



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

Estados financieros e informe de los auditores independientes  
al 31 de diciembre de 2019 y 2018

# 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 2019 y 2018 y los correspondientes estados de resultados y de flujos de efectivo, por los años terminados en esas fechas 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 mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

### Responsabilidad del auditor

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**

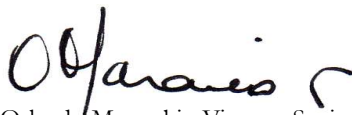
6. En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Cooperativa de Ahorro y Crédito BANSUR al 31 de diciembre 2019 y 2018 y los correspondientes estados de resultados y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, 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.

### **Restricciones de uso**

8. 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, 28 de Febrero de 2020

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO BANSUR

BALANCES GENERALES

<u>ACTIVOS</u>	Nota	Al 31 de Diciembre de	
		<u>2019</u>	<u>2018</u>
		\$	\$
DISPONIBLE		<u>269.227.947</u>	<u>100.286.218</u>
COLOCACIONES			
Préstamos comerciales	4	905.276.721	934.851.532
Préstamos de consumo	4	4.250.416.085	3.101.657.888
Otras colocaciones vigentes	4	7.941.130	12.907.850
Cartera vencida	4	121.715.449	112.309.397
Total colocaciones		<u>5.285.349.385</u>	<u>4.161.726.667</u>
Provisión sobre colocación	5	(96.299.174)	(79.976.331)
Total colocaciones netas		<u>5.189.050.211</u>	<u>4.081.750.336</u>
INVERSIONES			
Inversiones financieras	6	1.004.311.661	767.679.643
Total Inversiones		<u>1.004.311.661</u>	<u>767.679.643</u>
OTROS ACTIVOS	7	<u>156.136.085</u>	<u>115.069.621</u>
ACTIVOS FIJOS			
Activo fijo físico	8	62.836.461	69.551.540
Total activos fijos		<u>62.836.461</u>	<u>69.551.540</u>
INVERSIONES EN SOCIEDADES			
Inversiones en sociedades	9	527.878	527.878
Total inversiones en sociedades		<u>527.878</u>	<u>527.878</u>
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			
Bienes recibidos en pago o adjudicados	10	19.500.000	-
Total bienes recibidos en pago o adjudicados		<u>19.500.000</u>	<u>-</u>
TOTAL ACTIVOS		<u><u>6.701.590.243</u></u>	<u><u>5.134.865.236</u></u>

Las Notas adjuntas números 1 a 20 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>2019</u>	<u>2018</u>
		\$	\$
<b>DEPÓSITOS, CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES</b>			
Depósitos y captaciones	11	4.940.334.480	4.036.218.831
Otras obligaciones a la vista o a plazo	11	92.254.583	88.142.681
Total captaciones y otras obligaciones		<u>5.032.589.063</u>	<u>4.124.361.512</u>
Préstamos obtenidos de instituciones financieras	11	<u>502.470.000</u>	<u>-</u>
Otros pasivos	12	<u>103.860.659</u>	<u>51.760.299</u>
Provisiones voluntarias	13	17.782.660	4.098.847
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<u>5.656.702.382</u>	<u>4.180.220.658</u>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital pagado	14	907.473.813	860.358.780
Reserva legal	14	21.605.738	5.791.627
Reserva 2% devoluciones de capital	14	2.400.638	643.515
Excedente del ejercicio	14	113.407.672	87.850.656
Total patrimonio		<u>1.044.887.861</u>	<u>954.644.578</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<u>6.701.590.243</u>	<u>5.134.865.236</u>

Las Notas adjuntas números 1 a 20 forman parte integral de estos estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO BANSUR

