

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
AHORROCOOP LIMITADA

Estados financieros

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011

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  
M\$ : Miles 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 al 31 de diciembre de 2012 y 2011 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 2012 y 2011 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 en un asunto**

Como se analiza en la Nota 18 a los estados financieros, A contar del 16 de diciembre de 2011, la Cooperativa se encuentra sujeta a la fiscalización de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, identificada bajo el código N° 676. No se modifica nuestra opinión con respecto a este asunto.



Heraldo Hetz Vorpahl

BDO Auditores & Consultores

Santiago, 11 de enero de 2013

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
AHORROCOOP LIMITADA**

**BALANCES GENERALES AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011  
(Cifras en miles de pesos M\$)**

	<u>2012</u> M\$	<u>2011</u> M\$
<b>ACTIVOS</b>		
<b>DISPONIBLES</b>	<u>262.770</u>	<u>474.282</u>
<b>COLOCACIONES</b> (Nota 5 y 7)		
Préstamos Comerciales	3.032.546	1.218.757
Préstamos de Consumo	17.833.105	19.052.412
Otras colocaciones Vigentes	10.041	164.443
Cartera vencida	350.943	241.475
<b>Total Colocaciones</b>	<u>21.226.635</u>	<u>20.677.087</u>
Provisión sobre colocaciones	( 1.084.476 )	( 918.810 )
<b>Total colocaciones netas</b>	<u>20.142.159</u>	<u>19.758.277</u>
<b>INVERSIONES</b> (Nota 8)		
Inversiones financieras	900.872	1.417.487
<b>Total Inversiones</b>	<u>900.872</u>	<u>1.417.487</u>
<b>OTROS ACTIVOS</b> (Nota 9)	<u>158.845</u>	<u>126.742</u>
<b>ACTIVO FIJO</b> (Nota 16)		
Activo fijo físico	1.141.438	1.210.445
<b>Total Activo Fijo</b>	<u>1.141.438</u>	<u>1.210.445</u>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<u>22.606.084</u>	<u>22.987.233</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 2012 Y 2011  
(Cifras en miles de pesos M\$)**

	<u>2012</u> M\$	<u>2011</u> M\$
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>DEPÓSITOS, CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES</b> (Nota 11)		
Depósitos y captaciones	8.231.040	6.497.687
Otras obligaciones a la vista o a plazo	466.837	756.838
<b>Total Depósitos, Captaciones y otras Obligaciones</b>	<u>8.697.877</u>	<u>7.254.525</u>
<b>PRESTAMOS OBTENIDOS DE ENTIDADES FINANCIERAS</b> (Nota 12)	<u>420.579</u>	<u>471.958</u>
<b>OTRAS PROVISIONES</b> (Nota 10)	<u>536.709</u>	<u>240.541</u>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<u>9.655.165</u>	<u>7.967.024</u>
<b>PATRIMONIO NETO</b> (Nota 6)		
Capital	11.048.252	11.213.803
Reservas	3.515.823	3.479.550
(Déficit) remanente del ejercicio	( 1.613.156 )	326.856
<b>Total patrimonio neto</b>	<u>12.950.919</u>	<u>15.020.209</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<u>22.606.084</u>	<u>22.987.233</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 períodos comprendidos entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2012 y 2011  
(Cifras en miles de pesos M\$)

	2012 M\$	2011 M\$
<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>		
Ingresos por intereses y reajustes	3.221.965	3.272.057
Ingresos por inversiones	149.122	152.027
Otros ingresos de operación (Nota 17)	1.504.224	2.190.557
<b>Total ingresos de Operación</b>	<b>4.875.311</b>	<b>5.614.641</b>
<b>Menos</b>		
Gastos por Intereses y reajustes	( 572.700 )	( 534.148 )
<b>Margen Bruto</b>	<b>4.302.611</b>	<b>5.080.493</b>
Remuneraciones y gastos del personal	( 2.156.013 )	( 1.919.522 )
Gastos de Administración y otros	( 1.271.481 )	( 1.154.292 )
Depreciaciones y amortizaciones	( 162.030 )	( 149.928 )
<b>Margen Neto</b>	<b>713.087</b>	<b>1.856.751</b>
Provisiones sobre activos riesgosos (Nota 5)	( 2.486.692 )	( 1.258.457 )
Recuperación de colocaciones castigadas	427.667	224.798
<b>Resultado Operacional</b>	<b>1.345.938</b>	<b>823.092</b>
<b>RESULTADOS NO OPERACIONALES</b>		
Ingresos no operacionales	22.648	32.776
Gastos no operacionales	( 84 )	( 85 )
Corrección monetaria (fluctuación de valores) (Nota 4)	( 289.782 )	( 528.927 )
<b>Resultado antes de impuesto</b>	<b>1.613.156</b>	<b>326.856</b>
Impuesto a la renta	-	-
<b>(Déficit) remanente del ejercicio</b>	<b>1.613.156</b>	<b>326.856</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 2012 y 2011  
(Cifras en miles de pesos M\$)

