



Superintendencia
de Bancos
e Instituciones
Financieras
Chile

Estados Financieros Anuales 2013

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA. - DETACOOOP

Esta publicación contiene los Estados Financieros Anuales a diciembre de 2013 enviados a la SBIF por **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA. - DETACOOOP** cumpliendo lo establecido en la Circular N° 106 para Cooperativas de esta Superintendencia.

La información contenida en este documento podrá obtenerse, además, en la propia entidad o en su sitio web.

Estados Financieros Anuales 2013 es una publicación digital del sitio web de SBIF (www.sbif.cl) en que agrupa información similar para todos los bancos supervisados por este Organismo.

Santiago, 14 de marzo de 2014

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2013 y 2012
y por los años terminados en esas fechas

CONTENIDO

Informe del auditor independiente
Balances generales
Estados de resultados
Estados de flujos de efectivo
Notas a los estados financieros

\$ - Pesos chilenos
MM\$ - Millones de pesos chilenos
UF - Unidades de Fomento

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Señores Consejo de Administración
Cooperativa de Ahorro y Crédito El Detallista Ltda.:

Informe sobre los estados financieros

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Cooperativa de Ahorro y Crédito El Detallista Ltda., que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2013 y los correspondientes estados de resultados y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha 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 los principios contables descritos en nota 2(a). 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 a base de nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría 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 El Detallista Ltda. al 31 de diciembre de 2013 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de acuerdo con normas contables e instrucciones de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

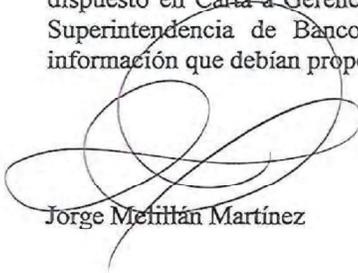
Otros asuntos

Los estados financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito El Detallista Ltda., por el año terminado el 31 de diciembre de 2012, fueron auditados por otros auditores quienes emitieron una opinión sin salvedades sobre los mismos en su informe de fecha 8 de febrero de 2013.

Base de contabilización

La nota 2(a) a los estados financieros describe la base de contabilización utilizada. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2013 fueron preparados por Cooperativa de Ahorro y Crédito El Detallista Ltda. sobre la base de las normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras y los principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile vigentes y utilizados por la Cooperativa al 31 de diciembre de 2012, la cual es una base de preparación y presentación distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) que debiera utilizar la Cooperativa en sus estados financieros a contar del 1 de enero de 2013. Nuestra opinión no se modifica respecto a este asunto.

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) no han sido adoptadas al 1 de enero de 2013, en razón a que el proceso de convergencia que está impulsando la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras contempla la aplicación de un Compendio de Normas Contables para Cooperativas de Ahorro y Crédito, el cual será exigible a contar del 1 de enero de 2015, conforme a lo dispuesto en Carta a Gerencia a las Cooperativas N°2/2013, del 23 de octubre de 2013, emitida por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, dejando sin efecto las instrucciones de información que debían proporcionar las Cooperativas a esta Superintendencia en el curso del año 2013.


Jorge Mejillán Martínez

Jeria, Martínez y Asociados Limitada

Santiago, 24 de enero de 2014

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.
BALANCES GENERALES**

ACTIVOS	Nota	Al 31 de diciembre de	
		2013	2012
		MM\$	MM\$
ACTIVO CIRCULANTE			
Disponible	9	682,4	549,8
Colocaciones:			
Préstamos comerciales		7.163,0	6.585,6
Préstamos de consumo		4.851,3	8.362,1
Cartera vencida		<u>4.218,9</u>	<u>4.569,1</u>
Total colocaciones	5	16.233,2	19.516,8
Menos: provisiones sobre colocaciones	5	<u>(2.476,8)</u>	<u>(3.114,9)</u>
Total colocaciones netas		<u>13.756,4</u>	<u>16.401,9</u>
Inversiones:			
Inversiones financieras	7	<u>606,9</u>	<u>722,9</u>
Total inversiones		<u>606,9</u>	<u>722,9</u>
Otros activos	11	<u>189,4</u>	<u>100,6</u>
ACTIVO FIJO			
Activo fijo físico	10	<u>2.528,9</u>	<u>2.501,4</u>
Total activo fijo		<u>2.528,9</u>	<u>2.501,4</u>
Total activos		<u><u>17.764,0</u></u>	<u><u>20.276,6</u></u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.
BALANCES GENERALES (Continuación)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	Al 31 de diciembre de	
		2013	2012
		MM\$	MM\$
PASIVO CIRCULANTE			
Captaciones y otras obligaciones:			
Depósitos y captaciones		11.553,3	12.876,2
Otras obligaciones a la vista o a plazo		455,0	604,0
Total captaciones y otras obligaciones		12.008,3	13.480,2
Préstamos y obligaciones:			
Préstamos obtenidos de entidades no financieras	13	195,6	590,2
Total préstamos y obligaciones		195,6	590,2
Otros pasivos	12	207,5	156,1
Total pasivos		12.411,4	14.226,5
PATRIMONIO NETO			
Capital y reservas	6	5.924,4	6.477,3
Pérdida del ejercicio	6	(571,8)	(427,2)
Total patrimonio neto		5.352,6	6.050,1
Total pasivo y patrimonio		17.764,0	20.276,6

