

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
AHORROCOOP LIMITADA

Estados financieros

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012

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 2013 y 2012 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 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 2013 y 2012 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.

***Otros asuntos***

Con fecha 23 de octubre de 2013, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras informó a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ahorrocoop Limitada, que el compendio de Normas Contables para Cooperativas se harán obligatorias a contar del ejercicio 2015.

La Cooperativa a partir del 1 de enero de 2014, adoptará como principios de contabilidad generalmente aceptados vigentes en Chile, las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).



Heraldo HetzVorpahl

BDO Auditores & Consultores

Santiago, 10 de enero de 2014

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
AHORROCOOP LIMITADA**

**BALANCES GENERALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2013 Y 2012  
(Cifras en millones de pesos MMS)**

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
	<b>MMS</b>	<b>MMS</b>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>DISPONIBLES</b>	<b>1.020,1</b>	<b>269,1</b>
<b>COLOCACIONES</b> (Nota 5 y 7)		
Préstamos comerciales	4.437,5	3.105,3
Préstamos de consumo	21.976,6	18.261,1
Otras colocaciones vigentes	53,9	10,2
Cartera vencida	458,9	359,4
<b>Total colocaciones</b>	<b>26.926,9</b>	<b>21.736,0</b>
Provisión sobre colocaciones	( 2.402,8 )	( 1.110,5 )
<b>Total colocaciones netas</b>	<b>24.524,1</b>	<b>20.625,5</b>
<b>INVERSIONES</b> (Nota 8)		
Inversiones financieras	2.704,0	922,5
<b>Total inversiones</b>	<b>2.704,0</b>	<b>922,5</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b> (Nota 9)	<b>74,4</b>	<b>162,7</b>
<b>ACTIVO FIJO</b>		
Activo fijo físico	1.409,3	1.168,8
Inversiones en sociedades	803,7	-
<b>Total activo fijo</b>	<b>2.213,0</b>	<b>1.168,8</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>30.535,6</b>	<b>23.148,6</b>

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 2013 Y 2012  
(Cifras en millones de pesos MMS)**

	<b>2013 MMS</b>	<b>2012 MMS</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>DEPÓSITOS, CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES</b> (Nota 11)		
Depósitos y captaciones	18.787,0	8.428,6
Otras obligaciones a la vista o a plazo	670,7	478,0
<b>Total depósitos, captaciones y otras obligaciones</b>	<b>19.457,7</b>	<b>8.906,6</b>
<b>PRESTAMOS OBTENIDOS DE ENTIDADES FINANCIERAS</b> (Nota 12)	<b>372,1</b>	<b>430,7</b>
<b>OTRAS PROVISIONES</b> (Nota 10)	<b>185,2</b>	<b>549,6</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>20.015,0</b>	<b>9.886,9</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b> (Nota 6)		
Capital y reservas	12.016,0	14.913,6
(Déficit) remanente del ejercicio	( 1.495,4 )	( 1.651,9 )
<b>Total patrimonio neto</b>	<b>10.520,6</b>	<b>13.261,7</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>30.535,6</b>	<b>23.148,6</b>

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 períodos comprendidos entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2013 y 2012  
(Cifras en millones de pesos MMS)**

	<u>2013</u> MMS	<u>2012</u> MMS
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>		
Ingresos por intereses y reajustes	4.415,3	3.299,3
Ingresos por inversiones	207,1	152,7
Otros ingresos de operación <span style="float: right;">(Nota 18)</span>	<u>1.951,0</u>	<u>1.540,3</u>
<b>Total ingresos de operación</b>	<b><u>6.573,4</u></b>	<b><u>4.992,3</u></b>
<b>Menos</b>		
Gastos por intereses y reajustes	( 982,6 )	( 586,4 )
<b>Margen Bruto</b>	<b><u>5.590,8</u></b>	<b><u>4.405,9</u></b>
Remuneraciones y gastos del personal	( 2.976,8 )	( 2.207,8 )
Gastos de administración y otros	( 1.264,9 )	( 1.302,0 )
Depreciaciones y amortizaciones	( 129,0 )	( 165,9 )
<b>Margen Neto</b>	<b><u>1.220,1</u></b>	<b><u>730,2</u></b>
Provisiones sobre activos riesgosos	( 3.004,6 )	( 2.546,4 )
Recuperación de colocaciones castigadas	465,0	437,9
<b>Resultado Operacional</b>	<b><u>( 1.319,5 )</u></b>	<b><u>( 1.378,3 )</u></b>
<b>RESULTADOS NO OPERACIONALES</b>		
Ingresos no operacionales	93,4	23,2
Gastos no operacionales	( 0,1 )	( 0,1 )
Corrección monetaria (fluctuación de valores) <span style="float: right;">(Nota 4)</span>	( 269,2 )	( 296,7 )
<b>Resultado antes de impuesto</b>	<b><u>( 1.495,4 )</u></b>	<b><u>( 1.651,9 )</u></b>
Impuesto a la renta	-	-
<b>(Déficit) remanente del ejercicio</b>	<b><u>( 1.495,4 )</u></b>	<b><u>( 1.651,9 )</u></b>

