

**ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
BANSUR**

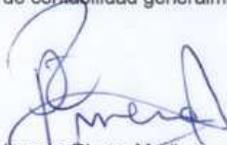
Contenido:
Informe de los Auditores Independientes
Balances Generales
Estados de Resultados
Estados de Flujos de Efectivo
Notas a los Estados Financieros

Señor Presidente y Directores
Cooperativa de Ahorro y Crédito BANSUR

1. Hemos efectuado una auditoría al balance general de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito BANSUR** al 31 de diciembre de 2016 y 2015 a los correspondientes estados de resultados y flujo de efectivo para los años terminados en esas fechas. La preparación de dichos estados financieros (que incluyen sus correspondientes notas) es responsabilidad de la administración de la Cooperativa. Nuestra responsabilidad consiste en emitir una opinión sobre estos estados financieros con base en la auditoría que hemos efectuado.

2. Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad de que los estados financieros están exentos de errores significativos. Una auditoría comprende el examen, a base de pruebas de evidencias que respaldan los importes y las informaciones revelados en los estados financieros. Una auditoría comprende, también, una evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones significativas hechas por la administración de la Cooperativa, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que nuestra auditoría constituye una base razonable para fundamentar nuestra opinión.

3. En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la **Cooperativa de Ahorro y Crédito BANSUR** al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los resultados de sus operaciones y flujo de efectivo, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados.



Lorena Rivera Medina
BRAV Auditores e Ingenieros Consultores Ltda.
Reg. S.V.S. N° 62

Santiago, 16 de febrero 2017



SUPERINTENDENCIA
VALORES Y SEGUROS

CERTIFICADO

CERTIFICO: Que la entidad denominada "**BRAV AUDITORES E INGENIEROS CONSULTORES LIMITADA**", R.U.T. 76743950-4, inscrita, bajo el N°62, de fecha 23 de Septiembre de 2013, en el Registro de Inspectores de Cuentas y Auditores Externos, que lleva esta Superintendencia, se encuentra actualmente vigente.

La referida entidad ha encomendado el cumplimiento de las funciones de inspector de cuentas o de auditor externo, a las siguientes personas naturales:

Nombre y Apellidos	R.U.T.; N° de pasaporte u otro documento oficial de identificación	Grado Académico u Oficio
LORENA ANGÉLICA RIVERA MEDINA	13278229 - 6	CONTADOR AUDITOR

NOTA: "LOS INSPECTORES DE CUENTAS Y AUDITORES EXTERNOS QUE FORMAN PARTE DEL REGISTRO DE INSPECTORES DE CUENTAS Y AUDITORES EXTERNOS NO ESTÁN SOMETIDOS A FISCALIZACIÓN ALGUNA POR PARTE DE LA SUPERINTENDENCIA DE VALORES Y SEGUROS, SALVO EN LO QUE RESPECTA A SU INCORPORACIÓN EN EL MENCIONADO REGISTRO".

SANTIAGO, Marzo 16 de 2017



GERARDO BRAVO RIQUELME
JEFE DIVISIÓN JURÍDICA Y SECRETARÍA GENERAL

Certificado Electrónico. Código de Verificación :13550-0243

Para verificar ingrese a www.svs.cl, servicios y trámites, verificar validez del certificado.

Av. Libertador Bernardo
O'Higgins 1449 Piso 1°
Santiago - Chile
Fono: (56-2) 2617 4000
Fax: (56-2) 2617 4101
Casilla: 2167 - Correo 21
www.svs.cl