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.
ESTADOS DE RESULTADOS

	Nota	Por los años terminados el 31 de diciembre de	
		2013	2012
		MM\$	MM\$
RESULTADO OPERACIONAL			
Ingresos por intereses y reajustes colocaciones		3.982,2	4.401,0
Intereses por inversiones financieras		69,7	124,5
Otros ingresos de operación		<u>199,9</u>	<u>163,5</u>
Total ingresos de operación		4.251,8	4.689,0
Menos:			
Gastos por intereses y reajustes		<u>(842,1)</u>	<u>(1.025,7)</u>
Margen bruto		<u>3.409,7</u>	<u>3.663,3</u>
Remuneraciones y gastos del personal		(2.393,4)	(2.277,8)
Gastos de administración y otros		(1.424,5)	(1.394,8)
Depreciaciones	10	<u>(175,0)</u>	<u>(163,4)</u>
Margen neto		<u>(583,2)</u>	<u>(172,7)</u>
Provisiones por activos riesgosos	5	(1.824,2)	(2.028,0)
Recuperación de colocaciones castigadas		<u>1.771,6</u>	<u>1.810,9</u>
Resultado operacional		<u>(635,8)</u>	<u>(389,8)</u>
RESULTADO NO OPERACIONAL			
Ingresos no operacionales	15	217,0	173,2
Gastos no operacionales	16	(46,0)	(124,6)
Corrección monetaria		<u>(107,0)</u>	<u>(86,0)</u>
Resultado no operacional		<u>64,0</u>	<u>(37,4)</u>
Resultado antes de impuesto a la renta		(571,8)	(427,2)
Impuesto a la renta		<u>-</u>	<u>-</u>
Pérdida del ejercicio		<u>(571,8)</u>	<u>(427,2)</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	MM\$	MM\$
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN		
Pérdida del ejercicio	(571,8)	(427,2)
 CARGOS (ABONOS) A RESULTADOS QUE NO SIGNIFICAN MOVIMIENTO DE EFECTIVO		
Depreciación y amortizaciones	175,0	163,4
Provisiones por activos riesgosos	1.824,2	2.028,0
Corrección de monetaria, neta	107,0	86,0
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones devengadas sobre activos y pasivos	383,3	478,6
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo	<u>(94,1)</u>	<u>-</u>
 Flujo neto positivo originado por actividades de la operación	<u><u>1.823,6</u></u>	<u><u>2.328,8</u></u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO (Continuación)

	<u>Al 31 de diciembre de</u>	
	<u>2013</u>	<u>2012</u>
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
Disminución (aumento) de colocaciones	532,0	(2.128,4)
Disminución de otros activos y pasivos, neto	(253,20)	503,9
Disminución (aumento) de inversiones financieras	114,9	(710,4)
Compras de activos fijos	<u>(77,0)</u>	<u>(118,5)</u>
Flujo neto positivo (negativo) originado por actividades inversión	<u>316,7</u>	<u>(2.453,4)</u>
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
(Disminución) de captaciones (neto)	(1.499,2)	(1.198,3)
Pago de préstamos a entidades financieras	-	(394,2)
Pago de préstamos a entidades no financieras	(394,6)	(532,4)
Aumento de aporte recibido de los socios	588,8	823,5
Distribución del remanente	-	63,8
Devolución de aportes recibidos de los socios	<u>(714,7)</u>	<u>(689,3)</u>
Flujo neto negativo originado por actividades de financiamiento	<u>(2.019,7)</u>	<u>(1.926,9)</u>
Flujo neto total positivo (negativo) del ejercicio	120,6	(2.051,5)
Efecto de la inflación sobre el efectivo y efectivo equivalente	<u>12,0</u>	<u>79,1</u>
Variación del efectivo y efectivo equivalente durante el ejercicio	132,6	(1.972,4)
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	<u>549,8</u>	<u>2.522,2</u>
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	<u><u>682,4</u></u>	<u><u>549,8</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2013 y 2012

