

**ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017  
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



## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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 2017 y 2016 y 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 2017 y 2016, los resultados de sus operaciones y flujo de efectivo, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados.



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

Santiago, 28 de febrero 2018

## BALANCES GENERALES

ACTIVOS	Al 31 de diciembre de	
	2017 (\$)	2016 (\$)
<b>DISPONIBLE</b>	<b>102.189.917</b>	<b>51.238.376</b>
<b>COLOCACIONES:</b>		
PRESTAMOS COMERCIALES	873.701.374	914.475.393
PRESTAMOS DE CONSUMO	1.960.020.880	1.187.376.125
OTRAS COLOCACIONES VIGENTES	6.098.160	-
CARTERA VENCIDA	103.947.513	35.564.397
<b>TOTAL COLOCACIONES</b>	<b>2.943.767.927</b>	<b>2.137.415.915</b>
Menos: PROVISIONES SOBRE COLOCACIONES	(60.325.218)	(25.100.341)
<b>TOTAL COLOCACIONES NETAS</b>	<b>2.883.442.709</b>	<b>2.112.315.574</b>
<b>INVERSIONES</b>		
INVERSIONES FINANCIERAS	570.474.309	298.778.272
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		56.045.000
<b>TOTAL INVERSIONES</b>	<b>570.474.309</b>	<b>354.823.272</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>118.955.944</b>	<b>130.602.379</b>
<b>ACTIVOS FIJOS</b>		
ACTIVO FIJO FÍSICO	59.944.837	66.120.974
INVERSIONES EN SOCIEDADES	20.665.320	20.665.320
<b>TOTAL ACTIVOS FIJOS</b>	<b>80.610.157</b>	<b>86.786.294</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>3.755.673.036</b>	<b>2.735.765.895</b>

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

<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b>(\$)</b>	<b>(\$)</b>
<b><u>PASIVOS</u></b>		
<b>CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES</b>		
DEPÓSITOS Y CAPTACIONES	2.671.072.805	1.865.559.807
OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA O A PLAZO	55.053.147	99.796.868
<b>TOTAL CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES</b>	<b>2.726.125.952</b>	<b>1.965.356.675</b>
<b>PRÉSTAMOS OBTENIDOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS</b>	<b>201.406.501</b>	-
<b>PRÉSTAMOS OBTENIDOS DE INSTITUCIONES NO FINANCIERAS</b>	-	-
<b>OTROS PASIVOS</b>	35.419.774	21.113.656
<b>PROVISIONES VOLUNTARIAS</b>	6.727.004	7.512.119
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>2.969.679.231</b>	<b>1.993.982.450</b>
<b><u>PATRIMONIO NETO</u></b>		
CAPITAL SOCIAL	755.519.275	915.830.910
RESULTADO ACUMULADO	-	(179.362.266)
REMANENTE (DÉFICIT) DEL EJERCICIO	30.474.530	5.314.801
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>785.993.805</b>	<b>741.783.445</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>3.755.673.036</b>	<b>2.735.765.895</b>

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

	2017 (\$)	2016 (\$)
<b><u>RESULTADOS OPERACIONALES</u></b>		
INGRESOS POR INTERESES COLOCACIONES	458.770.450	352.985.157
INTERESES INVERSIONES FINANCIERAS	17.607.866	9.735.587
OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN	112.598.673	73.427.714
<b>TOTAL INGRESOS DE OPERACIÓN</b>	<b><u>588.976.989</u></b>	<b><u>436.148.458</u></b>
<b>MENOS:</b>		
GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES	(148.347.830)	(110.616.379)
<b>MARGEN BRUTO</b>	<b><u>440.629.159</u></b>	<b><u>325.532.079</u></b>
REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL	(190.189.235)	(160.870.205)
GASTOS DE ADMINISTRACION Y OTROS	(92.953.392)	(91.585.830)
DEPRECIACIÓN	(26.938.927)	(9.019.210)
<b>MARGEN NETO</b>	<b><u>130.547.605</u></b>	<b><u>64.056.834</u></b>
PROVISIONES POR ACTIVOS RIESGOSOS	(56.705.962)	(31.458.494)
CASTIGOS DE COLOCACIONES	(47.959.603)	(12.883.144)
RECUPERACIÓN DE COLOCACIONES CASTIGADAS	14.566.653	4.202.283
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b><u>40.448.693</u></b>	<b><u>23.917.479</u></b>
<b><u>RESULTADOS NO OPERACIONALES</u></b>		
INGRESOS NO OPERACIONALES	437.608	34.891
FLUCTUACIÓN DE VALORES	(8.916.902)	(18.226.990)
ACTUALIZACIÓN CTAS. DE RESULTADO	(444.581)	(80.287)
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO</b>	<b><u>31.524.818</u></b>	<b><u>5.645.093</u></b>
IMPUESTO A LA RENTA	(1.050.288)	(330.292)
<b>REMANENTE DEL EJERCICIO</b>	<b><u>30.474.530</u></b>	<b><u>5.314.801</u></b>

