



## **Cooperativa de Ahorro y Crédito BANSUR**

Estados financieros e informe de los auditores independientes  
al 31 de diciembre de 2018 y 2017

# Contenido

**Informe de los auditores independientes**

**Balances generales**

**Estados de resultados**

**Estados de flujos de efectivo**

**Notas a los estados financieros**

**\$ - Pesos chilenos**

**UF - Unidades de fomento**

# Informe de los auditores independientes

A los Señores: Presidente, Consejeros y Socios de  
Cooperativa de Ahorro y Crédito BANSUR

**Surlatina Auditores Ltda.**  
National Office  
A.Barros Errázuriz 1954, Piso 18  
Santiago  
Chile

T + 56 2 651 3000  
F + 56 2 651 3003  
E [gtchile@gtchile.cl](mailto:gtchile@gtchile.cl)  
[www.gtchile.cl](http://www.gtchile.cl)

1. Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Cooperativa de Ahorro y Crédito BANSUR, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2018 y los correspondientes estados de resultados y de flujos de efectivo, por el año terminado en esa fecha y las correspondientes notas explicativas a los estados financieros.

## Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

2. La Administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las disposiciones de preparación y presentación de información financiera contenida en la Ley de Cooperativas e instrucciones impartidas por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo. La Administración también es responsable por el diseño, implementación y mantenimiento de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

## Responsabilidad del auditor

3. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros están exentos de representaciones incorrectas significativas.
4. Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. En consecuencia no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

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

### **Opinión**

6. En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Cooperativa de Ahorro y Crédito BANSUR al 31 de diciembre 2018 y los correspondientes estados de resultados y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con las disposiciones para la preparación y presentación de la información financiera, contenida en la Ley de Cooperativas e instrucciones impartidas por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo.

### **Base de contabilización**

7. La base de contabilización está constituida por las disposiciones sobre preparación y presentación de información financiera contenida en la Ley de Cooperativas e instrucciones impartidas por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo. Esta base de contabilización descrita difiere de las Normas Internacionales de Información Financiera vigentes actualmente en Chile.

### **Otros asuntos**

8. Los estados financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito BANSUR por el año terminado al 31 de diciembre de 2017 fueron auditados por otros auditores, quienes emitieron una opinión sin salvedades sobre los mismos en su informe de fecha 28 de febrero de 2018.

### **Restricciones de uso**

9. Este informe es únicamente para información y uso de la Administración de Cooperativa de Ahorro y Crédito BANSUR y del Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo y no tiene por propósito ser y no debería ser utilizado por ningún otro que no sean las partes especificadas.

  
Orlando Marambio Vinagre, Socio  
**GRANT THORNTON - Surlatina Auditores Limitada**  
Comisión para El Mercado Financiero (CMF)  
Registro de Empresas de Auditoría Externa, Inscripción N°5

Santiago, 27 de Febrero de 2019

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO BANSUR

BALANCES GENERALES

<u>ACTIVOS</u>	-	Al 31 de Diciembre de	
		<u>2018</u>	<u>2017</u>
	Nota	\$	\$
DISPONIBLE		97.554.687	105.051.235
<b>COLOCACIONES</b>			
Préstamos comerciales	4	909.388.650	898.165.012
Préstamos de consumo	4	3.017.176.934	2.014.901.465
Otras colocaciones vigentes	4	12.556.274	6.268.908
Cartera vencida	4	109.250.386	106.858.043
Total colocaciones		4.048.372.244	3.026.193.428
Provisión sobre colocación	5	(77.797.987)	(62.014.324)
Total colocaciones netas		3.970.574.257	2.964.179.104
<b>INVERSIONES</b>			
Inversiones financieras	6	746.770.081	586.447.590
Total Inversiones		746.770.081	586.447.590
<b>OTROS ACTIVOS</b>	7	111.935.429	122.286.710
<b>ACTIVOS FIJOS</b>			
Activo fijo físico	8	67.657.139	61.623.293
Total activos fijos		67.657.139	61.623.293
<b>INVERSIONES EN SOCIEDADES</b>			
Inversiones en sociedades	9	513.500	21.243.949
Total inversiones en sociedades		513.500	21.243.949
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		4.995.005.093	3.860.831.881