NOTA 1 - CONSTITUCIÓN Y OBJETIVO DE LA COOPERATIVA

Cooperativa de Ahorro y Crédito El Detallista Limitada (la “Cooperativa”) fue creada por Decreto N°630 del 29 de junio de 1970 del Ministerio de Economía, Fomento y Reconstrucción. La reforma de sus estatutos se acordó en la Junta General Extraordinaria de Socios celebrada el día 30 de agosto de 1981, cuya acta fue reducida a escritura pública con fecha 13 de octubre de 1981, a la que se introdujeron modificaciones mediante las escrituras públicas suscritas los días 13 de enero de 1987 y 29 de mayo de 1994.

La Cooperativa se encuentra sometida a la fiscalización de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, mediante Resolución N°141 del 17 de noviembre de 2006.

La Cooperativa tiene por objeto promover y recibir el dinero de sus cooperadores mediante acciones, planes de ahorro, cuotas de ahorro reajustables; como así también otorgar préstamos a ellos de acuerdo a las normas y políticas vigentes, pudiendo también recibir depósitos de personas que no sean socios.

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

a) Información Proporcionada

Los presentes estados financieros cubren los ejercicios anuales comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2013 y 2012, y han sido preparados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile, vigentes y utilizados por la Cooperativa al 31 de diciembre de 2012, y con normas e instrucciones de la Superintendencia e Instituciones Financieras, las que prevalecen sobre los anteriores.

Las NIIF no han sido adoptadas al 1 de enero de 2013, en razón a que la Superintendencia e Instituciones Financieras ha instruido a las Cooperativas bajo su fiscalización, mantener los principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile, vigente y utilizados al 31 de diciembre de 2012, conforme a lo dispuesto en la Carta a Gerencia a las Cooperativas N°2/2013, del 23 de octubre de 2013, emitida por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

b) Intereses y Reajustes

Los activos y pasivos incluyen los intereses y reajustes devengados hasta la fecha de cierre de cada ejercicio. Sin embargo, en el caso de las colocaciones vencidas y de las vigentes con alto riesgo de irrecuperabilidad, se ha seguido el criterio prudencial de suspender el devengo de intereses y reajustes.

c) Corrección Monetaria

El capital propio financiero, 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 MM\$107 (MM\$86 en 2012).

Las cifras correspondientes al 31 de diciembre 2012, se presentan actualizadas en un 2,4% según la variación del Índice de Precios al Consumidor (IPC).

Las cuentas de resultados no se presentan corregidas monetariamente, criterio que no afecta el resultado de ejercicio ni el patrimonio de la Cooperativa.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2013 y 2012

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

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 financieras corresponden a valores adquiridos con la intención de generar ganancias por la fluctuación de precios en el corto plazo o a través de márgenes en intermediación, o que están incluidos en un portafolio en el que existe un patrón de toma de utilidades de corto plazo.

Las inversiones financieras se encuentran valoradas a su valor razonable de acuerdo con los precios de mercado a la fecha de cierre del balance. Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes para su valorización a valor razonable, como asimismo los resultados por las actividades de negociación, se incluyen en el rubro "Intereses por inversiones financieras" del estado de resultados.

Todas las compras y ventas de instrumentos para negociación que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, son reconocidos en la fecha de negociación, la cual es la fecha en que se compromete la compra o venta del activo. Cualquier otra compra o venta es tratada como derivado (forward) hasta que ocurra la liquidación.

f) Provisiones por Activos Riesgosos

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de la cartera de colocaciones, han sido constituidas de acuerdo a las pautas generales establecidas en el Título N°II - Riesgo de la Cartera de Colocaciones del ex Capítulo 8 - 28 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

Durante el año 2013, la Cooperativa introduce una modificación a sus provisiones constituidas, que consiste en cambios en los porcentajes de la provisión de la cartera comercial con garantía, los cuales fueron homologados a los aplicados a la cartera comercial sin garantía, es decir, la porción no cubierta por garantías hipotecarias se provisiona de la siguiente forma:

<u>Clasificación</u>	<u>Porcentaje de provisión</u>
A	0%
B	1%
B-	20%
C	60%
D	90%

Por lo otro y junto con lo anterior se ajustaron los porcentajes de provisión para algunos créditos de consumo según lo instruido en carta N°13952 de fecha 11/11/2013 emitida por Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2013 y 2012