BALANCES GENERALES

ACTIVOS	Al 31 de diciembre de	
	2016 (\$)	2015 (\$)
DISPONIBLE	50.282.999	75.842.417
COLOCACIONES:		
PRESTAMOS COMERCIALES	897.424.331	990.744.919
PRESTAMOS DE CONSUMO	1.165.236.629	790.213.288
OTRAS COLOCACIONES VIGENTES	-	-
CARTERA VENCIDA	34.901.273	90.319.742
TOTAL COLOCACIONES	2.097.562.233	1.871.277.949
Menos: PROVISIONES SOBRE COLOCACIONES	(24.632.327)	(21.208.684)
TOTAL COLOCACIONES NETAS	2.072.929.906	1.850.069.265
INVERSIONES		
INVERSIONES FINANCIERAS	293.207.333	114.004.059
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	55.000.000	-
TOTAL INVERSIONES	348.207.333	114.004.059
OTROS ACTIVOS	128.167.202	14.912.480
ACTIVOS FIJOS		
ACTIVO FIJO FÍSICO	64.888.100	69.368.878
INVERSIONES EN SOCIEDADES	20.280.000	-
TOTAL ACTIVOS FIJOS	85.168.100	69.368.878
TOTAL ACTIVOS	2.684.755.540	2.124.197.099

Las notas adjuntas números 1 a la 20 forman parte integral de estos Estados Financieros.

PASIVOS Y PATRIMONIO**Al 31 de diciembre de**
2016 **2015**
(\$) **(\$)****PASIVOS****CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES**

DEPÓSITOS Y CAPTACIONES	1.830.775.080	1.261.424.204
OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA O A PLAZO	97.936.082	14.951.257
TOTAL CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES	1.928.711.162	1.276.375.461

PRÉSTAMOS OBTENIDOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

- **161.057.888**

PRÉSTAMOS OBTENIDOS DE INSTITUCIONES NO FINANCIERAS

- -

OTROS PASIVOS

20.719.976 **14.910.292**

PROVISIONES VOLUNTARIAS

7.372.051 **7.545.868**

TOTAL PASIVOS

1.956.803.189 **1.459.889.509**

PATRIMONIO NETO

CAPITAL SOCIAL	898.754.574	841.283.106
RESERVAS	-	-
RESULTADO ACUMULADO	(176.017.926)	(163.554.370)
REMANENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO	5.215.703	(13.421.146)
TOTAL PATRIMONIO NETO	727.952.351	664.307.590

TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO

2.684.755.540 **2.124.197.099**

Las notas adjuntas números 1 a la 20 forman parte integral de estos Estados Financieros.

ESTADOS DE RESULTADOS

Por los ejercicios comprendidos entre el 1º de enero y el 31 de diciembre de

	2016 (\$)	2015 (\$)
<u>RESULTADOS OPERACIONALES</u>		
INGRESOS POR INTERESES COLOCACIONES	346.403.491	313.594.224
INTERESES INVERSIONES FINANCIERAS	9.554.060	5.282.893
OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN	72.058.601	67.219.357
TOTAL INGRESOS DE OPERACIÓN	428.016.152	386.096.474
MENOS:		
GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES	(108.553.856)	(98.513.860)
MARGEN BRUTO	319.462.296	287.582.614
REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL	(157.870.662)	(150.092.978)
GASTOS DE ADMINISTRACION Y OTROS	(89.878.145)	(85.380.591)
DEPRECIACIÓN	(8.851.040)	(8.166.274)
MARGEN NETO	62.862.449	43.942.771
PROVISIONES POR ACTIVOS RIESGOSOS	(30.871.927)	(37.183.408)
CASTIGOS DE COLOCACIONES	(12.642.928)	(2.532.693)
RECUPERACIÓN DE COLOCACIONES CASTIGADAS	4.123.928	3.987.618
RESULTADO OPERACIONAL	23.471.522	12.321.755
<u>RESULTADOS NO OPERACIONALES</u>		
INGRESOS NO OPERACIONALES	34.240	188.762
GASTOS NO OPERACIONALES	-	-
FLUCTUACIÓN DE VALORES	(17.887.134)	(21.117.312)
ACTUALIZACIÓN CTAS. DE RESULTADO	(78.792)	(706.884)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	5.539.836	(13.421.146)
IMPUESTO A LA RENTA	(324.133)	-
REMANENTE DEL EJERCICIO	5.215.703	(13.421.146)

Las notas adjuntas números 1 a la 20 forman parte integral de estos Estados Financieros.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por el ejercicio comprendido entre el 1º de enero y el 31 de diciembre de