ESTADOS DE RESULTADOS

		Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de	
	Nota	<u>2019</u>	<u>2018</u>
		\$	\$
<b>RESULTADOS DE LA EXPLOTACIÓN</b>			
Ingresos por intereses colocaciones		881.326.964	671.376.674
Intereses inversiones financieras		27.940.724	22.740.212
Otros ingresos de operación		151.516.854	142.970.715
Total ingresos de la explotación		<u>1.060.784.542</u>	<u>837.087.601</u>
Menos:			
Gastos por intereses y reajustes		(278.731.053)	(213.987.008)
Margen bruto		<u>782.053.489</u>	<u>623.100.593</u>
Remuneraciones y gastos del personal		(343.491.088)	(252.214.562)
Gastos de administración y otros		(127.210.088)	(96.353.298)
Depreciación y amortización		(34.041.453)	(30.898.344)
Margen Neto		<u>277.310.860</u>	<u>243.634.389</u>
Provisiones por activos riesgosos		(139.387.033)	(112.799.285)
Castigos de colocaciones		(33.694.228)	(13.801.293)
Recuperación de colocaciones castigadas		33.932.081	15.688.377
Total resultados de la explotación		<u>138.161.680</u>	<u>132.722.188</u>
<b>RESULTADOS FUERA DE LA EXPLOTACIÓN</b>			
Ingresos no operacionales		2.999.353	126.789
Gastos no operacionales		-	(22.763.980)
Fluctuación de valores	16	(21.371.704)	(17.560.672)
Actualización cuentas de resultado	16	(2.369.391)	(1.301.677)
Total resultados fuera de la explotación		<u>117.419.938</u>	<u>91.222.648</u>
Impuesto a la renta		(4.012.266)	(3.371.992)
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<u><u>113.407.672</u></u>	<u><u>87.850.656</u></u>

Las Notas adjuntas números 1 a 20 forman parte integral de estos estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO BANSUR

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO

	Nota	Por los ejercicios terminados al 31 de Diciembre de	
		<u>2019</u>	<u>2018</u>
		\$	\$
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:</b>			
Excedente del ejercicio		113.407.672	87.850.656
Cargos (abonos) a resultado que no representan flujo de efectivo:			
Depreciación y amortizaciones		34.041.453	30.898.344
Provisiones por activos riesgosos		139.387.033	112.799.285
Fluctuación de valores	16	21.371.704	17.560.672
Actualización cuentas de resultado	16	2.369.391	1.301.677
Otros cargos (abonos) que no representan flujo de efectivo		-	22.763.980
Impuesto a la renta por pagar (neto)		632.465	2.241.846
Resultado en ventas de activos fijos		(2.963.154)	-
Otros cargos (abonos) que no representan flujo de efectivo		-	22.763.980
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones		(14.483.411)	6.947.072
Flujo neto positivo originado por actividades de la operación		<u>293.763.153</u>	<u>282.363.532</u>

Las Notas adjuntas números 1 a 20 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	
		<u>2019</u>	<u>2018</u>
		\$	\$
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>			
(Aumento) disminución neta en colocaciones		(1.218.475.954)	(1.117.571.231)
(Aumento) disminución neta de inversiones		(257.541.580)	(181.232.054)
Ventas de activos fijos		7.400.000	-
Incorporación neta de activos fijos		(9.125.609)	(19.659.861)
Incorporación de otras inversiones		-	(527.878)
Incorporación de bienes recibidos en pago	10	(19.500.000)	-
(Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos		22.472.508	19.749.347
Flujo neto originado por actividades de inversión		<u>(1.474.770.635)</u>	<u>(1.299.241.677)</u>
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>			
Aumento (disminución) de depósitos y captaciones		868.579.135	1.150.156.280
Aumento (disminución) de otras obligaciones a la vista		6.512.675	31.548.046
Aumento (disminución) de otros pasivos de corto plazo		500.000.000	(207.045.883)
Aumento (disminución) de otros pasivos de largo plazo		-	-
Aumentos de capital	14	27.326.781	35.950.612
Disminuciones de capital	14	(49.901.902)	-
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		<u>1.352.516.689</u>	<u>1.010.609.055</u>
<b>FLUJO NETO DEL EJERCICIO</b>		171.509.207	(6.269.090)
Efecto inflación sobre el efectivo y efectivo equivalente		(2.567.478)	(1.437.362)
Variación neta del efectivo y efectivo equivalente		<u>168.941.729</u>	<u>(7.706.452)</u>
<b>SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>		100.286.218	107.992.670
<b>SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>		<u>269.227.947</u>	<u>100.286.218</u>

Las Notas adjuntas números 1 a 20 forman parte integral de estos estados financieros

## COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO BANSUR

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
Al 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

## 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 2019 y 2018, 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 \$21.371.704 (\$17.560.672 en 2018).

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 \$2.369.391 en 2019 (\$1.301.677 en 2018).

