

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
AHORROCOOP LIMITADA

Estados financieros

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

CONTENIDO

Informe de los auditores independientes
Balances generales
Estados de resultados
Estados de flujos de efectivo
Notas a los estados financieros

Abreviaturas utilizadas

UF : Unidad de fomento
I.P.C. : Índice de precios al consumidor
MM\$: Millones de pesos chilenos
\$: Pesos chilenos

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Señores
Accionistas y Directores
Cooperativa de Ahorro y Crédito Ahorrocoop Limitada

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Cooperativa de Ahorro y Crédito Ahorrocoop Limitada, que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2016 y 2015 y los correspondientes estados de resultados y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Chile y Normas contables dispuestas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras aplicables a las Cooperativas de Ahorro y Crédito. Esta responsabilidad incluye 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

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros separados 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.

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.

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

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Cooperativa de Ahorro y Crédito Ahorrocoop Limitada al 31 de diciembre de 2016 y 2015 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Chile y Normas contables dispuestas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras aplicables a las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

Énfasis otros asuntos

- a) Según se indica en Notas 10 y 19 a los estados financieros, la administración ha registrado en el ejercicio 2016 una provisión global de indemnización a todo evento, la cual podrá modificarse con los cálculos definitivos según se señala en las mismas Notas en la convergencia a IFRS, afectando además los resultados acumulados con efecto retroactivo.
- b) Tal como se indica en Nota 17, la Cooperativa informó a la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras un plan de regularización de la Inversión en Capual.
- c) Según se indica en Nota 19 a los estados financieros, la Cooperativa a partir del 1 de enero de 2017, adoptará como principios de contabilidad generalmente aceptados vigentes en Chile, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).



Heraldo Hetz Vorpahl

BDO Auditores & Consultores Ltda.

Santiago, 20 de enero de 2017

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
AHORROCOOP LIMITADA

BALANCES GENERALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(Cifras en millones de pesos MM\$)

		<u>2016</u> <u>MM\$</u>	<u>2015</u> <u>MM\$</u>
ACTIVOS			
DISPONIBLES		<u>2.714,0</u>	<u>2.725,1</u>
COLOCACIONES	(Nota 5 y 7)		
Préstamos Comerciales		1.215,6	910,5
Préstamos de Consumo		26.646,1	22.173,8
Otras colocaciones Vigentes		-	57,9
Cartera vencida		730,4	1.614,9
Total Colocaciones		<u>28.592,1</u>	<u>24.757,1</u>
Provisión sobre colocaciones		(1.999,5)	(2.072,7)
Total colocaciones netas		<u>26.592,6</u>	<u>22.684,4</u>
INVERSIONES	(Nota 8)		
Inversiones financieras		1.291,6	1.236,1
Total Inversiones		<u>1.291,6</u>	<u>1.236,1</u>
OTROS ACTIVOS	(Nota 9)	783,2	551,1
ACTIVO FIJO			
Activo fijo físico	(Nota 16)	1.103,9	1.152,6
Inversiones en sociedades	(Nota 17)	908,2	908,2
Total Activo Fijo		<u>2.012,1</u>	<u>2.060,8</u>
TOTAL ACTIVOS		<u><u>33.393,5</u></u>	<u><u>29.257,5</u></u>

Las notas adjuntas número 1 a la 19,
forman parte integral de estos estados financieros.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
AHORROCOOP LIMITADA

BALANCES GENERALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(Cifras en millones de pesos MM\$)