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
	M\$	M\$
<b>Flujo originado por actividades de la operación</b>		
(Déficit) remanente del ejercicio	( 1.613.156 )	326.856
<b>Cargos(Abonos) que no significan movimientos de efectivo</b>		
Depreciaciones y amortizaciones	162.030	149.928
Provisiones sobre activos riesgosos	2.486.692	1.258.457
Corrección monetaria	289.782	528.927
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones	( 125.485 )	( 59.147 )
<b>Flujo Operacional</b>	<u>1.199.863</u>	<u>2.205.021</u>
<b>Flujo originado por actividades de inversión</b>		
(Aumento) Disminución neta de colocaciones	( 3.603.996 )	( 5.428.429 )
(Aumento) Disminución neta de inversiones	492.579	1.956.599
Compras de activos fijos	( 93.023 )	( 416.352 )
(Aumento) Disminución neta de otros activos y pasivos	101.797	214.913
<b>Flujo de Inversiones</b>	<u>( 3.102.643 )</u>	<u>( 3.673.269 )</u>
<b>Flujo originado por actividades de financiamiento</b>		
Aumento (Disminución) de depósitos y captaciones	1.886.602	1.023.294
Aumento (Disminución) de otras obligaciones a la vista o a plazo	( 277.315 )	210.423
Aumento (Disminución) de otros pasivos de corto plazo	262.167	( 67.111 )
Aumento Capital	4.342.708	5.101.557
Disminuciones del capital	( 4.538.841 )	( 4.838.499 )
<b>Flujo de Financiamiento</b>	<u>1.675.321</u>	<u>1.429.664</u>
<b>Flujo neto total positivo (negativo) del ejercicio</b>	<u>( 227.459 )</u>	<u>( 38.584 )</u>
<b>Efecto inflación sobre el efectivo</b>	15.945	( 30.466 )
<b>Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente</b>	<u>474.284</u>	<u>543.334</u>
<b>Saldo final del efectivo y efectivo equivalente</b>	<u>262.770</u>	<u>474.284</u>

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 2012 Y 2011  
(Cifras en miles de pesos M\$)

### 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 71.000 socios (63.000 socios en el ejercicio 2011) 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 2012 y 2011, 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 2012, se presentan actualizados de acuerdo a la variación del Índice de Precio al Consumidor (IPC), que experimentó una variación del 2,1% para el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2012 (3,9% en el 2011). La aplicación de este mecanismo de ajuste significó un cargo neto a resultados ascendente a M\$ 289.782 (cargo neto de M\$ 528.927 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:

	2012 \$	2011 \$
Unidad de Fomento	<u>22.840,75</u>	<u>22.294,03</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 2012 y 2011.

### 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 2012 y 2011, las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de la cartera de colocaciones, han sido constituidas de acuerdo a las normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, según lo dispuesto en el ex Capítulo 8-28 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 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 2011 se presentan actualizados en un 2,1%.

## NOTA 3 CAMBIOS CONTABLES

Durante el período comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre de 2012, 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>	2012 M\$	2011 M\$
Activos fijo	25.786	40.612
Otros activos	10	( 124 )
Pasivos	( 11.437 )	( 18.428 )
Patrimonio	( 304.141 )	( 550.987 )
<b>Cargo neto a resultados</b>	<b>( 289.782 )</b>	<b>( 528.927 )</b>
<b>Saldo cuenta corrección monetaria</b>	<b>( 289.782 )</b>	<b>( 528.927 )</b>

## NOTA 5 PROVISIONES

Al 31 de diciembre de 2012 y 2011, la Cooperativa mantiene provisiones por M\$ 1.084.476 (M\$ 918.810 para el período anterior), establecidas para cubrir eventuales pérdidas por activos riesgosos.