## c) Bases de conversión

Los pasivos expresados en unidades de fomento existentes al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se presentan convertidos a pesos de acuerdo a los siguientes valores vigentes al cierre de cada ejercicio:

	2019	2018
	\$	\$
Unidad de Fomento	28.309,94	27.565,79

## 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 de los ejercicios comerciales 2019 y 2018.

**Fondos Mutuos:** Las inversiones en fondos mutuos se presentan valorizadas al valor de la cuota vigente al cierre de los ejercicios comerciales 2019 y 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 2019.

La Cooperativa durante el año 2019 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 \$139.387.033 (\$112.799.285 en 2018).

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 2019 se han mantenido los criterios contables aplicados en el ejercicio anterior.

## NOTA 4 - COLOCACIONES

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

	2019 (\$)	2018 (\$)
<u>Préstamos consumo</u>		
Corto plazo	1.583.326.310	1.085.894.468
Largo plazo	2.667.089.775	2.015.763.420
Cartera vencida	90.521.695	60.830.875
Subtotal	<u>4.340.937.780</u>	<u>3.162.488.763</u>
 <u>Préstamos comerciales</u>		
Corto plazo	469.638.171	529.513.226
Largo plazo	435.638.550	405.338.306
Cartera vencida	31.193.754	51.478.522
Subtotal	<u>936.470.475</u>	<u>986.330.054</u>
 <u>Otras colocaciones vigentes</u>	7.941.130	12.907.850
 Total colocaciones	<u>5.285.349.385</u>	<u>4.161.726.667</u>

Se consideran sólo los créditos efectivos vigentes al cierre del ejercicio 2019 y 2018. Se presentan netos de los créditos traspasados a cartera vencida que ascienden a \$121.715.449 y \$112.309.397 respectivamente.

## NOTA 5 - PROVISIONES POR ACTIVOS RIESGOSOS

Al 31 de diciembre de 2019, la Cooperativa mantiene provisiones por \$96.299.174 (\$79.976.331 en 2018) establecidas para cubrir eventuales pérdidas por activos riesgosos.

El movimiento registrado durante el ejercicio 2019 y 2018 en las provisiones se resume como sigue:

	PROVISIÓN SOBRE		
	Colocaciones	Otros Activos	Totales
	(\$)	(\$)	(\$)
Saldo al 01.01.2019	77.797.987	-	77.797.987
Aumento con Cargo a Resultado	139.242.746	-	139.242.746
Disminuciones con Abono a Resultado	-	-	-
Castigo con cargo a Provisiones	(120.741.559)	-	(120.741.559)
<b>Saldo al 31.12.2019</b>	<b>96.299.174</b>	<b>-</b>	<b>96.299.174</b>
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)
Saldo al 31.12.2018	<b>77.797.987</b>	<b>-</b>	<b>77.797.987</b>
Actualización 2,8%	2.178.344	-	2.178.344
<b>Saldo Actualizado 2018</b>	<b>79.976.331</b>	<b>-</b>	<b>79.976.331</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 2019

<u>Categoría</u>	<u>Días de mora</u>	<u>Nº de socios</u>	<u>Monto (\$)</u>	<u>Monto garantías (\$)</u>	<u>Subtotal (\$)</u>	<u>% de provisión</u>	<u>Provisión</u>
A	0-15	2.018	4.540.158.687	429.328.928	4.110.829.759	0%	-
A-	16-30	124	381.919.113	78.372.552	303.546.561	1%	3.035.466
B	31-60	48	127.002.717	52.809.571	74.193.146	10%	7.419.315
B-	60-90	31	88.375.555	39.273.963	49.101.592	20%	9.820.318
C	91-120	21	31.789.173	3.340.143	28.449.030	50%	14.224.515
C-	121-180	25	26.626.839	827.668	25.799.171	70%	18.059.420
D	181 y más	41	81.536.181	32.936.025	48.600.156	90%	43.740.140
			<u>5.277.408.265</u>	<u>636.888.850</u>	<u>4.640.519.415</u>		<u>96.299.174</u>
Porcentaje estimado de pérdida de la cartera					1,82 %		