Las Notas adjuntas números 1 a 19 forman parte integral de estos estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO BANSUR

BALANCES GENERALES

<u>PASIVOS</u>	- Nota	Al 31 de Diciembre de <u>2018</u> \$	<u>2017</u> \$
<b>DEPÓSITOS, CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES</b>			
Depósitos y captaciones	10	3.926.282.910	2.745.862.844
Otras obligaciones a la vista o a plazo	10	85.741.908	56.594.635
Total captaciones y otras obligaciones		<u>4.012.024.818</u>	<u>2.802.457.479</u>
Préstamos obtenidos de instituciones financieras	10	<u>-</u>	<u>207.045.883</u>
Otros pasivos	11	<u>50.350.485</u>	<u>38.519.223</u>
Provisiones voluntarias	12	3.987.205	4.807.664
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<u>4.066.362.508</u>	<u>3.052.830.249</u>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital pagado	13	836.924.883	776.673.815
Reserva legal	13	5.633.878	-
Reserva 2% devoluciones de capital	13	625.987	-
Remanente (Déficit) del Ejercicio	13	85.457.837	31.327.817
Total Patrimonio		<u>928.642.585</u>	<u>808.001.632</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<u>4.995.005.093</u>	<u>3.860.831.881</u>

Las Notas adjuntas números 1 a 19 forman parte integral de estos estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO BANSUR

ESTADOS DE RESULTADOS

	Nota	Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de	
		<u>2018</u>	<u>2017</u>
		\$	\$
<b>RESULTADOS DE LA EXPLOTACIÓN</b>			
Ingresos por intereses colocaciones		653.090.150	471.616.023
Intereses inversiones financieras		22.120.829	18.100.886
Otros ingresos de operación		139.076.571	115.751.436
Total ingresos de la explotación		<u>814.287.550</u>	<u>605.468.345</u>
Menos:			
Gastos por intereses y reajustes		(208.158.568)	(152.501.569)
Margen bruto		<u>606.128.982</u>	<u>452.966.776</u>
Remuneraciones y gastos del personal		(245.344.905)	(195.514.534)
Gastos de administración y otros		(93.728.889)	(95.556.087)
Depreciación y amortización		(30.056.755)	(27.693.217)
Margen Neto		<u>236.998.433</u>	<u>134.202.938</u>
Provisiones por activos riesgosos		(109.726.931)	(58.293.729)
Castigos de colocaciones		(13.425.382)	(49.302.472)
Recuperación de colocaciones castigadas		15.261.067	14.974.519
Total resultados de la explotación		<u>129.107.187</u>	<u>41.581.256</u>
<b>RESULTADOS FUERA DE LA EXPLOTACIÓN</b>			
Ingresos no operacionales		123.336	449.861
Gastos no operacionales	9	(22.143.949)	-
Fluctuación de valores	15	(17.082.366)	(9.166.575)
Actualización cuentas de resultado	15	(1.266.223)	(457.029)
Total resultados fuera de la explotación		<u>88.737.985</u>	<u>32.407.513</u>
Impuesto a la renta		(3.280.148)	(1.079.696)
REMANENTE DEL EJERCICIO		<u>85.457.837</u>	<u>31.327.817</u>

Las Notas adjuntas números 1 a 19 forman parte integral de estos estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO BANSUR

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO

		Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de	
	Nota	<u>2018</u>	<u>2017</u>
		\$	\$
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:</b>			
Remanente del ejercicio		85.457.837	31.327.817
Cargos (abonos) a resultado que no representan flujo de efectivo:			
Depreciación y amortizaciones		30.056.755	27.693.217
Provisiones por activos riesgosos		109.726.931	58.293.729
Fluctuación de valores	15	17.082.366	9.166.575
Actualización cuentas de resultado	15	1.266.223	457.029
Otros cargos (abonos) que no representan flujo de efectivo		22.143.949	(6.915.360)
Impuesto a la renta por pagar (neto)		2.180.784	-
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones		6.757.852	20.089.998
		<hr/>	<hr/>
Flujo neto positivo originado por actividades de la operación		<u>274.672.697</u>	<u>140.113.005</u>