		<u>2016</u> <u>MM\$</u>	<u>2015</u> <u>MM\$</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO			
DEPÓSITOS, CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES	(Nota 11)		
Depósitos y captaciones		26.855,9	23.322,3
Otras obligaciones a la vista o a plazo		<u>614,6</u>	<u>482,3</u>
Total captaciones y otras obligaciones		<u>27.470,5</u>	<u>23.804,6</u>
PRÉSTAMOS OBTENIDOS DE ENTIDADES FINANCIERAS	(Nota 12)	<u>244,4</u>	<u>356,4</u>
OTROS PASIVOS	(Nota 10)	<u>413,5</u>	<u>216,2</u>
PROVISIONES VOLUNTARIAS			
TOTAL PASIVOS		<u>28.128,4</u>	<u>24.377,2</u>
PATRIMONIO NETO	(Nota 6)		
Capital		10.831,4	10.848,5
Reservas		0,0	82,8
Pérdida Acumulada		(5.926,4)	(4.717,8)
Remanente (Déficit) del año		<u>360,1</u>	<u>(1.333,2)</u>
Total patrimonio neto		<u>5.265,1</u>	<u>4.880,3</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u><u>33.393,5</u></u>	<u><u>29.257,5</u></u>

Las notas adjuntas número 1 a la 19,
forman parte integral de estos estados financieros.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
AHORROCOOP LIMITADA

ESTADOS DE RESULTADOS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2016 y 2015
(Cifras en millones de pesos MM\$)

	2016 <u>MM\$</u>	2015 <u>MM\$</u>
ESTADO DE RESULTADOS		
Ingresos por intereses y reajustes	4.420,1	3.733,5
Ingresos por inversiones	121,5	194,7
Otros ingresos de operación (Nota 18)	<u>2.673,4</u>	<u>2.079,5</u>
Total ingresos de Operación	<u>7.215,0</u>	<u>6.007,7</u>
Menos		
Gastos por Intereses y reajustes	<u>(1.776,8)</u>	<u>(1.581,7)</u>
Margen Bruto	<u>5.438,2</u>	<u>4.426,0</u>
Remuneraciones y gastos del personal	(2.822,3)	(2.701,5)
Gastos de Administración y otros	(852,7)	(951,5)
Depreciaciones y amortizaciones	<u>(87,2)</u>	<u>(102,5)</u>
Margen Neto	<u>1.676,0</u>	<u>670,5</u>
Provisiones sobre activos riesgosos	(2.452,0)	(2.961,6)
Recuperación de colocaciones castigadas	<u>1.202,5</u>	<u>955,4</u>
Resultado Operacional	<u>426,5</u>	<u>(1.335,7)</u>
RESULTADOS NO OPERACIONALES		
Ingresos no operacionales	51,0	161,5
Gastos no operacionales	-	-
Corrección monetaria (fluctuación de valores) (Nota 4)	<u>(117,4)</u>	<u>(159,0)</u>
Resultado antes de impuesto	<u>360,1</u>	<u>(1.333,2)</u>
Impuesto a la renta	<u> </u>	<u> </u>
Remanente (Déficit) del año	<u>360,1</u>	<u>(1.333,2)</u>

Las notas adjuntas número 1 a la 19,
forman parte integral de estos estados financieros.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
AHORROCOOP LIMITADA

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVOS
Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2016 y 2015
(Cifras en millones de pesos MM\$)

	2016 <u>MM\$</u>	2015 <u>MM\$</u>
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		
Déficit del ejercicio	360,1	(1.333,3)
Cargos (abonos) que no significan movimientos de efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	87,2	102,5
Provisiones sobre activos riesgosos	2.452,0	2.961,2
Corrección monetaria	117,4	159,0
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones	396,2	375,6
Flujo Operacional	3.412,9	2.265,0
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) disminución neta de colocaciones	(7.141,7)	(5.824,8)
(Aumento) disminución neta de inversiones	(91,6)	374,2
Compras de activos fijos	(38,5)	(47,7)
(Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos	(44,9)	(9,4)
Flujo de Inversiones	(7.316,7)	(5.507,7)
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aumento (disminución) de depósitos y captaciones	3.838,2	2.203,1
Aumento (disminución) de otras obligaciones a la vista o a plazo	148,1	92,9
Aumento (disminución) de otros pasivos de corto plazo	(103,4)	(91,5)
Aumento capital	1.272,7	1.384,1
Disminuciones del capital	(1.254,4)	(1.360,0)
Flujo de Financiamiento	3.901,2	2.228,6
FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO	(2,6)	(1.014,1)
Efecto inflación sobre el efectivo	(8,5)	45,2
Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente	2.725,1	3.694,0
Saldo final del efectivo y efectivo equivalente	2.714,0	2.725,1