## NOTA 5 - PROVISIONES POR ACTIVOS RIESGOSOS - CONTINUACIÓN

Al 31 de diciembre de 2018

<u>Categoría</u>	<u>Días de mora</u>	<u>Nº 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	3.604.592.080	381.366.583	3.223.225.497	0%	-
A-	16-30	86	184.420.768	1.412.536	183.008.232	1%	1.830.083
B	31-60	31	181.833.964	139.731.122	42.102.842	10%	4.210.284
B-	60-90	23	62.617.841	29.892.086	32.725.755	20%	6.545.151
C	91-120	14	16.651.518	-	16.651.518	50%	8.325.760
C-	121-180	24	31.345.240	1.357.857	29.987.383	70%	20.991.169
D	181 y más	31	67.357.406	25.053.089	42.304.317	90%	38.073.884
			<u>4.148.818.817</u>	<u>578.813.273</u>	<u>3.570.005.544</u>		<u>79.976.331</u>

Porcentaje estimado de pérdida de la cartera

1,93 %

## NOTA 6 – INVERSIONES FINANCIERAS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2019 y 2018, valorizadas según lo descrito en la nota 2 g), es el siguiente:

a) Deposito a plazos

Concepto	2019 (\$)	2018 (\$)
Depósitos a plazo Itaú - Corpbanca	246.323.714	298.254.724
Depósitos a plazo Santander	-	417.958.079
Depósitos a plazo Scotiabank	757.987.947	-
Total	<u>1.004.311.661</u>	<u>716.212.803</u>

b) Inversiones en fondos mutuos

Al 31 de diciembre de 2019, la Cooperativa no mantiene inversiones en cuotas de 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>
Actualización 2,8%				<u>1.401.820</u>
Saldo Actualizado 2018				<u>51.466.840</u>

Resumen al 31 de diciembre:

	<u>2019</u> \$	<u>2018</u> \$
Total inversiones financieras	<u>1.004.311.661</u>	<u>767.679.643</u>



## NOTA 7 – OTRAS CUENTAS DEL ACTIVO

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es la siguiente:

Concepto	2019 (\$)	2018 (\$)
Cuentas por cobrar	8.562.334	807.421
Gastos anticipados	45.107.020	899.678
Otros activos	1.820.971	894.360
Software al costo	66.087.619	84.576.209
Documentos por cobrar	<u>34.558.141</u>	<u>27.891.953</u>
Total	<u><u>156.136.085</u></u>	<u><u>115.069.621</u></u>

## NOTA 8 – ACTIVO FIJO FÍSICO

a) La composición del activo fijo al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es la siguiente:

	<u>2019</u> \$	<u>2018</u> \$
Bienes raíces	68.537.612	68.537.612
Muebles y útiles	13.467.377	8.942.685
Equipos de Computación	20.864.577	16.112.130
Otros activos fijos	23.102.552	33.347.528
Total activo fijo bruto	<u>125.972.118</u>	<u>126.939.955</u>
<u>Menos:</u> Depreciación acumulada	(63.135.657)	(57.388.416)
Total activo fijo neto	<u><u>62.836.461</u></u>	<u><u>69.551.539</u></u>

El cargo a resultados por concepto de depreciación en los ejercicios 2019 y 2018 ascendió a un monto de \$11.591.074 y \$ 9.437.962, respectivamente.

#### NOTA 9 – INVERSIONES EN SOCIEDADES

La composición del saldo al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es la siguiente:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	\$	\$
Acciones en Corredora de Seguros del Sur SpA (a)	527.878	527.878
Total	<u>527.878</u>	<u>527.878</u>

a) Según contrato de compraventa de acciones de fecha 26 de Enero de 2018, 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.

La Administración de la Cooperativa decidió valorizar al 31 de diciembre de 2019 y 2018, al costo corregido la inversión que posee en Corredora de Seguros del Sur SpA.

#### NOTA 10 – BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS

La composición del saldo al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es la siguiente:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	\$	\$
Inmueble Calle Irun N° 1730 - Osorno	19.500.000	-
Total	<u>19.500.000</u>	<u>-</u>

## NOTA 11 – CAPTACIONES, PRESTAMOS Y OTRAS OBLIGACIONES

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es la siguiente:

## a) Al 31 de diciembre de 2019

	Corto Plazo	Largo Plazo	Total
	(\$)	(\$)	(\$)
Saldos al 31.12.2019			
Depósitos y captaciones			
Depósito a plazo Socios de 30 A 89 días	62.112.545	-	62.112.545
Depósito a plazo Socios más de 1 Año	400.725.225	24.040.258	424.765.483
Depósito a plazo Socios de 90 Hasta 1 Año	526.323.953	-	526.323.953
Depósito a plazo no Socios de 30 A 89 días	534.036.924	-	534.036.924
Depósito a plazo no Socios Hasta 1 Año	2.087.430.513	-	2.087.430.513
Depósito a plazo no Socios más de 1 Año	850.797.804	450.595.902	1.301.393.706
Libretas de ahorro Socios	2.468.260	-	2.468.260
Libretas de ahorro no Socios	1.803.096	-	1.803.096
Total	<u>4.465.698.320</u>	<u>474.636.160</u>	<u>4.940.334.480</u>

Saldos al 31.12.2019			
Obligaciones a la vista o a plazo			
Instituciones previsionales	7.193.668	-	7.193.668
Impuestos por pagar	971.576	-	971.576
Honorarios por pagar	3.679.184	-	3.679.184
Proveedores	6.920.854	-	6.920.854
Cuentas por pagar	73.489.301	-	73.489.301
Total	<u>92.254.583</u>	<u>-</u>	<u>92.254.583</u>

Saldos al 31.12.2019			
Préstamos obtenidos de instituciones financieras			
Banco Itaú	-	251.220.000	-
Banco Scotiabank	-	251.250.000	-
Total	<u>-</u>	<u>502.470.000</u>	<u>-</u>

NOTA 11 – CAPTACIONES, PRESTAMOS Y OTRAS OBLIGACIONES -  
CONTINUACION

b) 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	109.107.853	-	109.107.853
Depósito a plazo Socios más de 1 Año	48.822.666	34.465.299	83.287.965
Depósito a plazo Socios de 90 Hasta 1 Año	641.324.746	-	641.324.746
Depósito a plazo no Socios de 30 A 89 días	367.956.378	-	367.956.378
Depósito a plazo no Socios Hasta 1 Año	1.918.117.017	-	1.918.117.017
Depósito a plazo no Socios más de 1 Año	504.634.802	408.598.126	913.232.928
Libretas de ahorro Socios	1.815.210	-	1.815.210
Libretas de ahorro no Socios	1.376.734	-	1.376.734
Total	<u>3.593.155.406</u>	<u>443.063.425</u>	<u>4.036.218.831</u>

Saldos al 31.12.2018			
Obligaciones a la vista o a plazo			
Instituciones previsionales	5.319.982	-	5.319.982
Impuestos por pagar	520.619	-	520.619
Honorarios por pagar	2.657.797	-	2.657.797
Proveedores	1.696.391	-	1.696.391
Cuentas por pagar	77.947.892	-	77.947.892
Total	<u>88.142.681</u>	<u>-</u>	<u>88.142.681</u>

## NOTA 12 - OTROS PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, quedó la siguiente relación de deudas bajo este rubro:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	\$	\$
Documentos por abonar a colocaciones	28.992.549	24.522.268
Depósitos sin individualizar	3.034.521	278.177
Provisión seguro de desgravamen	18.102.381	8.139.536
Provisión seguro de cesantía	21.819.307	8.264.287
Provisión servicio de asistencia full	6.795.640	2.118.215
Provisión seguro por garantía	744.550	-
Comisión Corfo por pagar	-	512.490
Provisión de vacaciones del personal	20.478.766	4.573.553
Provisión impuesto a la renta	3.892.945	3.351.773
Total	<u>103.860.659</u>	<u>51.760.299</u>

## NOTA 13 - PROVISIONES VOLUNTARIAS

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, quedó la siguiente relación de deudas bajo este rubro:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
	\$	\$
Provisiones voluntarias	17.782.660	4.098.847
Total	<u>17.782.660</u>	<u>4.098.847</u>

## NOTA 14 - PATRIMONIO

a) Durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, las cuentas de patrimonio tuvieron las siguientes variaciones:

	<u>Capital pagado</u> \$	<u>Reserva legal</u> \$	<u>Reserva 2% devolución de capital</u> \$	<u>Excedente del ejercicio</u> \$	<u>Total</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
Excedente 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>85.457.837</u>	<u>928.642.585</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2018, actualizados para efectos comparativos	<u>860.358.780</u>	<u>5.791.627</u>	<u>643.515</u>	<u>87.850.656</u>	<u>954.644.578</u>
Saldos al 1 de enero de 2019	836.924.883	5.633.878	625.987	85.457.837	928.642.585
Distribución remanente año 2018	68.366.270	15.382.410	1.709.157	(85.457.837)	-
Aportes de capital	27.326.781	-	-	-	27.326.781
Devoluciones de capital	(49.901.902)	-	-	-	(49.901.902)
Distribución revalorización de capital propio año 2019	24.757.781	589.450	65.494	-	25.412.725
Excedente del ejercicio	-	-	-	113.407.672	113.407.672
Saldos al 31 de diciembre de 2019	<u>907.473.813</u>	<u>21.605.738</u>	<u>2.400.638</u>	<u>113.407.672</u>	<u>1.044.887.861</u>

## NOTA 14 – PATRIMONIO - CONTINUACIÓN

- b) Según Acta de la Junta General Ordinaria de Socios con fecha 24 de abril de 2019, se acordó distribuir el remanente del ejercicio 2018 de acuerdo con el siguiente detalle:

Concepto	(\$)	%
Interés al capital	68.366.270	80,0%
Reserva legal	15.382.410	18,0%
Reserva 2% devoluciones de capital	1.709.157	2,0%
Total	<u>85.457.837</u>	<u>100,0%</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 de los ejercicios 2019 y 2018, la institución presenta la siguiente situación:

	2019	2018
Al 31 de diciembre de:	(\$)	(\$)
Patrimonio efectivo (*)	1.044.887.861	954.644.578
Activos totales computables	6.701.590.243	5.134.865.236
<b>Porcentaje</b>	<b>15,59%</b>	<b>18,59%</b>
Patrimonio efectivo	1.044.887.861	954.644.578
Activos ponderados por riesgo	5.628.913.481	4.461.619.055
<b>Porcentaje</b>	<b>18,56%</b>	<b>21,40%</b>

## NOTA 15 - 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 2019 es de \$ 3.892.945 (\$3.351.773 en 2018).

## NOTA 16 - 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 \$21.371.704 por el ejercicio 2019 (\$17.560.672 ejercicio 2018), de acuerdo al siguiente detalle:

	2019	2018
Actualización de:	(\$)	(\$)
Activos no monetarios	4.041.021	5.281.006
Pasivos no monetarios	-	-
Patrimonio	<u>(25.412.725)</u>	<u>(22.841.678)</u>
(Cargo) abono neto a resultados	<u>(21.371.704)</u>	<u>(17.560.672)</u>

La aplicación de las normas de corrección monetaria a las cuentas de resultado significó un cargo neto a resultados ascendente a \$ 2.369.391 por el ejercicio 2019 (\$ 1.301.677 ejercicio 2018)

	2019	2018
	(\$)	(\$)
Actualización cuentas de resultado	<u>(2.369.391)</u>	<u>(1.301.677)</u>

## NOTA 17 - 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.

	2019	2018
	UF(Cliente)	UF
Seguros		
Póliza seguros incendio	4.625	3.500
Póliza responsabilidad civil	30.000	30.000
Póliza contenido	<u>1.489</u>	-
Total	36.114	33.500

	2019	2018
Concepto	(\$)	(\$)
Garantías reales prendarias	1.010.108.824	1.605.043.081
Garantías reales hipotecarias	804.412.816	368.347.192
Castigos de colocaciones del ejercicio	120.938.881	95.587.534
Castigos de colocaciones acumulados	329.480.741	252.512.959
Solicitud retiros de capital	-	47.238.917
Colocaciones en cobranza judicial	465.185.847	316.524.554
Garantías CORFO	<u>447.674.137</u>	<u>237.813.096</u>
Total	<u>3.177.801.246</u>	<u>2.923.067.333</u>



#### NOTA 17 - GARANTÍAS, CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS – CONTINUACIÓN

b) Para garantizar eventuales necesidades de financiamiento la Cooperativa mantiene las siguientes garantías bancarias al 31 de diciembre de 2019:

- 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 \$ 45.655.850.

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

#### NOTA 18 - 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 19 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 31 de Diciembre de 2019 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros 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 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:

Audidores Externos	Período Auditado
Surlatina Auditores - Grant Thornton	2018
BRAV Auditores y Consultores Ltda.	2017
BRAV Auditores y Consultores Ltda.	2016

Luis Moraga Agurto  
**Subgerente Administración y Finanzas**

Cristian Silva Muñoz  
**Gerente General**