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

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b>(\$)</b>	<b>(\$)</b>
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:</b>		
Utilidad del año	30.474.530	5.314.801
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:		
Depreciación y amortizaciones	26.938.927	9.019.210
Provisiones por activos riesgosos	56.705.962	44.341.637
Corrección monetaria	444.581	18.307.279
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo	(6.727.004)	(28.246.167)
Variación neta de intereses y reajustes sobre activos y pasivos	28.459.701	34.204.411
<b>Total flujos operacionales</b>	<b>136.296.697</b>	<b>82.941.171</b>
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>		
(Aumento) disminución neta de colocaciones	(846.205.694)	(415.720.812)
(Aumento) disminución neta de inversiones	(277.266.976)	(366.398.629)
Compra de activos fijos	(3.049.911)	(4.348.154)
(Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos	9.258.189	(160.849.456)
<b>Total flujos de inversiones</b>	<b>(1.117.264.392)</b>	<b>(947.317.051)</b>
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>		
Aumento (disminución) de depósitos y captaciones	797.414.790	933.529.230
Aumento (disminución) de otras obligaciones a la vista o a plazo neto	14.699.798	128.718.733
Aumento (Disminución) de otros pasivos de corto plazo	201.406.501	(241.221.402)
Aumento (Disminución) de otros pasivos de largo plazo	1.580.817	5.276.071
Aumentos de capital	15.293.651	58.083.767
Disminuciones de capital	-	-
<b>Total flujo de financiamiento</b>	<b>1.030.395.557</b>	<b>884.386.399</b>
<b>FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL AÑO</b>	<b>49.427.863</b>	<b>20.010.519</b>
<b>Efecto de la inflación sobre el efectivo y efectivo equivalente</b>	<b>1.523.678</b>	<b>(46.055.566)</b>
<b>Variación efectivo y efectivo equivalente durante el período</b>	<b>50.951.541</b>	<b>(26.045.047)</b>
<b>Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente</b>	<b>51.238.376</b>	<b>77.283.423</b>
<b>Saldo final del efectivo y efectivo equivalente</b>	<b>102.189.917</b>	<b>51.238.376</b>

(\*) Se considera el efectivo y efectivo equivalente informado en el Balance auditado al 31.12.2017.-  
Las notas adjuntas números 1 a la 20 forman parte integral de estos Estados Financieros.

# NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

## NOTA Nº 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 Nº 2: PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

### a) General

Los estados financieros por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2017 y 2016 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 2016 se presentan actualizadas según la variación del IPC utilizada para efectos de corrección monetaria (1,9%).

### 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 \$8.916.902 (\$18.226.990 en 2016).

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 \$444.581 en 2017 (\$80.287 en 2016).

### **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 2017.

Fondos Mutuos: Las inversiones en fondos mutuos se presentan valorizadas al valor de la cuota vigente al cierre del ejercicio comercial 2017.

### **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 2017.

La Cooperativa durante el año 2017 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 \$56.705.962 (\$31.458.494 en 2016).