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

g) **Provisiones Voluntarias**

De acuerdo con lo dispuesto en la Ley General de Bancos, las instituciones financieras pueden constituir provisiones especiales, denominadas "provisiones voluntarias", que pueden ser computadas como patrimonio efectivo para el cumplimiento de diversas regulaciones contenidas en esa Ley. El monto que se mantiene constituido al cierre de cada ejercicio y sus efectos en los resultados, se presenta en el balance general y en el estado de resultados. La Cooperativa no mantiene provisiones voluntarias en los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2013 y 2012.

h) **Régimen Tributario**

De acuerdo al Artículo N°17 del Decreto ley N°824, las cooperativas se encuentran exentas del impuesto de primera categoría, excepto por la parte remanente que corresponda a operaciones realizadas con personas que no sean socios. Como consecuencia de lo anterior, la Cooperativa no reconoce impuestos diferidos.

i) **Vacaciones del Personal**

El costo anual de vacaciones se reconocen sobre base devengada de acuerdo a lo establecido en los Boletines Técnicos N°s 47 y 48 del Colegio de Contadores de Chile A.G., vigentes hasta el 31 de diciembre de 2012.

j) **Indemnización por Años de Servicios**

La Cooperativa provisiona esta obligación, aplicando el método del valor corriente del costo devengado del beneficio, para aquellos contratos de trabajo que estipulen el pago de indemnización por años de servicios a todo evento.

k) **Activos en Leasing**

Los bienes adquiridos en arrendamiento bajo la modalidad de leasing financiero se presentan valorizados al valor presente de las cuotas contempladas en los respectivos contratos a su inicio más el valor presente de la opción de compra.

La depreciación de estos bienes es determinada de acuerdo a los mismos criterios aplicables para los bienes de activo fijo de la Sociedad.

l) **Estados de Flujos de Efectivo**

De conformidad a los Boletines Técnicos N°50, 62 y 65 del Colegio de Contadores de Chile A.G. vigentes hasta el 31 de diciembre de 2012, los estados financieros incluyen el estado de flujos de efectivo el que se ha preparado según el método denominado indirecto.

Para los propósitos del estado de flujo de efectivo, se ha considerado como efectivo y efectivo equivalente, el saldo del rubro disponible.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2013 y 2012

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

m) Uso de Estimaciones

La Cooperativa ha utilizado supuestos y estimaciones para la determinación de ciertos activos y pasivos, y la revelación de contingencias, a fin de preparar estos estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile, vigentes hasta el 31 de diciembre de 2012 y normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. Los resultados reales podrían diferir de estas estimaciones.

NOTA 3 - CAMBIOS CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2013, la Cooperativa no presenta cambios en la aplicación de principios de contabilidad en relación con el ejercicio anterior.

NOTA 4 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

De conformidad con las disposiciones de la Ley General de Bancos e Instituciones Financieras, se consideran vinculadas a las personas naturales o jurídicas que se relacionan con la propiedad o gestión de la institución, directamente o a través de terceros.

a) Créditos Otorgados a Personas Relacionadas

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, no existen créditos otorgados a personas relacionadas con la propiedad o gestión de la Cooperativa, con excepción de operaciones con personas naturales por montos inferiores a UF3.000.

b) Otras Operaciones con Partes Relacionadas

Durante los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2013 y 2012, no se realizaron operaciones con entidades relacionadas.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2013 y 2012**NOTA 5 - PROVISIONES POR ACTIVOS RIESGOSOS**

- a) Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, la Cooperativa mantiene provisiones por MM\$2.476,8 y MM\$3.114,9, respectivamente, establecidas para cubrir eventuales pérdidas por activos riesgosos, cuyo detalle se presenta a continuación:

	Provisiones sobre		
	<u>Colocaciones</u>	<u>Otros activos</u>	<u>Totales</u>
	MM\$	MM\$	MM\$
Saldos al 1 de enero de 2012	4.471,0	-	4.471,0
Aplicación de las provisiones	(4.461,1)	-	(4.461,2)
Provisiones constituidas	3.032,0	-	3.032,0
	-----	-----	-----
Saldos al 31 de diciembre de 2012	3.041,9	-	3.041,9
Actualización de 2,4%	73,0	-	73,0
	-----	-----	-----
Saldos actualizados para fines comparativos	3.114,9	-	3.114,9
	=====	=====	=====
Saldos al 1 de enero de 2013	3.041,9	-	3.041,9
Aplicación de las provisiones	(2.378,9)	-	(2.378,9)
Provisiones constituidas	1.813,8	-	1.813,8
	-----	-----	-----
Saldos al 31 de diciembre de 2013	2.476,8	-	2.476,8
	=====	=====	=====