El movimiento registrado durante los ejercicios 2012 y 2011 en las provisiones se resume como sigue:

	<b>Provisiones de Colocaciones</b> M\$
Saldos al 01.01.2011	829.707
(-) Aplicación de provisiones	( 1.446.261 )
(-) Liberación de provisiones	( 218.146 )
(+)Provisiones constituidas	1.451.452
(+) Provisión RAN 8-28	283.160
<b>Saldos al 31.12.2011</b>	<b>899.912</b>
Saldo al 31 de diciembre de 2011 actualizado para fines comparativos	<u>918.810</u>
Saldos al 01.01.2012	899.912
(-) Aplicación de provisiones	( 1.923.214 )
(-) Liberación de provisiones	( 96.618 )
(+)Provisiones constituidas	2.204.396
<b>Saldos al 31.12.2012</b>	<b>1.084.476</b>

Las provisiones determinadas según lo indicado en el cuadro anterior, han sido calculadas de acuerdo a la Norma del ex Capítulo 8-28 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

## NOTA 6 PATRIMONIO

a) A continuación se resume el movimiento de las cuentas de capital y reservas durante los ejercicios 2012 y 2011 expresados en moneda histórica.

Conceptos	Capital MS	Reservas legales MS	Reserva Artículo 6° Transitorio Ley 19.832 MS	Remanente (déficit) del ejercicio MS	Totales MS
Saldos al 31 diciembre de 2010	10.315.510	3.200.480	173.679	740.004	14.429.673
Aportes recibidos de socios	5.002.556	-	-	-	5.002.556
Devoluciones de aportes	( 4.738.981 )	-	-	-	( 4.738.981 )
Distribución del remanente 2011 a cuentas de capital y reservas	-	181.401	-	( 181.401 )	-
Distribución del remanente 2011 para pago de interés al capital	-	-	-	( 558.603 )	( 558.603 )
Ajuste a reservas por provisiones constituidas con efecto al 31 de diciembre de 2011, de acuerdo a RAN 8-28	-	( 283.160 )	-	-	( 283.160 )
Revalorización capital año 2011 Resolución N° 513	404.072	128.810	6.773	-	539.655
Remanente del ejercicio	-	-	-	320.133	320.133
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2011</b>	<b>10.983.157</b>	<b>3.227.531</b>	<b>180.452</b>	<b>320.133</b>	<b>14.711.273</b>
<b>Saldos actualizados al 31.12.2011</b>	<b>11.213.803</b>	<b>3.295.309</b>	<b>184.241</b>	<b>326.856</b>	<b>15.020.209</b>
Saldos al 31 diciembre de 2011	10.983.157	3.227.531	180.452	320.133	14.711.273
Aportes recibidos de socios	4.342.708	-	-	-	4.342.708
Devoluciones de aportes	( 4.538.841 )	-	-	-	( 4.538.841 )
Distribución del remanente 2011 a cuentas de capital y reservas	-	64.927	-	( 64.927 )	-
Distribución del remanente 2011 para pago de interés al capital	-	-	-	( 255.206 )	( 255.206 )
Revalorización capital año 2011 Resolución N° 513	261.228	39.041	3.872	-	304.141
(Déficit) del ejercicio	-	-	-	( 1.613.156 )	( 1.613.156 )
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2012</b>	<b>11.048.252</b>	<b>3.331.499</b>	<b>184.324</b>	<b>( 1.613.156 )</b>	<b>12.950.919</b>

## NOTA 6 PATRIMONIO (continuación)

- b) Según acta de la Junta General Ordinaria de Socios celebrada el 03 de Marzo del 2012, se acordó distribuir el remanente del año 2011 de acuerdo a lo siguiente:

Conceptos	M\$	%
Fondos de Reserva Legal	64.927	20,28
Distribución de Excedentes abonado a cuentas por pagar	255.206	79,72
<b>Totales</b>	<b>320.133</b>	<b>100</b>