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 no 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 2017, 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 2017 y 2016, 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 \$8.916.902 al 31 de Diciembre de 2017 (\$18.226.990 en 2016), de acuerdo al siguiente detalle:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b>(\$)</b>	<b>(\$)</b>
Actualización de:		
Activos no monetarios	4.135.824	3.072.834
Pasivos no monetarios	(703.453)	(766.681)
Patrimonio	<u>(12.349.273)</u>	<u>(20.533.143)</u>
<b>(Cargo) abono neto a resultados</b>	<b><u>(8.916.902)</u></b>	<b><u>(18.226.990)</u></b>

## 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 \$441.581 en 2017 (\$80.287 en 2016)

	2017 (\$)	2016 (\$)
Actualización cuentas de resultado	<u>(444.581)</u>	<u>(80.287)</u>

## NOTA Nº 6: PROVISIONES POR ACTIVOS RIESGOSOS

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Cooperativa mantiene provisiones por \$60.325.218 (\$25.100.341 en 2016) establecidas para cubrir eventuales pérdidas por activos riesgosos.

El movimiento registrado durante el ejercicio 2017 y 2016 en las provisiones se resume como sigue:

	PROVISIÓN SOBRE		
	Colocaciones (\$)	Otros Activos (\$)	Totales (\$)
<b>Saldo al 01.01.2017</b>	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)
<b>Saldo al 31.12.2017</b>	<b>60.325.218</b>		<b>60.325.218</b>
<b>Saldo al 01.01.2016</b>	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)
<b>Saldo al 31.12.2016</b>	<b>24.632.327</b>	-	<b>24.632.327</b>
Actualización 1,9%	468.014	-	468.014
<b>Saldo Actualizado 2016</b>	<b>25.100.341</b>	-	<b>25.100.341</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.

## 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 31.12.2017

Categoría	Días de mora	Nº de Socios	Monto (\$)	Monto Garantías (\$)	Subtotal (\$)	% de provisión	Provisión (\$)
A	0 a 15	1.135	2.502.164.755	381.269.339	2.120.895.416	-	-
A-	16 a 30	65	117.908.368	31.095.054	86.813.314	1%	868.133
B	31 a 60	25	98.807.124	54.212.279	44.594.845	10%	4.459.485
B-	61 a 90	38	107.902.882	64.275.912	43.626.970	20%	8.725.394
C	91 a 120	13	20.377.043	5.234.393	15.142.650	50%	7.571.325
C-	121 a 180	25	32.433.341	5.153.564	27.279.777	70%	19.095.844
D	181 y más	34	58.076.254	36.292.880	21.783.374	90%	19.605.037
<b>Total</b>		<b>1.335</b>	<b>2.937.669.767</b>	<b>577.533.421</b>	<b>2.360.136.346</b>		<b>60.325.218</b>

Pérdida estimada de la cartera 2017 **2.05%**

### b) 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
<b>Total</b>		<b>1.080</b>	<b>2.097.562.233</b>	<b>542.629.583</b>	<b>1.554.932.651</b>		<b>24.632.327</b>

Actualización 1,9% 468.014

**Saldo Actualizado 2017 25.100.341**

Pérdida estimada de la cartera 2017 **1,17%**

## NOTA Nº 7: PATRIMONIO

### a) Patrimonio

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

	<b>Capital Pagado (\$)</b>	<b>Pérdidas Acumuladas (\$)</b>	<b>Remanente (\$)</b>	<b>Total (\$)</b>
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	-
Déficit del año	-	-	5.215.703	5.215.703
<b>Saldo al 31.12.2016</b>	<b>898.754.574</b>	<b>(176.017.926)</b>	<b>5.215.703</b>	<b>727.952.351</b>
Actualización 1,9%	17.076.336	(3.344.340)	99.098	13.831.094
<b>Saldo Actualizado</b>	<b>915.830.910</b>	<b>(179.362.266)</b>	<b>5.314.801</b>	<b>741.783.445</b>
Saldo al 01.01.2017	898.754.574	(176.017.926)	5.215.703	727.952.351
Aportes recibidos de socios	15.217.651	-	-	15.217.651
Devoluciones de aportes	-	-	-	-
Distribución Rev. Capital Prop. año 2017	12.349.273	-	-	12.349.273
Abono del déficit año 2016	-	5.215.703	(5.215.703)	-
Resultado del ejercicio	(170.802.223)	170.802.223	30.474.530	30.474.530
<b>Saldo al 31.12.2017</b>	<b>755.519.275</b>	<b>-</b>	<b>30.474.530</b>	<b>785.993.805</b>