Las notas adjuntas número 1 a la 19,
forman parte integral de estos estados financieros.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO AHORROCOOP LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016 Y 2015
(Cifras en millones de pesos MM\$)

NOTA 1 CONSTITUCIÓN DE LA SOCIEDAD

Ante el Ministerio de Economía, se constituye en la ciudad de Santiago, con fecha 01 de julio de 1965 la “Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Financieros Ahorrocoop Diego Portales Limitada”, pudiendo también usar la sigla “Ahorrocoop Ltda.”. El objeto de la Cooperativa es dar a sus asociados condiciones favorables a sus intereses, dando solución a las necesidades personales, familiares o de trabajo.

La Cooperativa Ahorrocoop Ltda., cuenta en la actualidad con aproximadamente 55.600 socios en siete oficinas, ubicadas en las ciudades de Santiago, Rancagua, Curicó, Talca, Linares, Chillán y Concepción.

NOTA 2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

a) General

Los estados financieros por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2016 y 2015, han sido preparados de acuerdo con normas contables dispuestas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, aplicables a las Cooperativas de Ahorro y Crédito y a principios contables generalmente aceptados en Chile.

b) Intereses y reajustes

Las colocaciones se presentan con sus intereses devengados al cierre de cada ejercicio (Nota 7). Sin embargo, en el caso de las colocaciones vencidas se ha seguido el criterio prudencial de suspender el devengo de intereses.

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

c) Corrección monetaria (fluctuación de valores)

El patrimonio, activos y pasivos no monetarios al 31 de diciembre del 2016, se presentan actualizados de acuerdo a la variación del Índice de Precios al Consumidor (IPC), que experimentó una variación del 2,9% para el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2016 (3,9% en el 2015). La aplicación de este mecanismo de ajuste significó un cargo neto a resultados descendente a MM\$ 117,4 (cargo neto de MM\$ 159,0 para el ejercicio anterior) (Nota 4).

NOTA 2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (continuación)

d) Bases de conversión

Los activos y pasivos en Unidades de Fomento, se presentan en moneda nacional a los tipos de cambio vigentes al cierre de cada ejercicio:

	2016	2015
	\$	\$
Unidad de Fomento	<u>26.347,98</u>	<u>25.629,09</u>

e) Inversiones financieras (Nota 8)

Las inversiones en instrumentos financieros se presentan al valor de adquisición más sus respectivos reajustes e intereses devengados. Las inversiones en fondos mutuos se presentan al valor cuota al cierre de cada ejercicio.

Los aportes efectuados en Icecoop y Fecrecoop se presentan actualizados al 31 de diciembre de 2016 y 2015.

f) 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 (Nota 16).

g) Provisiones por activos riesgosos

Al 31 de diciembre 2016 y 2015, las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de la cartera de colocaciones, han sido constituidas de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, según lo dispuesto en el Capítulo 7-10 de la Recopilación Actualizada de Normas.

No se han constituido provisiones sobre la cartera de inversiones financieras, por no existir riesgos de pérdidas que las puedan afectar.

h) Vacaciones del personal

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

i) Estado de flujo de efectivo

Para efectos de la preparación del estado de flujo de efectivo de acuerdo a lo señalado en el Boletín Técnico N° 65 del Colegio de Contadores de Chile A.G., la Cooperativa ha considerado como “efectivo” y “efectivo equivalente” los saldos de caja y bancos.

NOTA 2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (continuación)

j) Saldos del ejercicio anterior

Con el objeto de facilitar un mejor análisis a las cifras de los presentes estados financieros, los saldos correspondientes al año 2015 se presentan actualizados en un 2,9%.