Las Notas adjuntas números 1 a 19 forman parte integral de estos estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO BANSUR  
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO, CONTINUACIÓN

	Nota	Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de	
		2018 \$	2017 \$
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>			
(Aumento) disminución neta en colocaciones		(1.087.131.548)	(869.899.453)
(Aumento) disminución neta de inversiones		(176.295.772)	(285.030.449)
Incorporación neta de activos fijos		(19.124.378)	(3.135.307)
Incorporación de otras inversiones		(513.500)	-
(Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos		19.211.427	9.517.418
Flujo neto originado por actividades de inversión		<u>(1.263.853.771)</u>	<u>(1.148.547.791)</u>
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>			
Aumento (disminución) de depósitos y captaciones		1.118.829.066	819.742.404
Aumento (disminución) de otras obligaciones a la vista		30.688.761	15.111.392
Aumento (disminución) de otros pasivos de corto plazo		(201.406.501)	207.045.883
Aumento (disminución) de otros pasivos de largo plazo		-	1.625.080
Aumentos de capital	13	34.971.412	15.721.873
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		<u>983.082.738</u>	<u>1.059.246.632</u>
<b>FLUJO NETO DEL EJERCICIO</b>		(6.098.336)	50.811.846
Efecto inflación sobre el efectivo y efectivo equivalente		(1.398.212)	1.566.338
Variación neta del efectivo y efectivo equivalente		<u>(7.496.548)</u>	<u></u>
<b>SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>		105.051.235	52.673.051
<b>SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>		<u>97.554.687</u>	<u>105.051.235</u>

Las Notas adjuntas números 1 a 19 forman parte integral de estos estados financieros

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO BANSUR

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
Al 31 DE DICIEMBRE DE 2018 Y 2017

## NOTA 1 - CONSTITUCIÓN Y OBJETO 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 2 - RESUMEN DE LOS PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

## a) General

Los Estados Financieros para el ejercicio terminado el 31 de Diciembre de 2018 y 2017, han sido preparados de acuerdo con el marco regulatorio de preparación y presentación de información financiera, contenido en Ley de Cooperativas e instrucciones impartidas por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo.

## b) Corrección monetaria

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 \$17.082.366 (\$9.166.575 en 2017).

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 \$ 1.266.233 en 2018 (\$457.029 en 2017).

## c) Bases de conversión

Los pasivos expresados en unidades de fomento existentes al 31 de diciembre de 2018 y 2017, se presentan convertidos a pesos de acuerdo a los siguientes valores vigentes al cierre de cada ejercicio:

	2018	2017
	\$	\$
Unidad de Fomento	27.565,79	26.798,14

## d) Intereses y reajustes

Las obligaciones y colocaciones se presentan con sus intereses y reajustes devengados hasta la fecha de cierre del ejercicio.

## e) 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.

## f) Activo fijo físico y depreciación

Los bienes del activo fijo se presentan valorizados al costo de adquisición más las revalorizaciones legales acumuladas y netas de depreciaciones al 31 de diciembre de cada año.

La depreciación de los bienes del activo fijo se ha calculado de acuerdo con el sistema de depreciación lineal, considerando los años de vida útil remanente de los respectivos bienes, sobre los valores de adquisición corregidos monetariamente según principios contables.

## g) 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 2018.

**Fondos Mutuos:** Las inversiones en fondos mutuos se presentan valorizadas al valor de la cuota vigente al cierre del ejercicio comercial 2018.

h) 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 2018.

La Cooperativa durante el año 2018 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 \$109.726.931 (\$58.293.729 en 2017).

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

i) Vacaciones del personal

Las vacaciones del personal son contabilizadas sobre base devengada.

j) Inversiones en sociedades

Las inversiones presentadas bajo este rubro, corresponden a aportes en otras entidades y se presentan valorizadas al costo histórico corregido monetariamente.

k) Régimen tributario impuesto a la renta e impuestos diferidos

De acuerdo con el artículo 17 de la Ley de la Renta, las cooperativas se encuentran exentas del impuesto a la renta, excepto por la parte del remanente que corresponda a operaciones realizadas con personas que no tengan el carácter de socios. La Cooperativa reconoce sus obligaciones tributarias atendiendo a las disposiciones legales vigentes.

l) Estado de flujo de efectivo

En el concepto de efectivo y efectivo equivalente se incluyen los saldos disponibles en caja y bancos.