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 períodos comprendidos entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2013 y 2012  
(Cifras en millones de pesos MMS)**

	2013 MMS	2012 MMS
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN</b>		
<b>(Déficit) remanente del ejercicio</b>	( 1.495,4 )	( 1.651,9 )
<b>Cargos(Abonos) que no significan movimientos de efectivo</b>		
Depreciaciones y amortizaciones	129,0	165,9
Provisiones sobre activos riesgosos	3.004,6	2.546,4
Corrección monetaria	269,2	296,7
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones	88,6	( 128,4 )
<b>Flujo Operacional</b>	<b>1.996,0</b>	<b>1.228,7</b>
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
(Aumento) Disminución neta de colocaciones	( 7.453,8 )	( 3.690,5 )
(Aumento) Disminución neta de inversiones	( 1.824,7 )	504,4
Compras de activos fijos	( 1.173,2 )	( 95,3 )
(Aumento) Disminución neta de otros activos y pasivos	( 100,7 )	104,3
<b>Flujo de Inversiones</b>	<b>( 10.552,4 )</b>	<b>( 3.177,1 )</b>
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Aumento (Disminución) de depósitos y captaciones	10.393,0	1.931,9
Aumento (Disminución) de otras obligaciones a la vista o a plazo	206,3	( 284,0 )
Aumento (Disminución) de otros pasivos de corto plazo	( 49,0 )	268,5
Aumento Capital	3.157,0	4.446,9
Disminuciones del capital	( 4.384,5 )	( 4.647,8 )
<b>Flujo de Financiamiento</b>	<b>9.322,8</b>	<b>1.715,5</b>
<b>FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL EJERCICIO</b>	<b>766,4</b>	<b>( 232,9 )</b>
<b>Efecto inflación sobre el efectivo</b>	<b>( 15,4 )</b>	<b>16,3</b>
<b>Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente</b>	<b>269,1</b>	<b>485,7</b>
<b>Saldo final del efectivo y efectivo equivalente</b>	<b>1.020,1</b>	<b>269,1</b>

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 2013 Y 2012

(Cifras en millones de pesos MMS)

### 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 88.800 socios (71.000 socios en el ejercicio 2012) 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 2013 y 2012, 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 2013, se presentan actualizados de acuerdo a la variación del Índice de Precio al Consumidor (IPC), que experimentó una variación del 2,4% para el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2013 (2,1% en el 2012). La aplicación de este mecanismo de ajuste significó un cargo neto a resultados ascendente a MM\$ 269,2 (cargo neto de MM\$ 296,7 para el período 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:

	2013 \$	2012 \$
Unidad de Fomento	23.309,56	22.840,75

### 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 2013 y 2012.

### 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 2013 y 2012, 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 ex Capítulo 8-28 de la Recopilación Actualizada de Normas para la cartera de consumo y el Capítulo 7-10 de la Recopilación Actualizada de Normas para la cartera comercial.

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 reconocen 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 2012 se presentan actualizados en un 2,4%.

## NOTA 3 CAMBIOS CONTABLES

Durante el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2013, 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)

<u>Actualización de:</u>	2013 MM\$	2012 MM\$
Activos fijo	28,2	26,4
Otros activos	3,7	-
Pasivos	( 8,5 )	( 11,7 )
Patrimonio	( 292,6 )	( 311,4 )
<b>Cargo neto a resultados</b>	<b>( 269,2 )</b>	<b>( 296,7 )</b>
<b>Saldo cuenta corrección monetaria</b>	<b>( 269,2 )</b>	<b>( 296,7 )</b>

## NOTA 5 PROVISIONES

Al 31 de diciembre de 2013 y 2012, la Cooperativa mantiene provisiones por MM\$ 2.402,8 (MM\$ 1.110,5 para el ejercicio anterior), establecidas para cubrir eventuales pérdidas por activos riesgosos.