- c) Al 31 de diciembre del 2012, el patrimonio neto total de Ahorrocoop Ltda., alcanza a M\$ 12.950.919, monto equivalente a esa fecha a 567.009 Unidades de Fomento. Al 31 de diciembre del 2011, el patrimonio neto total fue de M\$ 15.020.209, monto equivalente a 657.606 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".
- d) Con Fecha 16 de Diciembre del 2011, La Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, a través de carta N° 15.618 notifica que a partir de esa fecha, la Cooperativa queda bajo la fiscalización y control de esa Superintendencia respecto de las operaciones económicas que realice en cumplimiento de su objetivo
- e) En el ejercicio 2011, la Administración adoptó las disposiciones contenidas en el ex Capítulo 8-28 de la Recopilación Actualizada de Normas de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras de acuerdo a las instrucciones impartidas por esta Superintendencia. El efecto de este cambio resultó en un incremento en las provisiones sobre las colocaciones por M\$ 126.638 la cual fue reconocida en los resultados del año terminado al 31 de Diciembre el 2011.
- f) Al 31 de diciembre del 2012, el déficit del ejercicio fue de M\$ 1.613.156, (Año 2011 remanente del ejercicio M\$ 326.856), que se explica principalmente por el aumento de riesgo de cartera (Ver nota 5) y menor ingreso operacional por bajas de colocaciones de consumo. 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 mas 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 2012 y 2011, 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:

	<u>2012</u> M\$	<u>2011</u> M\$
Préstamos de consumo a menos de 12 meses	2.267.934	8.496.178
Préstamos de consumo a más de 12 meses	<u>15.565.171</u>	<u>10.556.234</u>
<b>Total préstamos de consumo</b>	<b><u>17.833.105</u></b>	<b><u>19.052.412</u></b>
Préstamos comerciales menos de 12 meses	773.371	747.820
Préstamos comerciales a más de 12 meses	<u>2.259.175</u>	<u>470.937</u>
<b>Total préstamos comerciales</b>	<b><u>3.032.546</u></b>	<b><u>1.218.757</u></b>
<b>Total otras colocaciones vigentes</b>	<b><u>10.041</u></b>	<b><u>164.443</u></b>
<b>Totales</b>	<b><u>20.875.692</u></b>	<b><u>20.435.612</u></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 M\$ 350.943 al cierre del ejercicio 2012 (M\$ 241.475 en el ejercicio anterior).

La Cooperativa mantiene por provisión de cartera riesgosa la suma de M\$ 1.084.476 al 31 de diciembre del 2012 (M\$ 918.810.- en el ejercicio anterior). La provisión de colocaciones se realiza de conformidad con las disposiciones contenidas en la ex RAN 8-28 de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

## NOTA 8 INVERSIONES FINANCIERAS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2012 y 2011, es la siguiente:

	2012 M\$	2011 M\$
<b>Aportes en otras instituciones:</b>		
Aportes en Icecoop	380	380
Aportes en Fecrecoop	83	83
<b>Total aportes en otras instituciones:</b>	<u>463</u>	<u>463</u>
<b>Inversiones en instrumentos financieros:</b>		
Depósitos a plazo	8.108	740.590
Fondos Mutuos	892.301	676.434
<b>Total inversiones en instrumentos financieros:</b>	<u>900.409</u>	<u>1.417.024</u>
<b>Totales</b>	<u>900.872</u>	<u>1.417.487</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 2012 y 2011.

## NOTA 9 OTROS ACTIVOS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2012 y 2011, es la siguiente:

	2012 M\$	2011 M\$
Cuentas por cobrar al personal	71.848	77.822
Arriendo y gastos anticipados	50.740	37.891
Cuentas y capacitación por recuperar	36.257	11.029
<b>Totales</b>	<u>158.845</u>	<u>126.742</u>

## NOTA 10 OTRAS PROVISIONES

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2012 y 2011, es la siguiente:

	2012 M\$	2011 M\$
Provisión de vacaciones del personal	108.832	114.499
Provisión facturas por recibir	31.877	79.076
Provisión gastos asamblea de socios y balance	25.000	36.756
Provisión bonos de incentivo del personal	-	10.210
Provisión adicional de riesgo cartera (1)	371.000	-
<b>Totales</b>	<b>536.709</b>	<b>240.541</b>

- (1) Con fecha 20 de julio de 2012, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras solicitó el registro de provisiones adicionales por M\$ 371.000, destinados a cubrir el riesgo de mora externa, leverage y renegociados.