Bajo el flujo operacional se incluyen todos aquellos flujos de efectivo relacionados con el giro social, entre ellos los intereses percibidos y pagados, y en general todos aquellos flujos que no están definidos como de inversión y financiamiento.

### NOTA 3 - CAMBIOS CONTABLES

Durante el ejercicio 2018 se han mantenido los criterios contables aplicados en el ejercicio anterior. Al 31 de diciembre de 2017, se efectuaron reclasificaciones menores.

## NOTA 4 - COLOCACIONES

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2018 y 2017, es la siguiente:

	2018 (\$)	2017 (\$)
<u>Préstamos consumo</u>		
Corto plazo	1.056.317.576	778.948.398
Largo plazo	1.960.859.358	1.235.953.066
Cartera vencida	59.174.003	51.733.852
Subtotal	<u>3.076.350.937</u>	<u>2.066.635.316</u>
<u>Préstamos comerciales</u>		
Corto plazo	515.090.687	603.629.696
Largo plazo	394.297.963	294.535.317
Cartera vencida	50.076.383	55.124.191
Subtotal	<u>959.465.033</u>	<u>953.289.204</u>
<u>Otras colocaciones vigentes</u>	12.556.274	6.268.908
Total colocaciones	<u>4.048.372.244</u>	<u>3.026.193.428</u>

Se consideran sólo los créditos efectivos vigentes al cierre del ejercicio 2018 y 2017. Se presentan netos de lo créditos traspasados a cartera vencida que ascienden a \$ 109.250.386 y \$ 106.858.043 respectivamente.

## NOTA 5 - PROVISIONES POR ACTIVOS RIESGOSOS

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, la Cooperativa mantiene provisiones por \$77.797.987 (\$62.014.324 en 2017) establecidas para cubrir eventuales pérdidas por activos riesgosos.

El movimiento registrado durante el ejercicio 2018 y 2017 en las provisiones se resume como sigue:

	PROVISIÓN SOBRE		
	Colocaciones	Otros Activos	Totales
	(\$)	(\$)	(\$)
Saldo al 01.01.2018	60.325.218	-	60.325.218
Aumento con Cargo a Resultado	115.917.282	-	115.917.282
Disminuciones con Abono a Resultado	-	-	-
Castigo con cargo a Provisiones	(98.444.513)	-	(98.444.513)
<b>Saldo al 31.12.2018</b>	<b>77.797.987</b>	<b>-</b>	<b>77.797.987</b>
Saldo al 01.01.2017	24.632.327	-	24.632.327
Aumento con Cargo a Resultado	56.705.962	-	56.705.962
Disminuciones con Abono a Resultado	-	-	-
Castigo con cargo a Provisiones	(21.013.071)	-	(21.013.071)
Saldo al 31.12.2017	60.325.218	-	60.325.218
Actualización 2,8%	1.689.106	-	1.689.106
<b>Saldo Actualizado 2017</b>	<b>62.014.324</b>	<b>-</b>	<b>62.014.324</b>

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.

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

Al 31 de diciembre de 2018

<u>Categoría</u>	<u>Días de mora</u>	<u>N° de socios</u>	<u>Monto (\$)</u>	<u>Monto garantías (\$)</u>	<u>Subtotal (\$)</u>	<u>% de provisión</u>	<u>Provisión</u>
A	0-15	1.456	3.506.412.529	370.979.166	3.135.433.363	0%	-
A-	16-30	86	179.397.634	1.374.062	178.023.572	1%	1.780.236
B	31-60	31	176.881.288	135.925.216	40.956.072	10%	4.095.607
B-	60-90	23	60.912.297	29.077.905	31.834.392	20%	6.366.878
C	91-120	14	16.197.975	0	16.197.975	50%	8.098.988
C-	121-180	24	30.491.479	1.320.872	29.170.607	70%	20.419.425
D	181 y más	31	65.522.768	24.370.709	41.152.059	90%	37.036.853
			<u>4.035.815.970</u>	<u>563.047.930</u>	<u>3.472.768.040</u>		<u>77.797.987</u>