Según acta de la Junta General Ordinaria de Socios de fecha 07 de junio del 2017, se acordó absorber de la pérdida acumulada con el remanente del año 2016 y el capital social de la Cooperativa, de acuerdo al siguiente detalle:

<b>Concepto</b>	<b>(\$)</b>	<b>%</b>
Absorción de pérdida con Remanente 2016	5.215.703	18%
Absorción de Pérdida Acumulada con Capital Social	170.802.223	78%
<b>Total</b>	<b>176.017.926</b>	<b>100%</b>

## 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:

<b>Al 31 de diciembre de:</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b>(\$)</b>	<b>(\$)</b>
Patrimonio efectivo (*)	785.993.805	664.307.590
Activos totales computables	3.755.673.036	2.684.755.540
<b>Porcentaje</b>	<b>20,93%</b>	<b>24,74%</b>
Patrimonio efectivo	785.993.805	664.307.590
Activos ponderados por riesgo	3.245.975.049	2.634.472.541
<b>Porcentaje</b>	<b>24,21%</b>	<b>25,22%</b>

## NOTA Nº 8: COMPOSICIÓN DE LAS COLOCACIONES

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2017 y 2016 valorizadas según lo descrito en la nota 2 c) es la siguiente:

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
	<b>(\$)</b>	<b>(\$)</b>
<b><u>Préstamos Consumo</u></b>		
Corto Plazo	757.731.905	592.000.428
Largo Plazo	1.202.288.975	595.375.697
Cartera Vencida	50.324.759	24.760.420
<b>Subtotal</b>	<b>2.010.345.639</b>	<b>1.212.136.545</b>
<b><u>Préstamos Comerciales</u></b>		
Corto Plazo	587.188.420	508.563.765
Largo Plazo	286.512.954	405.911.628
Cartera Vencida	53.622.754	10.803.977
<b>Subtotal</b>	<b>927.324.128</b>	<b>925.279.370</b>
<b><u>Otras Colocaciones Vigentes</u></b>	<b>6.098.160</b>	<b>-</b>
<b>Total Colocaciones</b>	<b>2.943.767.927</b>	<b>2.137.415.915</b>

Se consideran todos los créditos efectivos vigentes al cierre del ejercicio. Los créditos traspasados a cartera vencida ascienden a \$103.947.513 (\$35.364.397 en 2016).

## NOTA N° 9: INVERSIONES FINANCIERAS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2017 y 2016, valorizadas según lo descrito en la nota N° 2 e), es el siguiente:

### a. Depósitos a plazos

<b>Concepto</b>	<b>2017</b> <b>(\$)</b>	<b>2016</b> <b>(\$)</b>
Depósito a plazo Corpbanca	<u>509.385.087</u>	<u>186.930.124</u>

### b. Inversiones en Fondos Mutuos

Al 31.12.2017

<b>Institución</b>	<b>Nombre del Fondo</b>	<b>N° de Cuotas</b>	<b>Valor Cuota</b>	<b>Monto</b> <b>(\$)</b>
BANCO ESTADO	SOLVENTA SERIE B	11.559,00	1.600,15	18.496.166
CORPBANCA	CORP OPORTUNIDAD	24.292,09	1.753,37	42.593.056
<b>Total</b>				<u>61.089.222</u>

Al 31.12.2016

<b>Institución</b>	<b>Nombre del Fondo</b>	<b>N° de Cuotas</b>	<b>Valor Cuota</b>	<b>Monto</b> <b>(\$)</b>
BANCO ESTADO	MONEY MARKET	11.559,00	1.567,40	18.117.575
CORPBANCA	CORP OPORTUNIDAD	53.264,49	1.720,57	91.645.082
<b>Total</b>				<u>109.762.657</u>
Actualización 1,9%				2.085.490
<b>Saldo Actualizado</b> <b>2016</b>				<u>111.848.148</u>