	2016	2015
	(\$)	(\$)
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:		
Utilidad del año	5.215.703	(13.421.146)
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:		
Depreciación y amortizaciones	8.851.040	8.166.274
Provisiones por activos riesgosos	43.514.855	37.183.408
Corrección monetaria	17.965.926	21.824.196
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo	(27.719.497)	(54.672.952)
Variación neta de intereses y reajustes sobre activos y pasivos	33.566.645	(24.174.318)
Total flujos operacionales	81.394.672	(25.094.538)
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
(Aumento) disminución neta de colocaciones	(407.969.394)	(539.074.137)
(Aumento) disminución neta de inversiones	(359.566.859)	138.262.458
Compra de activos fijos	(4.267.079)	(10.235.606)
(Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos	(157.850.300)	15.455.490
Total flujos de inversiones	(929.653.632)	(395.591.795)
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Aumento (disminución) de depósitos y captaciones	916.122.895	175.941.020
Aumento (disminución) de otras obligaciones a la vista o a plazo neto	126.318.678	(2.008.309)
Aumento (Disminución) de otros pasivos de corto plazo	(236.723.653)	150.603.178
Aumento (Disminución) de otros pasivos de largo plazo	5.177.695	(67.237.711)
Aumentos de capital	57.000.753	107.841.406
Disminuciones de capital		(2.407.382)
Total flujo de financiamiento	867.896.367	362.732.202
FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL AÑO	19.637.408	(57.954.131)
Efecto de la inflación sobre el efectivo y efectivo equivalente	(45.196.826)	96.086.777
Variación efectivo y efectivo equivalente durante el período	(25.559.418)	38.132.646
Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente	75.842.417	37.709.771
Saldo final del efectivo y efectivo equivalente	50.282.999	75.842.417

(*) Se considera el efectivo y efectivo equivalente informado en el Balance auditado al 31.12.2016.-
Las notas adjuntas números 1 a la 20 forman parte integral de estos Estados Financieros.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA N° 1: RESEÑA HISTÓRICA DE LA COOPERATIVA

La “Cooperativa de Ahorro y Crédito BANSUR” se fundó el 03 de Octubre de 2008. Obtuvo personalidad jurídica el 13 de Febrero de 2009, mediante el Registro de Inscripción N° 3.175 del Departamento de Cooperativas Ministerio de Economía, Fomento y Turismo.

La Cooperativa tiene por objeto realizar con sus socios todas y cada una de las operaciones que la Ley General de Cooperativas, su Reglamento y el Compendio de Normas Financieras del Banco Central permitan a las Cooperativas de Ahorro y Crédito; promover los principios y valores cooperativos entre sus asociados y propender al bienestar personal, económico y cultural de éstos.

NOTA N° 2: PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

a) General

Los estados financieros por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2016 y 2015 han sido preparados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados y con instrucciones impartidas por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo.

Las cifras correspondientes al ejercicio 2015 se presentan actualizadas según la variación del IPC utilizada para efectos de corrección monetaria (2,9%).

b) Corrección Monetaria (fluctuación de valores)

El capital propio, el activo fijo y otros saldos no monetarios, se presentan actualizados de acuerdo con la variación del Índice de Precios al Consumidor (IPC).

La aplicación de este mecanismo de ajuste significó un cargo neto a resultados ascendente a \$17.887.134 (\$21.117.312 en 2015).

Las cuentas de resultado se presentan corregidas monetariamente, de acuerdo a lo señalado por la Resolución Exenta N° 1321 de fecha 11 de junio del 2013 emitida por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo. Esta actualización significó un cargo neto a resultados de \$78.792 en 2016 (\$706.884 en 2015).

c) Intereses y reajustes

Las colocaciones se presentan con sus intereses devengados hasta la fecha de cierre del ejercicio. Sin embargo, en el caso de las colocaciones vencidas se ha seguido el criterio prudencial de suspender el devengo de intereses, al ser contabilizados en cartera vencida.

d) Activo fijo físico

El activo fijo se presenta valorizado al costo corregido monetariamente y neto de depreciaciones calculadas linealmente sobre la base de los años de vida útil de los respectivos bienes.

e) Inversiones financieras

Las inversiones en instrumentos financieros corresponden a inversiones en depósitos a plazo y fondos mutuos, los criterios de valuación son:

Depósitos a plazos: Estas inversiones se presentan al valor de inversión, más sus intereses y reajustes devengados al cierre del ejercicio comercial 2016.