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el monto de recuperaciones por operaciones castigadas es de MM\$1.771,6 y MM\$1.810,9, respectivamente.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2013 y 2012

NOTA 5 - PROVISIONES POR ACTIVOS RIESGOSOS (Continuación)

	<u>2013</u>	<u>2012</u>
Provisiones constituidas en el ejercicio	1.813,8	3.104,8
Menos reclasificación a provisiones colocaciones	-	(1.132,1)
Más provisión gastos bienes adjudicadas en pago	10,4	55,3
	<hr/>	<hr/>
Provisiones por activos riesgosos en estado de resultado	1.824,2	2.028,0
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

- b) De acuerdo a los criterios descritos en nota 2(f), la Cooperativa ha efectuado el cálculo de las provisiones que representan un 15,26% y 15,96% de las colocaciones e intereses devengados al 31 de diciembre de 2013 y 2012 respectivamente, de acuerdo al siguiente detalle:

2013

<u>Categorías de morosidad</u>	<u>Morosidad (días)</u>	<u>Socios con créditos</u>	<u>SalDOS créditos MM\$</u>	<u>Monto garantías MM\$</u>	<u>Sub-total MM\$</u>	<u>Provisión MM\$</u>
A	0	6.269,0	6.373,6	2.259,7	4.113,9	-
B	1 a 30	1.150,0	1.443,7	941,1	502,6	5,1
B-	31 a 90	1.404,0	1.761,1	818,4	942,7	201,4
C	91 a 120	695,0	637,0	214,9	422,1	260,0
D	121 y Más	3.351,0	6.017,8	3.852,5	2.165,3	2.010,3
		<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Subtotales		12.869,0	16.233,2	8.086,6	8.146,6	2.476,8
		<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Provisión adicional		-	-	-	-	-
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

2012

<u>Categorías de morosidad</u>	<u>Morosidad (días)</u>	<u>Socios con créditos</u>	<u>SalDOS créditos MM\$</u>	<u>Monto garantías MM\$</u>	<u>Sub-total MM\$</u>	<u>Provisión MM\$</u>
A	0	9.052,0	7.526,5	1.846,4	5.680,1	-
B	1 a 30	1.943,0	1.691,0	542,1	1.148,9	269,8
B-	31 a 90	1.153,0	1.736,6	964,7	771,9	277,2
C	91 a 120	1.283,0	1.484,9	628,1	856,8	237,0
D	121 y más	2.902,0	7.077,8	5.445,8	1.632,0	2.330,9
		<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Subtotales		16.33,0	19.516,8	9.427,1	10.089,7	3.114,9
		<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
Provisión adicional		-	-	-	-	-
		<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2013 y 2012

NOTA 6 - PATRIMONIO

a) Patrimonio contable

El movimiento de las cuentas patrimoniales durante los ejercicios terminadas al 31 de diciembre de 2013 y 2012, se resume a continuación:

	<u>Capital pagado</u> MM\$	<u>Reservas</u> MM\$	<u>Reservas Artículo 6°</u> MM\$	<u>Resultado del ejercicio</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$
Saldos a 1 enero de 2012 (históricos)	5.463,7	44,3	491,6	62,3	6.061,9
Distribución del resultado del ejercicio anterior (b)	43,6	18,7	-	(62,3)	-
Aportes recibidos de socios	518,5	292,3	-	-	810,8
Devoluciones de aportes	(673,1)	-	-	-	(673,1)
Revaloración del capital propio (a)	114,6	1,2	10,1	-	125,9
Pérdida del ejercicio	-	-	-	(417,2)	(417,2)
	-----	-----	-----	-----	-----
Saldos al 31 de diciembre de 2012	5.467,3	356,5	501,7	(417,2)	5.908,3
Actualización extracontable 2,4%	131,2	8,6	12,0	(10,0)	141,8
	-----	-----	-----	-----	-----
Saldos al 31 de diciembre de 2012, actualizados	5.598,5	365,1	513,7	(427,2)	6.050,1
	=====	=====	=====	=====	=====
Saldos a 1 de enero de 2013 (históricos)	5.467,3	356,5	501,7	(417,2)	5.908,3
Distribución del resultado del ejercicio anterior (b)	(60,7)	(356,5)	-	417,2	-
Aportes recibidos de socios	588,8	-	-	-	588,8
Devoluciones de aportes	(714,7)	-	-	-	(714,7)
Revalorización del capital propio (a)	130,0	-	12,0	-	142,0
Pérdida del ejercicio	-	-	-	(571,8)	(571,8)
	-----	-----	-----	-----	-----
Saldos al 31 de diciembre de 2013	5.410,7	-	513,7	(571,8)	5.352,6
	=====	=====	=====	=====	=====

- (a) De acuerdo a Resolución Exenta N°513 de fecha 4 de diciembre de 2003, se ha incorporado al capital la proporción que le corresponde de la revalorización del capital propio.