El movimiento registrado durante los ejercicios 2013 y 2012 en las provisiones se resume como sigue:

	<b>Provisiones de Colocaciones</b> <b>MM\$</b>
Saldos al 01.01.2012	899,9
(-) Aplicación de provisiones	( 1.923,2 )
(-) Liberación de provisiones	( 96,6 )
(+) Provisiones constituidas	<u>2.204,4</u>
<b>Saldos al 31.12.2012</b>	<b><u>1.084,5</u></b>
Saldo al 31 de diciembre de 2012 actualizado para fines comparativos	<u>1.110,5</u>
Saldos al 01.01.2013	1.084,5
(-) Aplicación de provisiones	( 2.050,4 )
(-) Liberación de provisiones	( 15,2 )
(+) Provisiones constituidas	2.940,9
(+) Provisiones Adicionales	<u>443,0</u>
<b>Saldos al 31.12.2013</b>	<b><u>2.402,8</u></b>

Las provisiones determinadas al cierre del ejercicio 2013, según lo indicado en el cuadro anterior, han sido calculadas de acuerdo a las normas impartidas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, según lo dispuesto en el ex Capítulo 8-28 de la Recopilación Actualizada de Normas para la cartera de consumo y el Capítulo 7-10 de la Recopilación Actualizada de Normas, para la cartera comercial. Se mantienen provisiones adicionales de riesgo de Cartera ascendente a MM\$ 443,0, que incluyen un incremento por un monto de MM\$ 72 respecto al ejercicio 2012, las cuales fueron registradas en julio de 2013 basado en instrucciones de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. Según se indica en Nota 10 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2013, esta provisión ha sido reclasificada al rubro Provisión sobre Colocaciones y están destinadas a cubrir el riesgo de mora externa, leverage y colocaciones renegociadas.

## NOTA 6 PATRIMONIO

a) A continuación se resume el movimiento de las cuentas de capital y reservas durante los ejercicios 2013 y 2012 expresados en moneda histórica.

Conceptos	Capital MMS	Reservas legales MMS	Reserva artículo 6° transitorio Ley 19.832 MMS	Remanente (déficit) del ejercicio MMS	Totales MMS
Saldos al 31 diciembre de 2011	10.983,2	3.227,5	180,4	320,1	14.711,2
Aportes recibidos de socios	4.342,7	-	-	-	4.342,7
Devoluciones de aportes	( 4.538,8 )	-	-	-	( 4.538,8 )
Distribución del remanente 2011 a cuentas de capital y reservas	-	64,9	-	( 64,9 )	-
Distribución del remanente 2011 para pago de interés y dividendos al capital	-	-	-	( 255,2 )	( 255,2 )
Revalorización capital año 2011 Resolución N° 513	261,2	39,1	3,9	-	304,2
(Déficit) del ejercicio	-	-	-	( 1.613,2 )	( 1.613,2 )
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2012</b>	<b>11.048,3</b>	<b>3.331,5</b>	<b>184,3</b>	<b>( 1.613,2 )</b>	<b>12.950,9</b>
<b>Saldos actualizados al 31.12.2012</b>	<b>11.313,5</b>	<b>3.411,5</b>	<b>188,7</b>	<b>( 1.651,9 )</b>	<b>13.261,7</b>
Saldos al 31 diciembre de 2012	11.048,3	3.331,5	184,3	( 1.613,2 )	12.950,9
Aportes recibidos de socios	3.157,0	-	-	-	3.157,0
Devoluciones de aportes	( 4.384,5 )	-	-	-	( 4.384,5 )
Distribución del déficit del ejercicio 2012 b)	-	( 1.613,2 )	-	1.613,2	-
Revalorización capital año 2012 Resolución N° 513	196,4	86,9	9,3	-	292,6
(Déficit) del ejercicio	-	-	-	( 1.495,4 )	( 1.495,4 )
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2013</b>	<b>10.017,2</b>	<b>1.805,2</b>	<b>193,6</b>	<b>( 1.495,4 )</b>	<b>10.520,6</b>

b) Según acta de la Junta General Ordinaria de Socios celebrada el 09 de Marzo el 2013, se acordó rebajar el déficit obtenido del ejercicio comercial 2012, de MM\$1.613,2 de las Reservas Legales que mantiene la Cooperativa.