NOTA 3 CAMBIOS CONTABLES

Durante el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2016, no existen cambios en los principios de contabilidad generalmente aceptados, los cuales fueron aplicados uniformemente respecto del ejercicio anterior.

NOTA 4 CORRECCIÓN MONETARIA (FLUCTUACIÓN DE VALORES)

Actualización de:

	2016 <u>MM\$</u>	2015 <u>MM\$</u>
Activos fijo	32,1	3,2
Otros activos inversiones	25,6	25,4
Pasivos hipotecarios	(37,6)	(8,3)
Patrimonio	(<u>137,5</u>)	(<u>179,3</u>)
Cargo neto a resultados	(<u>117,4</u>)	(<u>159,0</u>)
Saldo cuenta corrección monetaria	(<u><u>117,4</u></u>)	(<u><u>159,0</u></u>)

NOTA 5 PROVISIONES

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, la Cooperativa mantiene provisiones por MM\$ 1.999,5 (MM\$ 2.072,7 para el ejercicio anterior), establecidas para cubrir eventuales pérdidas por activos riesgosos.

El movimiento registrado durante los ejercicios 2016 y 2015 en las provisiones se resume como sigue:

	Provisiones de Colocaciones <u>MM\$</u>
Saldos al 01.01.2015	2.627,0
(-) Aplicación de provisiones	(3.490,7)
(-) Liberación de provisiones	(383,0)
(+) Provisiones constituidas	<u>3.261,0</u>
Saldos al 31.12.2015	<u>2.014,3</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2015 actualizado para fines comparativos	<u>2.072,7</u>
Saldos al 01.01.2016	2.014,3
(-) Aplicación de provisiones	(2.466,8)
(-) Liberación de provisiones	0,0
(+) Provisiones constituidas	<u>2.452,0</u>
Saldos al 31.12.2016	<u>1.999,5</u>

Al 31 de diciembre 2016 y 2015, las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de la cartera de colocaciones, han sido constituidas de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, según lo dispuesto en el Capítulo 7-10 de la Recopilación Actualizada de Normas.

NOTA 6 PATRIMONIO

- a) A continuación, se resume el movimiento de las cuentas de capital y reservas durante los ejercicios 2016 y 2015 expresados en moneda histórica.

Conceptos	Capital MM\$	Reservas legales MM\$	Reserva artículo 6° transitorio Ley 19.832 MM\$	Pérdidas Acumuladas MM\$	Remanente (déficit) del ejercicio MM\$	Totales MM\$
Saldos al 31 diciembre de 2014	10.142,5	393,0	204,7	(4.951,7)	-	5.788,5
Aportes recibidos de socios	1.345,1	-	-	-	-	1.345,1
Devoluciones de aportes	(1.321,7)	-	-	-	-	(1.321,7)
Distribución del déficit del ejercicio 2014 b)	-	(393,0)	(127,2)	520,2	-	-
Revalorización capital año 2015 Resolución N° 513	376,9	-	3,0	(153,3)	-	226,6
(Déficit) del ejercicio	-	-	-	-	(1.295,7)	(1.295,7)
Saldos al 31 de diciembre de 2015	<u>10.542,8</u>	<u>-</u>	<u>80,5</u>	<u>(4.584,8)</u>	<u>(1.295,7)</u>	<u>4.742,8</u>
Saldos actualizados al 31,12,2015	<u>10.848,5</u>	<u>-</u>	<u>82,8</u>	<u>(4.717,8)</u>	<u>(1.333,2)</u>	<u>4.880,3</u>
Saldos al 31 diciembre de 2015	10.542,8	-	80,5	(4.584,8)	(1.295,7)	4.742,8
Aportes recibidos de socios	1.272,7	-	-	-	-	1.272,7
Devoluciones de aportes	(1.254,4)	-	-	-	-	(1.254,4)
Distribución del déficit del ejercicio 2015 b)	-	-	(80,5)	(1.215,2)	1.295,7	0,0
Revalorización capital año 2016 Resolución N° 513	270,3	-	-	(132,7)	-	137,6
Absorción de pérdida por socios renunciados	-	-	-	6,3	-	6,3
(Déficit) del ejercicio	-	-	-	-	360,1	360,1
Saldos al 31 de diciembre de 2016	<u>10.831,4</u>	<u>0,0</u>	<u>0,0</u>	<u>(5.926,4)</u>	<u>360,1</u>	<u>5.265,1</u>