De este modo, se ha determinado el número de cuotas de participación en 167.819.443, equivalentes a MM\$5.410,7, valorizadas a \$28,8 cada una.

- (b) Distribuciones de resultados

Mediante Junta General de Socios celebrada en el mes de abril de 2013, se aprobó la absorción de la pérdida del ejercicio 2012 de MM\$417,2 con cargo al capital de los Socios MM\$60,7 y a reservas MM\$356,5.

Mediante Junta General de Socios celebrada en el mes de abril de 2012, se aprobó la distribución de la utilidad del ejercicio 2011 de MM\$62,3 con cargo al capital de los Socios MM\$43,6 y a reservas MM\$292,3.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2013 y 2012

NOTA 6 - PATRIMONIO (Continuación)

b) Patrimonio Efectivo

De acuerdo con lo estipulado en Capítulo III. C, 2-2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile, las Cooperativas de Ahorro y Crédito que se encuentren fiscalizadas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, deberán contar con un patrimonio efectivo no inferior al 10% de sus activos ponderados por riesgo, ni inferior al 5% de sus activos totales, netos de provisiones exigidas. Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, la Cooperativa presenta la siguiente situación:

	<u>2013</u> MM\$	<u>2012</u> MM\$
Patrimonio efectivo (*)	5.352,6	6.050,1
Activos totales computables	17.764,0	20.276,6
Porcentaje	30,1%	29,8%
Patrimonio efectivo (*)	5.352,6	6.050,1
Activos ponderados por riesgos	17.081,6	19.726,8
Porcentaje	31,3%	30,7%

(*) Equivalente para estos efectos al capital pagado y reservas. Para el ejercicio 2013 y 2012, también se rebaja la pérdida del ejercicio.

NOTA 7 - INVERSIONES FINANCIERAS

El detalle de las inversiones financieras es la siguiente:

	<u>2013</u> MM\$	<u>2012</u> MM\$
Cuotas de Fondo Mutuo Banco Chile (*)	-	102,6
Cuotas de Fondo Mutuo Banco Scotiabank (*)	-	206,1
Cuotas de Fondo Mutuo Banco Internacional (*)	604,1	411,3
Otras acciones	2,8	2,9
	-----	-----
Totales	606,9	722,9
	=====	=====

Las cuotas de fondos mutuos existentes al 31 de diciembre de 2013 y 2012 se encuentran pactadas en pesos chilenos, y se presentan al valor cuota de cierre en cada ejercicio.

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, el abono a resultado producto de estas inversiones ascendió a MM\$61,6, y MM\$39,1 respectivamente que se presentan formando parte de los intereses por inversiones financieras.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2013 y 2012

NOTA 8 - VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS

a) Vencimiento de colocaciones y otros activos financieros

A continuación se muestra las colocaciones y otros activos financieros agrupados según sus plazos remanentes, incluyendo los intereses devengados hasta el 31 de diciembre de 2013 y 2012. Al tratarse de instrumentos para negociación o disponibles para la venta, estos se incluyen por su valor razonable y dentro del plazo en que pueden ser vendidos.

2013

	Hasta un año MM\$	Más de un año hasta tres años MM\$	Más de tres años hasta seis años MM\$	Más de seis años MM\$	Total MM\$
Colocaciones (*):					
Préstamos comerciales y otros	1.276,2	1.025,9	704,7	912,4	3.919,2
Préstamos de consumo	170,4	1.699,0	334,8	250,2	2.454,4
Instrumentos de inversión	606,9	-	-	-	606,9
	-----	-----	-----	-----	-----
Totales	<u>2.053,5</u>	<u>2.724,9</u>	<u>1.039,5</u>	<u>1.162,6</u>	<u>6.980,5</u>

2012

	Hasta un año MM\$	Más de un año hasta tres años MM\$	Más de tres años hasta seis años MM\$	Más de seis años MM\$	Total MM\$
Colocaciones (*):					
Préstamos comerciales y otros	1.318,3	736,2	682,7	314,3	3.051,5
Préstamos de consumo	534,1	3.299,5	728,7	227,7	4.790,0
Instrumentos de inversión	722,9	-	-	-	722,9
	-----	-----	-----	-----	-----
Totales	<u>2.575,3</u>	<u>4.035,7</u>	<u>1.411,4</u>	<u>542,0</u>	<u>8.564,4</u>

(*) Considera todos los créditos efectivos vigentes al cierre del ejercicio con vencimiento en los períodos que se indican. Por consiguiente, se excluyen los créditos traspasados a cartera vencida, como asimismo los créditos morosos que no han sido traspasados a cartera vencida ascendían a MM\$5.640,7 en 2013 (MM\$7.106,2 en 2012).