Porcentaje estimado de pérdida de la cartera

1,93 %

## NOTA 5 - PROVISIONES POR ACTIVOS RIESGOSOS - CONTINUACIÓN

Al 31 de diciembre de 2017

<u>Categoría</u>	<u>Días de mora</u>	<u>N° de socios</u>	<u>Monto (\$)</u>	<u>Monto garantías (\$)</u>	<u>Subtotal (\$)</u>	<u>% de provisión</u>	<u>Provisión</u>
A	0-15	1.135	2.572.225.368	391.944.880	2.180.280.488	0%	-
A-	16-30	65	121.209.802	31.965.715	89.244.087	1%	892.441
B	31-60	25	101.573.724	55.730.223	45.843.501	10%	4.584.351
B-	60-90	38	110.924.163	66.075.638	44.848.525	20%	8.969.705
C	91-120	13	20.947.601	5.380.957	15.566.644	50%	7.783.322
C-	121-180	25	33.341.475	5.297.864	28.043.611	70%	19.630.528
D	181 y más	34	59.702.389	37.309.080	22.393.309	90%	20.153.977
			<u>3.019.924.522</u>	<u>593.704.357</u>	<u>2.426.220.165</u>		<u>62.014.324</u>

Porcentaje estimado de pérdida de la cartera

2,05 %

## NOTA 6 – INVERSIONES FINANCIERAS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2018 y 2017, valorizadas según lo descrito en la nota 2 g), es el siguiente:

a) Deposito a plazos

Concepto	2018 (\$)	2017 (\$)
Depósitos a plazo Itaú - Corpbanca	290.131.054	523.647.870
Depósitos a plazo Santander	406.574.007	-
Total	<u>696.705.061</u>	<u>523.647.870</u>

b) Inversiones en fondos mutuos

Al 31.12.2018

Institución	Nombre del Fondo	Nº de Cuotas	Valor Cuota	Monto (\$)
ITAÚ CORPBANCA	ITAÚ SELECT	28.554,0481	1.753,3423	50.065.020
Total				<u>50.065.020</u>

Al 31.12.2017

Institución	Nombre del Fondo	Nº de Cuotas	Valor Cuota	Monto (\$)
BANCO ESTADO	SOLVENTA SERIE B	11.559,00	1.600,15	18.496.166
ITAÚ CORPBANCA	CORP OPORTUNIDAD	24.292,09	1.753,37	42.593.056
Total				<u>61.089.222</u>
Actualización 2,8%				<u>1.710.498</u>
Saldo Actualizado 2017				<u>62.799.720</u>

Resumen al 31 de diciembre:

	<u>2018</u> \$	<u>2017</u> \$
Total inversiones financieras	<u>746.770.081</u>	<u>586.447.590</u>

## NOTA 7 – OTRAS CUENTAS DEL ACTIVO

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2018 y 2017 es la siguiente:

Concepto	2018 (\$)	2017 (\$)
Cuentas por cobrar	785.429	611.543
Gastos anticipados	875.173	1.945.610
Otros activos	870.000	868.659
Software al costo	82.272.577	98.641.762
Documentos por cobrar	27.132.250	20.219.136
Total	<u>111.935.429</u>	<u>122.286.710</u>

## NOTA 8 – ACTIVO FIJO FÍSICO

a) La composición del activo fijo al 31 de diciembre de 2018 y 2017 es la siguiente:

	<u>2018</u> \$	<u>2017</u> \$
Bienes raíces	66.670.829	66.670.829
Muebles y útiles	8.699.110	7.470.180
Equipos de Computación	15.673.278	13.790.546
Otros activos fijos	32.439.229	20.331.229
Total activo fijo bruto	<u>123.482.446</u>	<u>108.262.784</u>
<u>Menos:</u> Depreciación acumulada	(55.825.307)	(46.639.491)
Total activo fijo neto	<u><u>67.657.139</u></u>	<u><u>61.623.293</u></u>

El cargo a resultados por concepto de depreciación en los ejercicios 2018 y 2017 ascendió a un monto de \$ 9.180.897 y \$ 11.841.359, respectivamente.