- b) Según acta de la Junta General Ordinaria de Socios celebrada el 25 de abril el 2015, se acordó absorber la totalidad de la Reserva Legal que mantiene la Cooperativa de MM\$393.0 para el déficit obtenido del ejercicio 2014. Con fecha 10 de junio del 2015, el Consejo de Administración acordó absorber parte de la pérdida al 31 de diciembre 2014 con fondos ingresados en Reserva Artículo 6° Transitorio con posterioridad al 31 de diciembre del 2001.
- c) Al 31 de diciembre del 2016, el patrimonio neto total de Ahorrocoop Ltda., alcanza a MM\$ 5.625,1 monto equivalente a esa fecha a 199.827,84 Unidades de Fomento. Al 31 de diciembre del 2015, el patrimonio neto total fue de MM\$ 4.880,3 monto equivalente a 185.056 Unidades de Fomento. Según el artículo 87 de la Ley General de Cooperativas, “las Cooperativas de ahorro y crédito cuyo patrimonio exceda las 400.000 unidades de fomento, quedarán sometidas a la fiscalización de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, respecto de las operaciones económicas que realicen en cumplimiento de su objeto”.

NOTA 7 COLOCACIONES

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2016 y 2015, agrupados según sus plazos remanentes, valorizadas según lo descrito en Nota N° 2 b) es la siguiente:

	2016 <u>MM\$</u>	2015 <u>MM\$</u>
Préstamos de consumo a menos de 12 meses	8.794,3	10.471,2
Préstamos de consumo a más de 12 meses	<u>17.851,8</u>	<u>11.702,6</u>
Total préstamos de consumo	<u>26.646,1</u>	<u>22.173,8</u>
Préstamos comerciales menos de 12 meses	609,5	724,7
Préstamos comerciales a más de 12 meses	<u>606,1</u>	<u>185,9</u>
Total préstamos comerciales	<u>1.215,6</u>	<u>910,6</u>
Total otras colocaciones vigentes	<u>-</u>	<u>57,8</u>
Totales	<u><u>27.861,7</u></u>	<u><u>23.142,2</u></u>

Se consideran sólo los créditos efectivos vigentes al cierre de ambos ejercicios. Por consiguiente, se excluyen los créditos traspasados a cartera vencida que ascienden a MM\$ 730,4 al cierre del ejercicio 2016 (MM\$ 1.614,9 en el ejercicio anterior).

La Cooperativa mantiene por provisión de cartera riesgosa la suma de MM\$ 1.999,5 al 31 de diciembre del 2016 (MM\$ 2.072,7 en el ejercicio anterior). La provisión de colocaciones se realiza de conformidad con las disposiciones contenidas en el Capítulo 7-10 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

NOTA 8 INVERSIONES FINANCIERAS

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

	2016 <u>MM\$</u>	2015 <u>MM\$</u>
Aportes en otras instituciones:		
Aportes en Icecoop	0,4	0,4
Aportes en Fecrecoop	<u>0,1</u>	<u>0,1</u>
Total aportes en otras instituciones:	<u>0,5</u>	<u>0,5</u>
Inversiones en instrumentos financieros:		
Fondos Mutuos	<u>1.291,1</u>	<u>1.235,6</u>
Total inversiones en instrumentos financieros:	<u>1.291,1</u>	<u>1.235,6</u>
Totales	<u><u>1.291,6</u></u>	<u><u>1.236,1</u></u>

Las inversiones correspondientes a fondos mutuos se presentan valorizadas al valor cuota de cierre de cada ejercicio.