## NOTA Nº 10: BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2017 y 2016 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2017</b> <b>(\$)</b>	<b>2016</b> <b>(\$)</b>
Bienes adjudicados	-	56.045.000

## NOTA Nº 11: OTRAS CUENTAS DEL ACTIVO

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2017 y 2016 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2017</b> <b>(\$)</b>	<b>2016</b> <b>(\$)</b>
Cuentas por cobrar	594.886	2.812.761
Proyecto Expansión Regional	-	4.967.938
Gastos anticipados	1.892.617	1.966.096
Otros Activos	845.000	45.855
Software al costo	95.955.021	113.546.774
Documentos por cobrar	19.668.420	7.262.955
<b>Totales</b>	<b>118.955.944</b>	<b>130.602.379</b>

## 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 2017 y 2016 son los siguientes:

	<b>2017</b> <b>(\$)</b>	<b>2016</b> <b>(\$)</b>
Bienes Raíces	64.854.892	64.854.892
Muebles y Útiles	7.266.712	5.893.267
Equipos de Computación	13.414.928	11.713.256
Otros Activos Fijos	19.777.460	19.777.461
<b>Sub-total</b>	<b>105.313.992</b>	<b>102.238.876</b>
Menos:		
Depreciación acumulada	(45.369.155)	(36.117.902)
<b>Total</b>	<b>59.944.837</b>	<b>66.120.974</b>

## NOTA Nº 13: INVERSIONES EN SOCIEDADES

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2017 y 2016 es la siguiente:

Concepto	2017	2016
	(\$)	(\$)
Cuotas de participación - Financoop Ltda	20.665.320	20.665.320

Esta inversión en el patrimonio de la Cooperativa Financoop Ltda. Se encuentra con una medida judicial precautoria decretada por el Juzgado Civil Nº 23 de Santiago en causa rol C – 20456-2017.

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

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2017 y 2016 es la siguiente:

	Corto Plazo	Largo Plazo	Total
	(\$)	(\$)	(\$)
<b>Saldos al 31.12.2017</b>			
<b>Depósitos y captaciones</b>			
Saldo Acreedores a la Vista	30.342.546	-	30.342.546
Depósito a Plazo Socios de 30 A 89 días	770.138.076	-	770.138.076
Depósito a Plazo Socios de 90 Hasta 1 Año	162.576.642	-	162.576.642
Depósito a Plazo No Socios de 30 A 89 días	1.270.087.068	-	1.270.087.068
Depósito a Plazo No Socios Hasta 1 Año	381.382.686	-	381.382.686
Depósito a Plazo No Socios más de 1 Año	2.659.092	50.977.224	53.636.316
Libretas de ahorro Socios	1.343.724	-	1.343.724
Libretas de ahorro No Socios	1.565.747	-	1.565.747
<b>Total</b>	<b>2.620.095.581</b>	<b>50.977.224</b>	<b>2.671.072.805</b>
<b>Saldos al 31.12.2017</b>			
<b>Obligaciones a la vista o a plazo</b>			
Socios Acreedores	-	-	-
Instituciones Previsionales	4.123.988	-	4.123.988
Impuestos por pagar	672.406	-	672.406
Honorarios por pagar	1.445.529	-	1.445.529
Proveedores	2.815.389	-	2.815.389
Cuentas por pagar	45.995.835	-	45.995.835
<b>Total</b>	<b>55.053.147</b>	<b>-</b>	<b>55.053.147</b>



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

	<b>Corto Plazo</b>	<b>Largo Plazo</b>	<b>Total</b>
<b>Saldos al 31.12.2017</b>			
<b>Préstamos obtenidos de Instituciones Financieras</b>	<b>(\$)</b>	<b>(\$)</b>	<b>(\$)</b>
Préstamo Corpbanca	201.406.501		201.406.501
<b>Total</b>	<b>201.406.501</b>		<b>201.406.501</b>