Fondos Mutuos: Las inversiones en fondos mutuos se presentan valorizadas al valor de la cuota vigente al cierre del ejercicio comercial 2016.

f) Provisiones por activos riesgosos

De acuerdo a lo señalado por la Resolución Exenta N° 1321 de fecha 11 de junio de 2013 emitida por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo, la Cooperativa ha contabilizado el 100% de las provisiones y castigos determinados según la metodología de clasificación de cartera, al 31 de diciembre de 2016.

La Cooperativa durante el año 2016 efectuó provisiones y castigos netos por activos riesgosos de acuerdo a la normativa vigente. La aplicación de este criterio de ajuste significó un cargo neto a resultados por \$ 30.871.927 (\$37.183.408 en 2015).

Los activos se presentan netos de tales provisiones o demostrando la rebaja, en el caso de las colocaciones.

g) Vacaciones del personal

El costo anual de las vacaciones y los beneficios del personal se reconocen sobre base devengada de acuerdo a lo establecido en el Boletín Técnico N° 47 del Colegio de Contadores de Chile A.G.

h) Estado de flujo de efectivo

De conformidad a los Boletines Técnicos N° 50, 62 y 65 del Colegio de Contadores de Chile A.G., los estados financieros incluyen el estado de flujo de efectivo, el que se ha preparado según el método denominado indirecto.

Para efectos de la preparación del estado de flujo de efectivo de acuerdo a lo señalado en el boletín técnico N° 65, la Cooperativa ha considerado como efectivo y efectivo equivalente los saldos de caja y banco.

NOTA N° 3: CAMBIOS CONTABLES

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2016, no se efectuaron cambios contables en relación con el ejercicio anterior, que puedan afectar significativamente la interpretación de estos estados financieros.

NOTA N° 4: PRESENTACIÓN

Para efectos de preparación de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2016 y 2015, han sido utilizados como base de presentación los formatos e instrucciones impartidas por la Resolución Exenta N° 191 de fecha 17 de junio de 2002 emitida por la Subsecretaría de Economía y Empresas de Menor Tamaño, y Resolución Exenta N° 283 de fecha 30 de julio de 2002 emitida por el Departamento de Cooperativas.

NOTA N° 5: CORRECCIÓN MONETARIA

Producto de la aplicación de las normas de corrección monetaria sobre el capital propio, activos y pasivos no monetarios, según lo descrito en la nota 2 b) se ha producido un cargo neto a resultados ascendente a \$18.167.134 al 31 de Diciembre de 2016 (\$21.117.312 en 2015), de acuerdo al siguiente detalle:

	2016	2015
	(\$)	(\$)
Actualización de:		
Activos no monetarios	3.015.540	3.390.357
Pasivos no monetarios	(752.386)	(695.556)
Patrimonio	(20.150.288)	(23.812.114)
(Cargo) abono neto a resultados	(17.887.134)	(21.117.312)

NOTA Nº 5: CORRECCIÓN MONETARIA (continuación)

La aplicación de las normas de corrección monetaria a las cuentas de resultado significó un cargo neto a resultados ascendente de \$78.792 en 2016 (\$706.884 en 2015)

	2016	2015
	(\$)	(\$)
Actualización cuentas de resultado	<u>(78.792)</u>	<u>(706.884)</u>

NOTA Nº 6: PROVISIONES POR ACTIVOS RIESGOSOS

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, la Cooperativa mantiene provisiones por \$24.632.327 (\$21.208.684 en 2015) establecidas para cubrir eventuales pérdidas por activos riesgosos.