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2013 y 2012

NOTA 8 - VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS (Continuación)

b) Vencimiento de las captaciones, préstamos y otras obligaciones de financiamiento

A continuación se muestran las captaciones, préstamos y otras obligaciones agrupadas según sus plazos remanentes. Los saldos incluyen los intereses devengados hasta el 31 de diciembre de 2013 y 2012:

2013

	Hasta un año MM\$	Más de un año hasta tres años MM\$	Más de tres años hasta seis años MM\$	Más de seis años MM\$	Total MM\$
Captaciones y otras obligaciones:					
Depósitos y captaciones	8.641,3	616,7	-	-	9.258,0
Otras obligaciones a plazo	2.728,1	22,2	-	-	2.750,3
Préstamos de entidades financieras:					
Otras obligaciones	195,6	-	-	-	195,6
	-----	-----	-----	-----	-----
Totales	11.565,0	638,9	-	-	12.203,9
	=====	=====	=====	=====	=====

2012

	Hasta un año MM\$	Más de un año hasta tres años MM\$	Más de tres años hasta seis años MM\$	Más de seis años MM\$	Total MM\$
Captaciones y otras obligaciones:					
Depósitos y captaciones	4.783,2	4.935,4	0,2	-	9.718,8
Otras obligaciones a plazo	3.714,6	46,8	-	-	3.761,4
Préstamos de entidades financieras:					
Otras obligaciones	392,7	197,5	-	-	590,2
	-----	-----	-----	-----	-----
Totales	8.890,5	5.179,7	0,2	-	14.070,4
	=====	=====	=====	=====	=====

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2013 y 2012**NOTA 9 - DISPONIBLE**

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, la composición de este rubro es la siguiente:

	<u>2013</u> MM\$	<u>2012</u> MM\$
Bancos	588,6	462,5
Bóveda	28,6	20,1
Documentos para depósito	65,2	67,2
	—	—
Totales	682,4 =====	549,8 =====

NOTA 10 - ACTIVO FIJO FÍSICO

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, la composición del activo fijo es la siguiente:

	<u>2013</u> MM\$	<u>2012</u> MM\$
Terrenos	262,6	262,6
Edificios	2.177,8	2.177,8
Muebles y equipos	642,9	584,5
Muebles y útiles asignables	60,9	60,9
Otros activos en leasing	151,9	319,1
	—	—
Subtotales activo fijo físico	3.296,1	3.404,9
Menos:		
Depreciación acumulada edificios	(99,6)	(103,2)
Depreciación acumulada maquinarias y equipos (*)	(630,4)	(764,1)
Depreciación acumulada maquinarias y equipos asignables	(37,2)	(36,2)
	—	—
Subtotales depreciación acumulada	(767,2)	(903,5)
	—	—
Total activo fijo físico, neto	2.528,9 =====	2.501,4 =====

(*) La disminución de la depreciación acumulada, corresponde a una regularización efectuada a los activos en leasing (servidores), estos bienes presentaban una depreciación acumulada superior al valor del activo por MM\$158,7, monto que se incluye en ingresos varios, dentro del rubro ingresos no operacionales.

El monto de la depreciación del ejercicio asciende a MM\$175,0 en 2013 (MM\$163,4 en 2012).

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2013 y 2012

NOTA 11 - OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, la composición de este rubro, es la siguiente:

	<u>2013</u> MM\$	<u>2012</u> MM\$
Bienes recibidos en pago o adjudicados, neto	3,2	3,0
Otros activos (*)	186,2	97,6
	-----	-----
Totales	189,4	100,6
	=====	=====

(*) Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, formando parte de este saldo se encuentran intereses diferidos por leasing por MM\$15,3 y MM\$6,5 respectivamente, que de acuerdo a instrucciones impartidas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras a esta Cooperativa deben presentarse separados de su respectiva obligación.