## NOTA 9 – INVERSIONES EN SOCIEDADES

La composición del saldo al 31 de diciembre de 2018 y 2017 es la siguiente:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	\$	\$
Acciones en Corredora de Seguros del Sur SpA (a)	513.500	-
Cuotas de participación en Cooperativa Financoop Ltda. (b)	-	21.243.949
Total	<u>513.500</u>	<u>21.243.949</u>

a) Según contrato de compraventa de acciones de fecha 26 de Enero de 2019, la Entidad adquirió 500 acciones de Corredora de Seguros del Sur SpA, equivalente al 50% de participación en la Sociedad.

La Normativa actual señala que dicha inversión deberá ser valorizada en base al método del valor patrimonial, reconociendo los resultados proporcionales devengados en base a estados financieros auditados de la sociedad emisora. Sin embargo la Administración de la Cooperativa decidió valorizar al costo corregido la inversión que posee en Corredora de Seguros del Sur SpA.

b) La inversión mantenida en Cooperativa Financoop Ltda. Fue castigada en el año 2018 con cargo a resultados por un monto total de \$ 21.243.949, debido a que Cooperativa Financoop Ltda. en el año 2018 capitalizó pérdidas acumuladas con cargo al capital social. Producto de ello Cooperativa Bansur, redujo en un 100% su inversión aportada y en consecuencia perdió la calidad de socio de la entidad.

Lo anterior consta en certificado de cuotas de participación emitido por Cooperativa Financoop Ltda. de fecha 20 de octubre de 2018, en la cual se indica que Cooperativa Bansur es titular de cero cuotas de participación.

## NOTA 10 – CAPTACIONES, PRESTAMOS Y OTRAS OBLIGACIONES

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2018 y 2017 es la siguiente:

a) Al 31 de diciembre de 2018

	Corto Plazo	Largo Plazo	Total
	(\$)	(\$)	(\$)
Saldos al 31.12.2018			
Depósitos y captaciones			
Depósito a plazo Socios de 30 A 89 días	106.136.044	-	106.136.044
Depósito a plazo Socios más de 1 Año	47.492.866	33.526.556	81.019.422
Depósito a plazo Socios de 90 Hasta 1 Año	623.856.757	-	623.856.757
Depósito a plazo no Socios de 30 A 89 días	357.934.220	-	357.934.220
Depósito a plazo no Socios Hasta 1 Año	1.865.872.585	-	1.865.872.585
Depósito a plazo no Socios más de 1 Año	490.889.885	397.468.994	888.358.879
Libretas de ahorro Socios	1.765.768	-	1.765.768
Libretas de ahorro no Socios	1.339.235	-	1.339.235
Total	<u>3.495.287.360</u>	<u>430.995.550</u>	<u>3.926.282.910</u>

Saldos al 31.12.2018			
Obligaciones a la vista o a plazo			
Instituciones previsionales	5.175.080	-	5.175.080
Impuestos por pagar	506.439	-	506.439
Honorarios por pagar	2.585.406	-	2.585.406
Proveedores	1.650.186	-	1.650.186
Cuentas por pagar	75.824.797	-	75.824.797
Total	<u>85.741.908</u>	<u>-</u>	<u>85.741.908</u>

NOTA 10 – CAPTACIONES, PRESTAMOS Y OTRAS OBLIGACIONES -  
CONTINUACION

b) Al 31 de diciembre de 2017

	Corto Plazo	Largo Plazo	Total
	(\$)	(\$)	(\$)
Saldos al 31.12.2017			
Depósitos y captaciones			
Saldo acreedores a la Vista	31.192.137	-	31.192.137
Depósito a plazo Socios de 30 A 89 días	791.701.942	-	791.701.942
Depósito a plazo Socios de 90 hasta 1 Año	167.128.788	-	167.128.788
Depósito a plazo no Socios de 30 A 89 días	1.305.649.506	-	1.305.649.506
Depósito a plazo no Socios hasta 1 Año	392.061.401	-	392.061.401
Depósito a plazo no Socios más de 1 Año	2.733.547	52.404.586	55.138.133
Libretas de ahorro Socios	1.381.348	-	1.381.348
Libretas de ahorro no Socios	1.609.589	-	1.609.589
Total	<u>2.693.458.258</u>	<u>52.404.586</u>	<u>2.745.862.844</u>