El movimiento registrado durante el ejercicio 2016 y 2015 en las provisiones se resume como sigue:

	PROVISIÓN SOBRE		
	Colocaciones	Otros Activos	Totales
	(\$)	(\$)	(\$)
Saldo al 01.01.2016	20.610.966	-	20.610.966
Aumento con Cargo a Resultado	30.871.927	-	30.871.927
Disminuciones con Abono a Resultado	-	-	-
Castigo con cargo a Provisiones	(26.850.566)	-	(26.850.566)
Saldo al 31.12.2016	24.632.327	-	24.632.327
Saldo al 01.01.2015	10.722.386	-	10.722.386
Aumento con Cargo a Resultado	36.135.479	-	36.135.479
Disminuciones con Abono a Resultado	-	-	-
Castigo con cargo a Provisiones	(26.246.899)	-	(26.246.899)
Saldo al 31.12.2015	20.610.966	-	20.610.966
Actualización 2,9%	597.718	-	597.718
Saldo Actualizado 2015	21.208.684	-	21.208.684

A juicio de la administración, las provisiones constituidas cubren todas las eventuales pérdidas que puedan derivarse de la no recuperación de activos riesgosos según los antecedentes examinados por la Cooperativa.

NOTA Nº 6: PROVISIONES POR ACTIVOS RIESGOSOS (continuación)

Producto de la aplicación de la metodología de clasificación de cartera, según lo descrito en la nota 2 f), se ha determinado el siguiente cuadro de provisión global sobre la cartera de colocaciones:

a) Cuadro de clasificación de cartera de colocaciones al 31.12.2016

Categoría	Días de mora	Nº de Socios	Monto (\$)	Monto Garantías (\$)	Subtotal (\$)	% de provisión	Provisión (\$)
A	0 a 15	948	1.741.685.929	287.756.682	1.453.929.247	-	
A-	16 a 30	51	89.858.998	53.345.813	36.513.185	1%	365.132
B	31 a 60	27	136.110.467	105.993.053	30.117.414	10%	3.011.741
B-	61 a 90	15	67.950.374	59.177.606	8.772.768	20%	1.754.554
C	91 a 120	7	31.563.956	26.414.580	5.149.376	50%	2.574.688
C-	121 a 180	13	10.513.998	3.117.082	7.396.916	70%	5.177.841
D	181 y más	19	19.878.511	6.824.766	13.053.745	90%	11.748.371
Total		1.080	2.097.562.233	542.629.583	1.554.932.651		24.632.327

Pérdida estimada de la cartera 2016 **1,17%**

b) Cuadro de clasificación de cartera de colocaciones al 31.12.2015

Categoría	Días de mora	Nº de Socios	Monto (\$)	Monto Garantías (\$)	Subtotal (\$)	% de provisión	Provisión (\$)
A	0 a 15	668	1.340.983.336	-	1.340.983.336	-	
A-	16 a 30	30	133.557.452	87.564.591	45.992.861	1%	459.929
B	31 a 60	21	103.173.986	90.362.808	12.811.178	10%	1.281.118
B-	61 a 90	12	103.776.588	98.669.523	5.107.065	20%	1.021.413
C	91 a 120	10	8.149.676	-	8.149.676	50%	4.074.838
C-	121 a 180	10	24.948.075	20.469.840	4.478.235	70%	3.134.765
D	181 y más	28	103.951.169	92.130.166	11.821.003	90%	10.638.903
Total		779	1.818.540.282	389.196.928	1.429.343.354		20.610.966
						Actualización 2,9%	597.718
						Saldo Actualizado 2015	21.208.684

Pérdida estimada de la cartera 2015 **1,13%**

NOTA Nº 7: PATRIMONIO

a) Patrimonio

A continuación se resume el movimiento de las cuentas de capital y reservas durante cada ejercicio:

	Capital Pagado	Pérdidas Acumuladas	Remanente	Total
	(\$)	(\$)	(\$)	(\$)
Saldo al 01.01.2015	687.061.252	(106.026.629)	(48.009.747)	533.024.876
Aportes recibidos de socios	104.802.144	-	-	104.802.144
Devoluciones de aportes	(2.339.535)	-	-	(2.339.535)
Distribución Rev. Capital Prop. año 2015	28.049.614	(4.908.590)	-	23.141.024
Abono del déficit año 2014	-	(48.009.747)	48.009.747	-
Déficit del año	-	-	(13.042.902)	(13.042.902)
Saldo al 31.12.2015	817.573.475	(158.944.966)	(13.042.902)	645.585.607
Actualización 2,9%	23.709.631	(4.609.404)	(378.244)	18.721.983
Saldo Actualizado	841.283.106	(163.554.370)	(13.421.146)	664.307.590
Saldo al 01.01.2016	817.573.475	(158.944.966)	(13.042.902)	645.585.607
Aportes recibidos de socios	57.000.753	-	-	57.000.753
Devoluciones de aportes	-	-	-	-
Distribución Rev. Capital Prop. año 2016	24.180.346	(4.030.058)	-	20.150.288
Abono del déficit año 2015	-	(13.042.902)	13.042.902	-
Resultado del ejercicio	-	-	5.215.703	5.259.836
Saldo al 31.12.2016	898.754.574	(176.017.926)	5.215.703	727.952.351

NOTA Nº 7: PATRIMONIO (continuación)

b) Patrimonio efectivo

De acuerdo con lo estipulado en el Capítulo III.C.2-2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile, el patrimonio efectivo de las Cooperativas no podrá ser inferior al 10% de sus activos ponderados por riesgo, neto de provisiones exigidas, ni inferior al 5% de sus activos totales, netos de provisiones exigidas. Al cierre del presente ejercicio, la institución presenta la siguiente situación:

Al 31 de diciembre de:	2016 (\$)	2015 (\$)
Patrimonio efectivo (*)	727.996.484	664.307.590
Activos totales computables	2.684.475.540	2.064.331.488
Porcentaje	27,12%	32,18%
Patrimonio efectivo	727.996.484	664.307.590
Activos ponderados por riesgo	2.048.354.682	1.990.626.515
Porcentaje	35,54%	33,37%

(*) Equivalente para estos efectos al capital pagado, reservas y pérdidas acumuladas.

NOTA Nº 8: COMPOSICIÓN DE LAS COLOCACIONES

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2016 y 2015 valorizadas según lo descrito en la nota 2 c) es la siguiente:

	2016 (\$)	2015 (\$)
<u>Préstamos Consumo</u>		
Corto Plazo	580.962.147	401.733.403
Largo Plazo	584.274.482	388.479.885
Cartera Vencida	24.298.744	16.400.531
Subtotal	1.189.535.373	806.613.819
<u>Préstamos Comerciales</u>		
Corto Plazo	499.081.222	486.477.855
Largo Plazo	398.343.109	504.267.064
Cartera Vencida	10.602.529	73.919.211
Subtotal	908.026.860	1.064.664.130
Total Colocaciones	2.097.562.233	1.871.277.949

Se consideran todos los créditos efectivos vigentes al cierre del ejercicio. Los créditos traspasados a cartera vencida ascienden a \$ 34.901.273 (\$90.319.742 en 2015).

NOTA N° 9: INVERSIONES FINANCIERAS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2016 y 2015, valorizadas según lo descrito en la nota N° 2 e), es el siguiente:

a. Depósitos a plazos

Concepto	2016 (\$)	2015 (\$)
Depósito a plazo Banco Santander	-	41.225.993
Depósito a plazo Corpbanca	183.444.676	-
Total	183.444.676	41.225.993

b. Inversiones en Fondos Mutuos

Al 31.12.2016

Institución	Nombre del Fondo	N° de Cuotas	Valor Cuota	Monto (\$)
BANCO ESTADO	MONEY MARKET-EJECUTIVA	11.559,00	1.567,40	18.117.575
CORPBANCA	CORP OPORTUNIDAD	53.264,49	1.720,57	91.645.082
Total				109.762.657

Al 31.12.2015

Institución	Nombre del Fondo	N° de Cuotas	Valor Cuota	Monto (\$)
Santander	MONEY MARKET-EJECUTIVA	56.121,02	1.260,26	70.726.984
Total				70.726.984
Actualización 2,9%				2.051.083
Saldo Actualizado 2015				72.778.067

NOTA Nº 10: BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2016 y 2015 es la siguiente:

Concepto	2016 (\$)	2015 (\$)
Bienes adjudicados	55.000.000	-

Con fecha 22 de septiembre del 2016, la Cooperativa adquirió en virtud de dación de pago y reconocimiento de deuda inmueble consistente en una casa y un sitio ubicado en la ciudad y comuna de Rio Bueno.