Los aportes efectuados en Icecoop y Fecrecoop se presentan actualizados al 31 de diciembre de 2016 y 2015.

NOTA 9 OTROS ACTIVOS

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

	2016 <u>MM\$</u>	2015 <u>MM\$</u>
Cuentas por cobrar al personal	0,5	1,1
Arriendo y gastos anticipados y otros	436,0	189,1
Cuentas y capacitación por recuperar	17,8	22,5
Otros activos disponible para la venta	<u>328,9</u>	<u>338,4</u>
Totales	<u><u>783,2</u></u>	<u><u>551,1</u></u>

NOTA 10 OTRAS PROVISIONES

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

	2016 <u>MM\$</u>	2015 <u>MM\$</u>
Provisión de vacaciones del personal e indemnización (1)	323,7	165,3
Provisión facturas por recibir	<u>89,8</u>	<u>50,9</u>
Totales	<u><u>413,5</u></u>	<u><u>216,2</u></u>

- (1) Incluye MM\$ 158 de provisión global de indemnización a todo evento que se ajustará en el proceso de convergencia a la Normas Internacionales de Información Financiera en el ejercicio 2017 (véase además Nota 19).

NOTA 11 DEPÓSITOS, CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES

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

	2016 <u>MM\$</u>	2015 <u>MM\$</u>
Depósitos a plazo	16.133,8	13.035,7
Cuentas de ahorro a la vista	1.437,0	0,3
Cuentas de ahorro con giro diferido	9.285,1	10.286,3
Retenciones del personal	61,9	56,4
Operaciones pendientes	60,2	37,6
Excedentes por pagar	5,2	5,4
Otras obligaciones	<u>487,3</u>	<u>382,9</u>
Totales	<u><u>27.470,5</u></u>	<u><u>23.804,6</u></u>

NOTA 12 PRÉSTAMOS OBTENIDOS DE ENTIDADES FINANCIERAS

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

<u>Entidad Financiera</u>	Corto Plazo MM\$	Largo Plazo MM\$	Total 2016 MM\$	Total 2015 MM\$
Banco BCI 1	80,2	124,2	204,4	280,6
Banco BCI 2	<u>36,8</u>	<u>3,2</u>	<u>40,0</u>	<u>75,8</u>
Totales	<u>117,0</u>	<u>127,4</u>	<u>244,4</u>	<u>356,4</u>

El préstamo obtenido en el Banco BCI 1, corresponde a créditos hipotecarios solicitados para financiar la remodelación y ampliación, correspondiente al inmueble ubicado en 5 Oriente N° 1421 de Talca.

El préstamo obtenido en el Banco BCI 2, corresponde a un crédito hipotecario solicitado para la compra de activo destinado para la venta (Ver nota 9).

NOTA 13 CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y RESPONSABILIDADES

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

<u>Tipo de Seguros</u>	Monto asegurado	
	2016 U.F.	2015 U.F.
Seguro de incendio	42.794	42.794
Seguro de robo	7.937	7.307
Equipos electrónicos	5.000	5.000

Según consta en Escritura Pública de fecha 01 de febrero de 2008, se constituyó hipoteca a favor del Banco BCI, sobre bien inmueble ubicado en la ciudad de Talca, calle 5 Oriente N° 1421. En el ejercicio 2011, y luego de una retasación por la reparación y remodelación del mismo inmueble, se aumentó el valor de la hipoteca para garantizar el total de los créditos otorgados por el Banco BCI. Este activo, al 31 de diciembre del 2015, mantiene un valor libro neto de MM\$ 897,6. El saldo insoluto del crédito otorgado, asciende al 31 de diciembre de 2016 a la suma de MM\$ 244,4 (Nota 12).

