

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
AHORROCOOP LIMITADA

Estados Financieros

Al 31 de diciembre de 2017, 2016 y 1 de enero de 2016

CONTENIDO

Estados de situacion financiera
Estados de resultados
Estados de cambios en el patrimonio
Estados de flujo de efectivo método indirecto
Notas a los estados financieros

Abreviaturas utilizadas

MM\$: Millones de pesos
UF : Unidades de fomento

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Señores
Socios y Directores
Cooperativa de Ahorro y Crédito Ahorrocoop Ltda.

Informe sobre los estados financieros

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ahorrocoop Ltda., que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2017 y 2016 y 1 de enero de 2016 y los correspondientes estados integrales de resultados, de cambios en el patrimonio 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 normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras. 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 la Cooperativa de Ahorro y Crédito Ahorrocoop Ltda. al 31 de diciembre de 2017 y 2016 y al 1 de enero de 2016 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

Otros asuntos, nuevo compendio de normas contables para cooperativas de ahorro y crédito.

Como se indica en Nota 2 a los estados financieros, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras emitió el nuevo Compendio de Normas Contables para cooperativas de ahorro y crédito, el cual comenzó su aplicación a contar del 1 de enero de 2017. De acuerdo a lo anterior, los saldos al 1 de enero y 31 de diciembre de 2016 se presentan reformulados para efectos comparativos.

Reformulación de los estados financieros 2017

En nuestro informe de fecha 25 de enero de 2018, emitimos una opinión con salvedades sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2017, referida a una subvaluación de la provisión por beneficios a los empleados. Como se indica en Nota 4, la Cooperativa corrigió el registro de la mencionada provisión y realizó modificaciones requeridas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, reformulando los mencionados estados financieros. En consecuencia, nuestra actual opinión sobre los estados financieros 2017, como aquí se presentan, es distinta de la emitida en nuestro informe anterior.

BDO Auditores & Consultores Ltda.



Heraldo Hetz Vorpahl
Socio Director

Santiago, 25 de enero de 2018,
excepto lo señalado en Nota 4 cuya
fecha es 27 de abril de 2018.



Luis Vila R.
Socio de Auditoria Conducente

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AHORROCOOP LIMITADA

INDICE

	Páginas
Estado de situación financiera	5
Estado de resultado.....	7
Estado de cambios en el patrimonio	8
Estado de flujo de efectivo método indirecto	9
Notas a los estados financieros	10
Nota 1 Antecedentes de la institución.....	10
Nota 2 Principales criterios contables utilizados	10
a) Bases de preparación	10
b) Bases de medición	11
c) Transacciones y saldos	12
d) Moneda funcional.....	12
e) Efectivo y depósitos en bancos.....	12
f) Instrumentos para negociación	12
g) Créditos y cuentas por cobrar a clientes	13
h) Inversión en sociedades	15
i) Intangibles	15
j) Activo fijo.....	16
k) Depreciación	17
l) Arrendamientos	17
m) Deterioro de los activos no financieros.....	18
n) Beneficios a los empleados.....	19
o) Provisiones	19
p) Patrimonio	19
q) Ingresos y gastos por intereses y reajustes.....	21
r) Ingresos por comisiones	21
s) Nuevos pronunciamientos contables	21
Nota 3 Cambios contables	24
Nota 4 Reformulación de estados financieros 2017.....	31
Nota 5 Hechos relevantes	32
Nota 6 Segmentos de negocios	32
Nota 7 Efectivo y depósitos en banco.....	33
Nota 8 Instrumentos para negociación.....	34
Nota 9 Créditos y cuentas por cobrar a clientes.....	35
Nota 10 Instrumentos de inversión	36
Nota 11 Inversiones en sociedades	37
Nota 12 Intangibles.....	37
Nota 13 Activo fijo	38
Nota 14 Activos, pasivos y resultados por impuestos.....	38
Nota 15 Otros activos	39
Nota 16 Depósitos y otras obligaciones a la vista.....	39
Nota 17 Depósitos y otras captaciones a plazo.....	40
Nota 18 Préstamos obtenidos.....	40
Nota 19 Instrumentos de deuda emitidos.....	42
Nota 20 Provisiones.....	42