c) Al 31 de diciembre del 2013, el patrimonio neto total de Ahorrocoop Ltda., alcanza a MM\$ 10.520,6 monto equivalente a esa fecha a 451.343 Unidades de Fomento. Al 31 de diciembre del 2012, el patrimonio neto total fue de MM\$ 13.261,7, monto equivalente a 568.938 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 6 PATRIMONIO (continuación)

d) Al 31 de diciembre del 2013, el déficit del ejercicio fue de MM\$ 1.495,4, (Año 2012 déficit del ejercicio MM\$ 1.651,9), que se explica principalmente por el aumento de riesgo de cartera (Ver Nota 5). El aumento de riesgo cartera, se explica principalmente por la aplicación de nuevas normativas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras relacionadas con: clasificación, provisiones adicionales de riesgo cartera (Ver nota 10) y exposición de carteras más riesgosas como son los créditos por pagos directos y a través de pago automático de cuentas que se vieron incrementadas debido al aumento en las restricciones del descuento por planillas del sector público.

## NOTA 7 COLOCACIONES

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2013 y 2012, agrupados según sus plazos remanentes, según lo instruye el nuevo manual de cuentas dictado por el Departamento de Cooperativas y valorizadas según lo descrito en Nota N° 2 b) es la siguiente:

	2013 MM\$	2012 MM\$
Préstamos de consumo a menos de 12 meses	8.776,1	2.322,4
Préstamos de consumo a más de 12 meses	13.200,5	15.938,7
<b>Total préstamos de consumo</b>	<b>21.976,6</b>	<b>18.261,1</b>
Préstamos comerciales menos de 12 meses	1.965,2	791,9
Préstamos comerciales a más de 12 meses	2.472,3	2.313,4
<b>Total préstamos comerciales</b>	<b>4.437,5</b>	<b>3.105,3</b>
<b>Total otras colocaciones vigentes</b>	<b>53,9</b>	<b>10,2</b>
<b>Totales</b>	<b>26.468,0</b>	<b>21.376,6</b>

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\$ 458,9 al cierre del ejercicio 2013 (MM\$ 359,4 en el ejercicio anterior).

La Cooperativa mantiene por provisión de cartera riesgosa la suma de MM\$ 2.402,8 al 31 de diciembre del 2013 (MM\$ 1.110,5 en el ejercicio anterior). La provisión de colocaciones se realiza de conformidad con las disposiciones contenidas en el ex Capítulo 8-28 de la Recopilación Actualizada de Normas para la cartera de consumo y el Capítulo 7-10 de la Recopilación Actualizada de Normas para la cartera comercial, de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

## NOTA 8 INVERSIONES FINANCIERAS

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

	2013 MM\$	2012 MM\$
<b>Aportes en otras instituciones:</b>		
Aportes en Icecoop	0,4	0,4
Aportes en Fecrecoop	0,1	0,1
<b>Total aportes en otras instituciones:</b>	<u>0,5</u>	<u>0,5</u>
<b>Inversiones en instrumentos financieros:</b>		
Depósitos a plazo	8,5	8,3
Fondos Mutuos	2.695,0	913,7
<b>Total inversiones en instrumentos financieros:</b>	<u>2.703,5</u>	<u>922,0</u>
<b>Totales</b>	<u><u>2.704,0</u></u>	<u><u>922,5</u></u>

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

Las inversiones correspondientes a depósitos a plazo se presentan al valor de adquisición más sus reajustes e intereses devengados.

Los aportes efectuados en Icecoop y Fecrecoop se presentan actualizados al 31 de diciembre de 2013 y 2012.

## NOTA 9 OTROS ACTIVOS

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

	2013 MM\$	2012 MM\$
Cuentas por cobrar al personal	1,3	73,6
Arriendo y gastos anticipados	53,0	52,0
Cuentas y capacitación por recuperar	20,1	37,1
<b>Totales</b>	<u><u>74,4</u></u>	<u><u>162,7</u></u>

## NOTA 10 OTRAS PROVISIONES

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

	2013 MM\$	2012 MM\$
Provisión de vacaciones del personal	136,4	111,4
Provisión facturas por recibir	30,8	32,6
Provisión gastos asamblea de socios y balance	18,0	25,6
Provisión adicional de riesgo cartera (1)	-	380,0
<b>Totales</b>	<b>185,2</b>	<b>549,6</b>

- (1) Con fecha 20 de julio de 2012, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras solicitó el registro de provisiones adicionales por MM\$ 380,0, destinados a cubrir el riesgo de mora externa, leverage y renegociados. En el ejercicio 2013, esta provisión se reclasificó en el rubro provisiones sobre colocaciones.