NOTA 14 GASTOS DE CUERPOS COLEGIADOS

Durante el ejercicio 2016 se han registrado MM\$ 77,6 (MM\$ 66,8 para el año 2015) con cargo a resultado por concepto de dietas de los señores Consejeros, Comité de Crédito, Junta de Vigilancia, Comité de Auditoría, y Comité de Educación.

NOTA 15 IMPUESTO A LA RENTA

De acuerdo al artículo 56° de la Ley General de Cooperativas, la Cooperativa no está afecta al impuesto a la renta por sus operaciones con los socios.

NOTA 16 ACTIVO FIJO

Estos activos se mantienen valorizados según lo descrito en Nota N° 2 f). Los principales bienes incluidos en este rubro al 31 de diciembre de 2016 y 2015, son los siguientes:

	2016 <u>MM\$</u>	2015 <u>MM\$</u>
Terrenos	20,6	20,6
Bienes inmuebles	1.341,6	1.335,5
Muebles, útiles e instalaciones	290,8	288,1
Equipos computacionales	298,4	284,5
Software	163,2	153,2
Instalaciones	<u>133,9</u>	<u>129,0</u>
Sub-Totales	<u>2.248,5</u>	<u>2.210,9</u>
Menos:		
Depreciación acumulada	(<u>1.144,6</u>)	(<u>1.058,3</u>)
Totales	<u><u>1.103,9</u></u>	<u><u>1.152,6</u></u>

NOTA 17 INVERSIONES EN SOCIEDADES

Al 31 de diciembre del 2016, la Cooperativa mantiene inversiones en la Cooperativa de ahorro y crédito CAPUAL Ltda. por un monto de MM\$ 908,2 (al 31 de diciembre del 2015 un monto de MM\$ 908,2). La Cooperativa informó a la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras plan de regularización de la Inversión en Capual.

NOTA 18 OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN

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

	2016 <u>MM\$</u>	2015 <u>MM\$</u>
Recuperación gastos administración préstamos y mantenciones	1.748,3	1.267,3
Incorporación socios	2,4	2,4
Administración por recaudación seguros sobre créditos	<u>922,7</u>	<u>809,8</u>
Totales	<u><u>2.673,4</u></u>	<u><u>2.079,5</u></u>


NOTA 19 ADOPCIÓN DE NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA

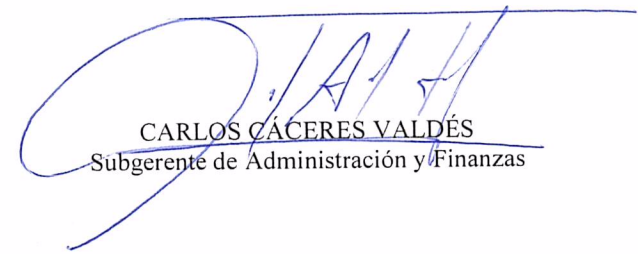
La Sociedad es regulada por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, esta Superintendencia emitió un Compendio de Normas Contables para Cooperativas de Ahorro y Crédito, el cual será exigible a contar del 1 de enero de 2017, conforme a lo dispuesto en el Compendio publicado el 19 de agosto de 2015.

Producto de lo anterior, se originarán cambios en los saldos patrimoniales al 1 de enero de 2017 y se afectara la determinación de los resultados para los ejercicios futuros, Asimismo, en el año 2017, para efectos comparativos, los estados financieros del ejercicio 2016 deberán presentarse de acuerdo con la nueva normativa, los que así determinados, pueden diferir de los aquí presentados.

NOTA 20 HECHOS POSTERIORES

Entre el 31 de diciembre de 2016 y la fecha de preparación de los presentes estados financieros (20 de enero de 2017), no han existido hechos que los pudieran afectar significativamente.


MARÍA ELENA TAPIA MORAGA
Gerente General


CARLOS CÁCERES VALDÉS
Subgerente de Administración y Finanzas