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AHORROCOOP LIMITADA

INDICE, continuación

	Páginas
Nota 21	Otros pasivos..... 44
Nota 22	Patrimonio..... 45
Nota 23	Contingencias y compromisos 46
Nota 24	Ingresos y gastos por intereses y reajustes 47
Nota 25	Ingresos y gastos por comisiones..... 47
Nota 26	Resultados de operaciones financieras..... 47
Nota 27	Provisiones por riesgo de créditos..... 48
Nota 28	Remuneraciones y gastos del personal..... 48
Nota 29	Gastos de administración 49
Nota 30	Depreciaciones, amortizaciones y deterioros 49
Nota 31	Otros ingresos y gastos operacionales..... 49
Nota 32	Operaciones con partes relacionadas 50
Nota 33	Valor razonable de activos financieros y pasivos financieros 50
Nota 34	Administración del riesgo 51
Nota 35	Hechos posteriores 53

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AHORROCOOP LIMITADA

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2017, 2016 y 1 de enero de 2016
(Cifras en millones de pesos)

	<u>Notas</u>	31-12-2017 <u>MM\$</u>	31-12-2016 <u>MM\$</u>	01-01-2016 <u>MM\$</u>
ACTIVOS				
Efectivo y depósitos en bancos	7	3.667	2.714	2.725
Instrumentos para negociación	8	2.037	1.291	1.124
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	9	29.764	26.623	22.060
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	10	-	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	10	-	-	-
Inversiones en sociedades	11	-	-	-
Intangibles	12	28	18	27
Activo fijo	13	1.245	1.240	1.303
Impuestos corrientes	14	-	-	-
Impuestos diferidos	14	-	-	-
Otros activos	15	601	597	507
		<u>37.342</u>	<u>32.483</u>	<u>27.746</u>
TOTAL ACTIVOS		<u><u>37.342</u></u>	<u><u>32.483</u></u>	<u><u>27.746</u></u>

Las notas adjuntas número 1 a la 35,
forman parte integral de estos estados financieros.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AHORROCOOP LIMITADA

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2017, 2016 y 1 de enero de 2016
(Cifras en millones de pesos)

PASIVOS	Notas	31-12-2017 MM\$	31-12-2016 MM\$	01-01-2016 MM\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista	16	2.427	1.849	298
Depósitos y otras obligaciones a plazo	17	29.351	25.419	22.664
Préstamos obtenidos	18	130	244	346
Instrumentos de deuda emitidos	19	-	-	-
Impuestos corrientes	14	-	-	-
Impuestos diferidos	14	-	-	-
Provisiones	20	858	381	377
Otros pasivos	21	219	292	221
TOTAL PASIVOS		32.985	28.185	23.906
PATRIMONIO	22			
Capital pagado		10.083	9.922	9.658
Reservas (pérdidas) acumuladas		(6.119)	(5.944)	(4.522)
Remanente del ejercicio anterior		-	-	-
Cuentas de valoración		-	-	-
Resultado del ejercicio		488	470	(1.141)
<i>Menos</i>				
Reajuste de cuotas de participación		(95)	(150)	(155)
Provisión para intereses al capital y excedentes		-	-	-
Total patrimonio atribuible a los propietarios		-	-	-
Interés no controlador		-	-	-
TOTAL PATRIMONIO		4.357	4.298	3.840
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIOS		37.342	32.483	27.746

Las notas adjuntas número 1 a la 35,
forman parte integral de estos estados financieros.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AHORROCOOP LIMITADA

ESTADOS DE RESULTADOS

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016
(Cifras en millones de pesos)

	Notas	31-12-2017 MM\$	31-12-2016 MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	24	6.865	6.318
Gastos por intereses y reajustes	24	(1.998)	(1.777)
Ingreso neto por intereses y reajustes		<u>4.867</u>	<u>4.541</u>
Ingresos por comisiones	25	997	957
Gastos por comisiones		<u>-</u>	<u>-</u>
Ingreso neto por comisiones		<u>997</u>	<u>957</u>
Resultado neto de operaciones financieras	26	-	-
Otros ingresos operacionales	31	<u>51</u>	<u>89</u>
Total ingresos operacionales		<u>5.915</u>	<u>5.587</u>
Provisiones por riesgo de crédito	27	(1.531)	(1.330)
INGRESO OPERACIONAL NETO		<u>4.384</u>	<u>4.257</u>
Remuneraciones y gastos del personal	28	(2.687)	(2.594)
Gastos de administración	29	(1.117)	(1.081)
Depreciaciones, amortizaciones y deterioros	30	(92)	(112)
Otros gastos operacionales	31	<u>-</u>	<u>-</u>
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(<u>3.896</u>)	(<u>3.787</u>)
RESULTADO OPERACIONAL		<u>488</u>	<u>470</u>
Resultado por inversiones en sociedades		<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado antes de impuesto a la renta		488	470
Impuesto a la renta		<u>-</u>	<u>-</u>
RESULTADO DE EJERCICIO		<u>488</u>	<u>470</u>
Partidas que pueden reclasificarse posteriormente al resultado del ejercicio:		<u>-</u>	<u>-</u>
Otro resultado integral		<u>-</u>	<u>-</u>
RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL EJERCICIO		<u>488</u>	<u>470</u>