## NOTA 11 DEPÓSITOS, CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES

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

	2013 MM\$	2012 MM\$
Depósitos a plazo	9.420,8	1.774,4
Cuentas de ahorro a la vista	2,1	16,3
Cuentas de ahorro con giro diferido	9.364,2	6.637,9
Retenciones del personal	68,7	56,9
Operaciones pendientes	68,6	72,6
Excedentes por pagar	35,2	36,3
Otras obligaciones	498,1	312,2
<b>Totales</b>	<b>19.457,7</b>	<b>8.906,6</b>

## NOTA 12 PRÉSTAMOS OBTENIDOS DE ENTIDADES FINANCIERAS

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

<u>Entidad Financiera</u>	<u>Corto Plazo MM\$</u>	<u>Largo Plazo MM\$</u>	<u>Total 2013 MMS</u>	<u>Total 2012 MMS</u>
Banco BCI 1	34,7	105,4	<b>140,1</b>	<b>171,1</b>
Banco BCI 2	<u>28,4</u>	<u>203,6</u>	<u><b>232,0</b></u>	<u><b>259,6</b></u>
<b>Totales</b>	<u><b>63,1</b></u>	<u><b>309,0</b></u>	<u><b>372,1</b></u>	<u><b>430,7</b></u>

El préstamo obtenido en el Banco BCI 1, corresponde a un crédito hipotecario solicitado 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 financiar la remodelación y ampliación, correspondiente al lado norte del inmueble ubicado en 5 Oriente N° 1421 de Talca.

## 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>	<u>Montoasegurado</u>	
	<u>2013 U.F.</u>	<u>2012 U.F.</u>
Seguro de directores y gerente	3.000	3.000
Seguro de incendio	53.598	48.073
Seguro de robo	9.742	9.742
Equipos electrónicos	12.460	11.552

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 2013, mantiene un valor libro neto de MM\$ 875,7. El saldo insoluto del crédito otorgado, asciende al 31 de diciembre de 2013 a la suma de MM\$ 372,1 (Nota 12).



#### NOTA 14 GASTOS DE CUERPOS COLEGIADOS

Durante el ejercicio 2013 se han registrado MM\$ 111,0 (MM\$ 104,4 para el año 2012) 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 2013 y 2012, son los siguientes:

	2013 MM\$	2012 MMS
Terrenos	317,6	18,2
Bienes inmuebles	1.170,8	1.214,0
Muebles, útiles e instalaciones	238,7	202,7
Equipos computacionales	222,7	206,0
Software	101,2	89,5
Instalaciones	99,9	94,1
<b>Sub-Totales</b>	<b><u>2.150,9</u></b>	<b><u>1.824,5</u></b>
Menos:		
Depreciación acumulada	( 741,6)	( 655,7)
<b>Totales</b>	<b><u>1.409,3</u></b>	<b><u>1.168,8</u></b>

## NOTA 17 INVERSIONES EN SOCIEDADES

Al 31 de Diciembre del 2013, la Cooperativa mantiene inversiones en la Cooperativa de ahorro y crédito CAPUAL Ltda. Por un monto de MM\$ 803,7. Esta inversión, corresponde a aportes de Cuotas de participación realizadas con fecha 17 de Octubre del 2013 por un monto de MM\$ 502.5 y un aporte realizado con fecha 11 de Noviembre el 2013 por un monto de MM\$ 301.2.

## NOTA 18 OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN

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

	2013 MM\$	2012 MM\$
Recuperación gastos administración préstamos	1.411,7	1.106,1
Incorporación socios	4,2	2,5
Administración por recaudación seguros sobre créditos	535,1	431,7
<b>Totales</b>	<b>1.951,0</b>	<b>1.540,3</b>

## NOTA 19 HECHOS POSTERIORES

Entre el 31 de diciembre de 2013 y la fecha de preparación de los presentes estados financieros (10 de Enero de 2014), no han existido hechos que los pudieran afectar significativamente.

  
MARIA ELENA TAPIA MORAGA  
Gerente General

  
CARLOS CACERES VALDES  
Contador