## NOTA 11 DEPÓSITOS, CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2012 y 2011, es la siguiente:

	2012 M\$	2011 M\$
Depósitos a plazo	1.732.797	1.559.947
Cuentas de ahorro a la vista	15.901	11.075
Cuentas de ahorro con giro diferido	6.482.342	4.926.665
Retenciones del personal	55.556	85.375
Operaciones pendientes	70.935	60.268
Excedentes por pagar	35.428	363.207
Otras obligaciones	304.918	247.988
<b>Totales</b>	<b>8.697.877</b>	<b>7.254.525</b>

## NOTA 12 PRÉSTAMOS OBTENIDOS DE ENTIDADES FINANCIERAS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2012 y 2011, es la siguiente:

<u>Entidad Financiera</u>	<u>Corto Plazo M\$</u>	<u>Largo Plazo M\$</u>	<u>Total 2012 M\$</u>	<u>Total 2011 M\$</u>
Banco BCI 1	29.799	137.328	167.127	194.807
Banco BCI 2	26.206	227.246	253.452	277.151
<b>Totales</b>	<b>56.005</b>	<b>364.574</b>	<b>420.579</b>	<b>471.958</b>

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>Monto asegurado</u>	
	<u>2012 U.F.</u>	<u>2011 U.F.</u>
Seguro de directores y gerente	3.000	3.000
Seguro de incendio	48.073	9.500
Seguro de robo	9.742	7.236
Equipos electrónicos	11.552	2.104

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 aumento el valor de la hipoteca para garantizar el total de los créditos otorgados por el Banco BCI. Este activo, al 31 de Diciembre del 2012, mantiene un valor libro neto de M\$ 907.676. El saldo insoluto del crédito otorgado, asciende al 31 de diciembre de 2012 a la suma de M\$ 420.579 (Nota 12).

#### NOTA 14 GASTOS DE CUERPOS COLEGIADOS

Durante el ejercicio 2012 se han registrado M\$ 101.924 (M\$ 82.106 para el año 2011) 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 afectada 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 2012 y 2011, son los siguientes:

	2012 M\$	2011 M\$
Terreno	17.812	17.812
Bienes inmuebles	1.185.544	1.179.348
Muebles, útiles e instalaciones	197.976	157.691
Equipos computacionales	201.164	182.325
Software	87.384	80.607
Instalaciones	91.869	71.554
<b>Sub-Totales</b>	<b><u>1.781.749</u></b>	<b><u>1.689.337</u></b>
Menos:		
Depreciación acumulada	( 640.311)	( 478.892)
<b>Totales</b>	<b><u>1.141.438</u></b>	<b><u>1.210.445</u></b>

## NOTA 17 OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2012 y 2011, es la siguiente:

	2012 M\$	2011 M\$
Recuperación gastos administración préstamos	1.080.167	1.591.069
Incorporación socios	2.423	2.863
Administración por recaudación seguros sobre créditos	421.634	596.625
<b>Totales</b>	<b><u>1.504.224</u></b>	<b><u>2.190.557</u></b>

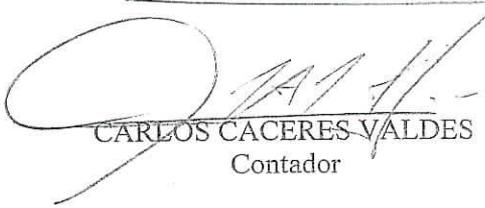
## NOTA 18 HECHOS RELEVANTES

A contar del 16 de diciembre de 2011, la Cooperativa se encuentra sujeta a la fiscalización de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, identificada bajo el código N° 676.

## NOTA 19 HECHOS POSTERIORES

Entre el 31 de diciembre de 2012 y la fecha de preparación de los presentes estados financieros (11 de Enero de 2013), no han existido hechos que los pudieran afectar significativamente.

  
MARIA ELENA TAPIA MORAGA  
Gerente General

  
CARLOS CACERES VALDES  
Contador