Saldos al 31.12.2017			
Obligaciones a la vista o a plazo			
Instituciones previsionales	4.239.460	-	4.239.460
Impuestos por pagar	691.233	-	691.233
Honorarios por pagar	1.486.004	-	1.486.004
Proveedores	2.894.220	-	2.894.220
Cuentas por pagar	47.283.718	-	47.283.718
Total	<u>56.594.635</u>	<u>-</u>	<u>56.594.635</u>

	Corto Plazo	Largo Plazo	Total
	(\$)	(\$)	(\$)
Saldos al 31.12.2017			
Préstamos obtenidos de instituciones financieras			
Préstamo Corpbanca	207.045.883	-	207.045.883
Total	<u>207.045.883</u>	<u>-</u>	<u>207.045.883</u>

## NOTA 11 - OTROS PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, quedó la siguiente relación de deudas bajo este rubro:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	\$	\$
Documentos por abonar a colocaciones	23.854.346	15.157.465
Depósitos sin individualizar	270.600	2.017.410
Provisión seguro de desgravamen	7.917.837	4.935.918
Provisión seguro de cesantía	8.039.190	14.300.734
Provisión servicio de asistencia full	2.060.520	-
Comisión Corfo por pagar	498.531	-
Provisión de vacaciones del personal	4.448.981	1.028.000
Provisión impuesto a la renta	3.260.480	1.079.696
Total	<u>50.350.485</u>	<u>38.519.223</u>

## NOTA 12 - PROVISIONES VOLUNTARIAS

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, quedó la siguiente relación de deudas bajo este rubro:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
	\$	\$
Provisiones voluntarias	3.987.205	4.807.664
Total	<u>3.987.205</u>	<u>4.807.664</u>

## NOTA 13 - PATRIMONIO

a) Durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017, las cuentas de patrimonio tuvieron las siguientes variaciones:

	<u>Capital pagado</u> \$	<u>Reserva legal</u> \$	<u>Reserva 2% devolución de capital</u> \$	<u>Pérdidas acumuladas</u> \$	<u>Remanente del ejercicio</u> \$	<u>Total</u> \$
Saldos al 1 de enero de 2017	898.754.574	-	-	(176.017.926)	5.215.703	727.952.351
Aportes recibidos de socios	15.217.651	-	-	-	-	15.217.651
Distribución revalorización de capital propio año 2017	12.349.273	-	-	-	-	12.349.273
Abonos del déficit año 2016	-	-	-	5.215.703	(5.215.703)	-
Remanente del ejercicio	(170.802.223)	-	-	170.802.223	30.474.530	30.474.530
	<u>755.519.275</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>30.474.530</u>	<u>785.993.805</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2017, actualizados para efectos comparativos	<u>776.673.815</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>31.327.817</u>	<u>808.001.632</u>
Saldos al 1 de enero de 2018	755.519.275	-	-	-	30.474.530	785.993.805
Distribución remanente año 2017	24.379.624	5.485.415	609.491	-	(30.474.530)	-
Aportes recibidos de socios	34.971.412	-	-	-	-	34.971.412
Distribución revalorización de capital propio año 2018	22.054.572	148.463	16.496	-	-	22.219.531
Remanente del ejercicio	-	-	-	-	85.457.837	85.457.837
Saldos al 31 de diciembre de 2018	<u>836.924.883</u>	<u>5.633.878</u>	<u>625.987</u>	<u>-</u>	<u>85.457.837</u>	<u>928.642.585</u>

## NOTA 13 – PATRIMONIO - CONTINUNACIÓN

- b) Según Acta de la Junta General Ordinaria de Socios con fecha 12 de abril de 2018, se acordó distribuir el remanente del ejercicio 2017 de acuerdo con el siguiente detalle:

Concepto	(\$)	%
Interés al capital	24.379.624	80%
Reserva legal	5.485.415	18%
Reserva 2% devoluciones de capital	609.491	2%
Total	<u>30.474.530</u>	<u>100%</u>

- c) De acuerdo con lo estipulado en el Capítulo III.C2-2 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:

	2018	2017
Al 31 de diciembre de:	(\$)	(\$)
Patrimonio efectivo (*)	928.642.585	808.001.632
Activos totales computables	4.995.005.093	3.860.831.881
<b>Porcentaje</b>	<b>18,59%</b>	<b>20,93%</b>
Patrimonio efectivo	928.642.585	808.001.632
Activos ponderados por riesgo	4.340.096.357	3.336.862.350
<b>Porcentaje</b>	<b>21,40%</b>	<b>24,21%</b>

## NOTA 14 - IMPUESTO A LA RENTA.

De acuerdo a la legislación vigente, la Cooperativa no está afectada 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 2018 es de \$ 3.260.480 (\$1.079.696 en 2017).