NOTA Nº 11: OTRAS CUENTAS DEL ACTIVO

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2016 y 2015 es la siguiente:

Concepto	2016 (\$)	2015 (\$)
Cuentas por cobrar	2.760.315	6.577.443
Proyecto Expansión Regional	4.875.307	-
Gastos anticipados	1.929.437	3.087.137
Otros Activos	45.000	-
Software al costo	111.429.611	-
Documentos por cobrar	7.127.532	5.247.900
Totales	128.167.202	14.912.480

NOTA Nº 12: ACTIVO FIJO

Estos activos se mantienen valorizados según lo descrito en la nota 2 d) y los principales bienes incluidos en este rubro al 31 de diciembre de 2016 y 2015 son los siguientes:

	2016 (\$)	2015 (\$)
Bienes Raíces	63.645.625	63.645.625
Muebles y Útiles	5.783.383	3.814.876
Equipos de Computación	11.494.854	9.196.283
Otros Activos Fijos	19.408.696	19.408.694
Sub-total	100.332.558	96.065.478
Menos:		
Depreciación acumulada	(35.444.458)	(26.696.600)
Total	64.888.100	69.368.878

NOTA Nº 13: INVERSIONES EN SOCIEDADES

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2016 y 2015 es la siguiente:

Concepto	2016 (\$)	2015 (\$)
Cuotas de participación - Financoop Ltda	20.000.000	-

NOTA Nº 14: COMPOSICIÓN DE CAPTACIONES, PRÉSTAMOS Y OTRAS OBLIGACIONES

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2016 y 2015 es la siguiente:

	Corto Plazo (\$)	Largo Plazo (\$)	Total (\$)
Saldos al 31.12.2016			
Depósitos y captaciones			
Saldo Acreedores a la Vista	15.226.522	-	15.226.522
Depósito a Plazo Socios de 30 A 89 días	70.090.387	-	70.090.387
Depósito a Plazo Socios de 90 Hasta 1 Año	204.051.381	-	204.051.381
Depósito a Plazo No Socios de 30 A 89 días	451.597.021	-	451.597.021
Depósito a Plazo No Socios Hasta 1 Año	854.096.466	-	854.096.466
Depósito a Plazo No Socios más de 1 Año	-	232.479.779	232.479.779
Libretas de ahorro Socios	1.219.326	-	1.219.326
Libretas de ahorro No Socios	2.014.198	-	2.014.198
Total	1.598.295.301	232.479.779	1.830.775.080
Saldos al 31.12.2016			
Obligaciones a la vista o a plazo			
Socios Acreedores	9.703.202	-	9.703.202
Instituciones Previsionales	3.460.379	-	3.460.379
Impuestos por pagar	432.842	-	432.842
Honorarios por pagar	1.861.970	-	1.861.970
Proveedores	4.450.170	-	4.450.170
Cuentas por pagar	2.480.540	75.546.979	78.027.519
Total	22.389.103	75.546.979	97.936.082

NOTA Nº 14: COMPOSICIÓN DE CAPTACIONES, PRÉSTAMOS Y OTRAS OBLIGACIONES (continuación)

	Corto Plazo	Largo Plazo	Total
	(\$)	(\$)	(\$)
Saldos al 31.12.2015			
Depósitos y captaciones			
Depósito a Plazo Socios de 30 A 89 días	165.244.492	-	165.244.492
Depósito a Plazo Socios de 90 Hasta 1 Año	435.915.719	-	435.915.719
Depósito a Plazo No Socios de 30 A 89 días	101.354.611	-	101.354.611
Depósito a Plazo No Socios Hasta 1 Año	523.194.040	-	523.194.040
Libretas de ahorro Socios	30.000	-	30.000
Libretas de ahorro No Socios	135.000	-	135.000
Total	1.225.873.862	-	1.225.873.862
Actualización 2,9%	35.550.342	-	35.550.342
Saldo Actualizado 2015	1.261.424.204	-	1.261.424.204