	<b>Corto Plazo</b>	<b>Largo Plazo</b>	<b>Total</b>
<b>Saldos al 31.12.2016</b>			
<b>Depósitos y captaciones</b>	<b>(\$)</b>	<b>(\$)</b>	<b>(\$)</b>
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 de 90 Hasta 1 Año	854.096.466	-	854.096.466
Depósito a Plazo No Socios más de 1 Año	3.233.524	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
<b>Total</b>	<b>1.598.295.301</b>	<b>232.479.779</b>	<b>1.827.541.556</b>
Actualización 1,9%	30.367.611	4.417.116	34.784.727
<b>Saldo Actualizado 2016</b>	<b>1.628.662.912</b>	<b>236.896.895</b>	<b>1.865.559.807</b>

<b>Saldos al 31.12.2016</b>			
<b>Obligaciones a la vista o a plazo</b>			
Clientes 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
<b>Total</b>	<b>22.389.103</b>	<b>75.546.979</b>	<b>97.936.082</b>
Actualización 1,9%	425.393	1.435.393	1.860.786
<b>Saldo Actualizado 2016</b>	<b>22.814.496</b>	<b>76.982.372</b>	<b>99.796.868</b>

## NOTA Nº 15: OTROS PASIVOS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2017 y 2016 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2017</b> <b>(\$)</b>	<b>2016</b> <b>(\$)</b>
Documentos por abonar a colocaciones	14.744.616	-
Depósitos sin individualizar	1.962.461	-
Provisión Seguro de Desgravamen	4.801.477	4.953.463
Provisión Seguro de Cesantía	13.911.220	10.203.941
Provisión de vacaciones al personal	-	5.956.252
<b>Total</b>	<b>35.419.774</b>	<b>21.113.656</b>

## NOTA Nº 16: PROVISIONES VOLUNTARIAS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2017 y 2016 es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2017</b> <b>(\$)</b>	<b>2016</b> <b>(\$)</b>
Provisión Voluntaria de Vacaciones	1.000.000	-
Indemnización de años de servicios	-	509.499
Provisión Voluntaria de Colocaciones	-	2.686.121
Provisiones Voluntarias	5.727.004	4.316.499
<b>Total</b>	<b>6.727.004</b>	<b>7.512.119</b>

## 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.

<b>Seguros</b>	<b>2017</b> <b>UF</b>	<b>2016</b> <b>UF</b>
Póliza Seguros Incendio	3.500	2.052
Póliza Responsabilidad Civil	30.000	-
<b>Total</b>	<b>33.500</b>	<b>2.052</b>

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

<b>Concepto</b>	<b>2017 (\$)</b>	<b>2016 (\$)</b>
Garantías Reales Prendarias	987.430.875	578.358.928
Garantías Reales Hipotecarias	358.314.389	950.701.781
Castigos de colocaciones del ejercicio	63.216.735	27.360.727
Castigos de colocaciones acumulados	198.809.715	217.865.706
Colocaciones en cobranza judicial	308.293.301	398.679.484
Coberturas pagos CORFO	139.432.797	130.207.964
<b>Total</b>	<b>2.055.497.812</b>	<b>2.303.174.590</b>

## **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 2017 es de \$1.050.288 (\$330.292 en 2016).

## **NOTA N° 19: HECHOS POSTERIORES**

Con fecha 08 de febrero del presente año, se publica la resolución que ordena la apertura del proceso de reorganización de deuda para la Cooperativa Financoop, dictada el 11 de enero de 2018 por el 30° Juzgado Civil de Santiago, institución en la cual se mantiene una inversión en cuotas de participación individualizado en la nota N° 13.

Salvo el hecho descrito anteriormente, en el periodo comprendido entre el 1° de enero y 26 de febrero de 2018, no han ocurrido otros 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:

<b>Audidores Externos</b>	<b>Período Auditado</b>
BRAV Auditores y Consultores Ltda.	2016
BRAV Auditores y Consultores Ltda.	2015
BRAV Auditores y Consultores Ltda.	2014

Luis Moraga  
**Subgerente Adm. y Finanzas**

Cristian Silva Muñoz  
**Gerente**