### NOTA 15 - CORRECCIÓN MONETARIA (FLUCTUACIÓN DE VALORES)

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 \$ 17.082.366 por el ejercicio 2018 (\$9.166.575 ejercicio 2017), de acuerdo al siguiente detalle:

	2018	2017
Actualización de:	(\$)	(\$)
Activos no monetarios	5.137.165	4.251.627
Pasivos no monetarios	-	(723.150)
Patrimonio	<u>(22.219.531)</u>	<u>(12.695.052)</u>
(Cargo) abono neto a resultados	<u>(17.082.366)</u>	<u>(9.166.575)</u>

La aplicación de las normas de corrección monetaria a las cuentas de resultado significó un cargo neto a resultados ascendente a \$ 1.266.223 por el ejercicio 2018 (\$457.029 ejercicio 2017)

	2018	2017
	(\$)	(\$)
Actualización cuentas de resultado	<u>(1.266.223)</u>	<u>(457.029)</u>

### NOTA 16 - GARANTÍAS, CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

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

	2018	2017
Seguros	UF(Cliente)	UF
Póliza seguros incendio	3.500	3.500
Póliza responsabilidad civil	<u>30.000</u>	<u>30.000</u>
Total	33.500	33.500

  

	2018	2017
Concepto	(\$)	(\$)
Garantías reales prendarias	1.561.325.954	1.015.078.940
Garantías reales hipotecarias	358.314.389	368.347.192
Castigos de colocaciones del ejercicio	92.983.982	64.986.804
Castigos de colocaciones acumulados	245.635.174	204.376.387
Solicitud retiros de capital	45.952.254	-
Colocaciones en cobranza judicial	307.903.263	316.925.513
Garantías CORFO	<u>231.335.697</u>	<u>143.336.915</u>
Total	<u>2.843.450.713</u>	<u>2.113.051.751</u>

#### NOTA 16 - GARANTÍAS, CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS – CONTINUACIÓN

b) Para garantizar eventuales necesidades de financiamiento la Cooperativa mantiene las siguientes garantías bancarias al 31 de diciembre de 2018:

- Hipoteca de garantía general en favor de Banco Estado, con bien raíz ubicado en Eleuterio Ramírez número 959, oficina 21 de la Comuna de Osorno.
- Depósito a plazo renovable indefinido, endosado en garantía a favor de Banco Itaú Corpbanca por un monto de \$ 44.634.244.

No existen otras garantías, contingencias y compromisos relevantes que no estén debidamente reflejados en los presentes estados financieros.

#### NOTA 17 - ADOPCION NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA

Conforme a la R.A. Exenta N° 2.773 del 28 de noviembre de 2013 el Departamento de Cooperativas decidió mantener los Principios Contables de General Aceptación, actualmente dispuestos en la Resolución N° 1.321 de 2013 y Reglamento de la Ley de Cooperativas y normas pertinentes de la Ley de la Renta, sin perjuicio, que las Cooperativas puedan utilizar como bases otras modalidades de registro para fines distintos de los regulados por la Ley General de Cooperativas.

#### NOTA 18 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 31 de Diciembre de 2018 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros (27 de Febrero de 2019), no han ocurrido hechos que pudieran tener un efecto significativo en las cifras presentadas, ni en la situación económica y financiera de la Entidad.

## NOTA 19 - 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:

Audidores Externos	Período Auditado
BRAV Auditores y Consultores Ltda.	2017
BRAV Auditores y Consultores Ltda.	2016
BRAV Auditores y Consultores Ltda.	2015

Luis Moraga Agurto  
**Subgerente Administración y Finanzas**

Cristian Silva Muñoz  
**Gerente General**