NOTA 12 - OTROS PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, la composición de este rubro, es la siguiente:

	<u>2013</u> MM\$	<u>2012</u> MM\$
Provisión indemnización años de servicios	80,0	0,0
Provisión vacaciones del personal	73,5	81,9
Otras provisiones	54,0	74,2
	-----	-----
Totales	207,5	156,1
	=====	=====

NOTA 13 - PRÉSTAMOS OBTENIDOS DE ENTIDADES NO FINANCIERAS

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, esta obligación corresponde a préstamos obtenidos de Corfo para el desarrollo de su operación, su composición es la siguiente:

	<u>2013</u> MM\$	<u>2012</u> MM\$
Obligación entidad no financiera	198,2	606,2
Intereses diferidos	(2,6)	(16,0)
	-----	-----
Totales	195,6	590,2
	=====	=====

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2013 y 2012

NOTA 14 - CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y RESPONSABILIDADES

a) Compromisos y responsabilidades contabilizadas en cuentas de orden

La Cooperativa mantiene registradas en cuentas de orden, los compromisos o responsabilidades vigentes al 31 de diciembre 2013 y 2012, cuyo detalle es el siguiente:

	<u>2013</u> UF	<u>2012</u> UF
Seguros contratados:		
Incendio	23.500,0	26.550,0
Robo	17.850,0	20.000,0
	-----	-----
Totales	41.350,0	46.550,0
	=====	=====
	<u>2013</u> MM\$	<u>2012</u> MM\$
Garantías prendarias e hipotecarias	56.149,0	47.728,2
	-----	-----
Totales	56.149,0	47.728,2
	=====	=====

b) Juicios pendientes

Al 31 de diciembre de 2013, la Cooperativa mantiene los siguientes juicios:

- Juicio “Cuevas Monardez con Detacoop” Rol 386-2012, 2º Juzgado Civil de Copiapó por un monto de MM\$8,6. Su resultado es incierto.
- Juicio “Barrueto Crespo con Detacoop” Rol 1.022-2011, 2º Juzgado Letras de Talagante por un monto de MM\$45,0. Su resultado fue desfavorable a la Cooperativa.

Por estos juicios se mantienen provisiones al cierre del ejercicio, bajo el rubro otros pasivos, en otras provisiones.

Al 31 de diciembre de 2012, la Cooperativa mantiene los siguientes juicios:

- Juicio “Vega Varela contra Detacoop”, Rol C3282 - 20121, 2º Juzgado de Policía Local de Copiapó, por un monto de MM\$0,55.
- Juicio “Robledo Rivera contra Detacoop” Rol 11259 - SMD, 3º Juzgado de Policía Local Antofagasta, por un monto de MM\$3,28.
- Juicio “Rivera Gutierrez contra Detacoop”, Rol 1406 - 9 - 12, 1º Juzgado de Policía Local Pudahuel por un monto de MM\$0,3.
- Juicio Laboral “Espinoza Rojas contra Detacoop”, Rol T - 11 - 2012, 1º Juzgado de la Serena MM\$29,58.

Por estos juicios se mantienen provisiones al cierre del ejercicio, bajo el rubro otros pasivos, en otras provisiones.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO EL DETALLISTA LTDA.

Notas a los Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2013 y 2012

NOTA 15 - INGRESOS NO OPERACIONALES

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>2013</u> MM\$	<u>2012</u> MM\$
Ingresos varios (*)	166,9	129,5
Ingresos por arriendo	50,1	43,7
	-----	-----
Totales	217,0	173,2
	=====	=====

(*) Al 31 de diciembre de 2013, este monto incluye MM\$158,7 correspondiente a una regulación efectuada por la Cooperativa por concepto de depreciación acumulada.

NOTA 16 - GASTOS NO OPERACIONALES

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, la composición de este rubro es la siguiente:

	<u>2013</u> MM\$	<u>2012</u> MM\$
Aportes libres	2,1	0,5
Aportes asociación de cooperativas	6,0	6,1
Indemnización por término de contrato con empresas	-	34,8
Liquidación anual del fondo Instituto de Desarrollo Agropecuario	28,4	78,4
Multa aplicadas por organismos fiscalizadores	9,5	4,8
	-----	-----
Totales	46,0	124,6
	=====	=====

NOTA 17 - GASTOS Y REMUNERACIONES DEL DIRECTORIO

De acuerdo a lo aprobado en Junta General de Socios, durante el ejercicio la Cooperativa ha pagado o provisionado con cargo a resultados, por concepto de dietas y otros gastos al directorio MM\$43,3 año 2013 y (MM\$30,4 en 2012).

NOTA 18 - IMPUESTO A LA RENTA

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

NOTA 19 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 31 de diciembre de 2013 y la fecha de emisión de estos estados financieros (24 de enero de 2014), no han ocurrido hechos posteriores que pudieran tener un efecto significativo en las cifras en ellos presentadas, ni en la situación económica y financiera de la Cooperativa.