Saldos al 31.12.2015			
Obligaciones a la vista o a plazo			
Clientes Acreedores	8.070.105	-	8.070.105
Instituciones Previsionales	2.779.488	-	2.779.488
Impuestos por pagar	438.074	-	438.074
Honorarios por pagar	368.123	-	368.123
Seguro desgravamen por pagar	226.000	-	226.000
Proveedores	1.353.014	-	1.353.014
Cuentas por pagar	1.295.086	-	1.295.086
Total	14.529.890	-	14.529.890
Actualización 2,9%	421.367	-	421.367
Saldo Actualizado 2015	14.951.257	-	14.951.257

	Corto Plazo	Largo Plazo	Total
	(\$)	(\$)	(\$)
Saldos al 31.12.2015			
Préstamos obtenidos de Instituciones Financieras			
Préstamo Banco Estado	4.019.517	52.277.325	56.296.842
Préstamo Security	100.222.000	-	100.222.000
Total	104.241.517	52.277.325	156.518.842
Actualización 2,9%	3.023.004	1.516.042	4.539.046
Saldo Actualizado 2015	107.264.521	53.793.367	161.057.888

NOTA Nº 15: OTROS PASIVOS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2016 y 2015 es la siguiente:

Concepto	2016 (\$)	2015 (\$)
Seguro de Desgravamen	4.861.102	4.619.612
Seguro de Cesantía	10.013.681	3.463.524
Provisión de vacaciones al personal	5.845.193	6.827.156
Total	20.719.976	14.910.292

NOTA Nº 16: PROVISIONES VOLUNTARIAS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2016 y 2015 es la siguiente:

Concepto	2016 (\$)	2015 (\$)
Indemnización de años de servicios	-	2.160.900
Provisión voluntaria de colocaciones	2.636.036	588.961
Provisiones voluntarias	4.411.882	4.796.007
Total	7.047.918	7.545.868

NOTA Nº 17: CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y RESPONSABILIDADES

La Cooperativa mantiene registrado en cuentas de orden los siguientes saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro.

Seguros	2016 UF	2015 UF
Póliza Seguros Incendio	2.052	3.500

NOTA N° 17: CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y RESPONSABILIDADES (continuación)

Concepto	2016 (\$)	2015 (\$)
Garantías Reales Prendarias	567.575.003	806.093.441
Garantías Reales Hipotecarias	932.975.251	1.865.950.502
Castigos de colocaciones del ejercicio	240.654.007	221.005.549
Colocaciones en cobranza judicial	391.245.814	402.591.943
Coberturas pagos CORFO	127.780.141	131.485.765
Total	2.260.230.216	3.427.127.200

NOTA N° 18: IMPUESTO A LA RENTA

De acuerdo a la legislación vigente, la Cooperativa no está afecta al impuesto a la renta por sus operaciones con los socios.

Por las operaciones con terceros no socios, el impuesto a la renta para el año 2016 es de \$324.133 (\$202.575 en 2015).

NOTA N° 19: HECHOS POSTERIORES

En el periodo comprendido entre el 01 de enero y 16 de febrero del 2016, no han ocurrido hechos significativos que afecten los Estados Financieros de la Cooperativa.

NOTA N° 20: AUDITORES EXTERNOS

De acuerdo a las disposiciones del Artículo 93° de la resolución N° 1321 del Departamento de Cooperativas, se indica a continuación los nombres de las firmas de Auditorías Externas que emitieron los Dictámenes de Auditoría de la Cooperativa en los últimos tres años:

Auditores Externos	Período Auditado
BRAV Auditores y Consultores Ltda.	2015
BRAV Auditores y Consultores Ltda.	2014
RSM	2013

Cristina Ibañez Navarrete
Contador

Cristian Silva Muñoz
Gerente