Las notas adjuntas número 1 a la 35,
forman parte integral de estos estados financieros.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AHORROCOOP LIMITADA

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016
(Cifras en millones de pesos)

conceptos	Reservas						Resultado del ejercicio	Reajuste de las cuotas de participación	Provisión para intereses al capital y excedentes		Total Patrimonio
	Capital pagado	Reserva legal	Reserva artículo 6 ley 19832	Reservas voluntarias	Pérdidas acumuladas	Cuentas de valoración			Provisión por remanente del ejercicio	provisión por remanente del ejercicio anterior	
Saldos al 01 enero de 2016	9.658	-	81	-	(3.636)	-	(1.141)	(155)	-	-	4.807
Ajuste primera adopción nuevo compendio	-	-	-	-	(967)	-	-	-	-	-	(967)
Distribución del resultado del ejercicio 2015	-	-	(81)	-	(1.215)	-	1.141	155	-	-	-
Remanente del ejercicio anterior pagado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Suscripción de cuotas de participación	1.248	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.248
Pagos de rescates de cuotas de participación	(1.254)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.254)
Absorción de pérdida por socios renunciados	-	-	-	-	6	-	-	-	-	-	6
Reajuste cuotas de participación	-	-	-	-	-	-	-	(150)	-	-	(150)
Revalorización capital año 2016 Resolución N° 513	270	-	-	-	(132)	-	-	-	-	-	138
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	470	-	-	-	470
Saldos al 31 de diciembre de 2016	9.922	-	-	-	(5.944)	-	470	(150)	-	-	4.298
Saldos al 01 enero de 2017	9.922	-	-	-	(5.944)	-	470	(150)	-	-	4.298
Distribución del resultado del ejercicio 2016	-	-	-	-	320	-	(470)	150	-	-	-
Remanente del ejercicio anterior pagado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Suscripción de cuotas de participación	1.482	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.482
Pagos de rescates de cuotas de participación	(1.479)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.479)
Absorción de pérdida por socios renunciados	-	-	-	-	64	-	-	-	-	-	64
Reajuste cuotas de participación	-	-	-	-	-	-	-	(95)	-	-	(95)
Revalorización capital año 2016 Resolución N° 513	158	-	-	-	(101)	-	-	-	-	-	57
Ajuste por provisiones	-	-	-	-	(458)	-	-	-	-	-	(458)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-	488	-	-	-	488
Saldos al 31 de diciembre de 2017	10.083	-	-	-	(6.119)	-	488	(95)	-	-	4.357

Las notas adjuntas número 1 a la 35,
forman parte integral de estos estados financieros.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AHORROCOOP LIMITADA

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO METODO INDIRECTO

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016
(Cifras en millones de pesos)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>
Flujo originado por actividades de la operación		
Resultado del ejercicio	488	470
Cargos(abonos) que no significan movimientos de efectivo		
Depreciaciones y amortizaciones	92	112
Provisiones sobre activos riesgosos	2.524	2.462
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional		
(Aumento) disminución neta de créditos y cuentas por cobrar	(5.800)	(7.195)
(Aumento) disminución depósitos y captaciones	2.598	2.382
(Aumento) disminución de otras obligaciones a la vista o a plazo	533	1.779
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones	<u>1.327</u>	<u>369</u>
Flujo operacional	<u>1.762</u>	<u>379</u>
Flujo originado por actividades de inversión		
(Aumento) disminución neta de inversiones		
Instrumentos para negociación	(745)	(92)
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-
Inversión hasta el vencimiento	-	-
Compras de activo fijo	(81)	(30)
(Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos	<u>129</u>	<u>(159)</u>
Flujo de inversiones	<u>(697)</u>	<u>(281)</u>
Flujo originado por actividades de financiamiento		
Préstamos obtenidos con bancos	(115)	(103)
Suscripción de cuotas de participación	1.482	1.248
Pagos de cuotas de participación	<u>(1.479)</u>	<u>(1.254)</u>
Flujo de financiamiento	<u>(112)</u>	<u>(109)</u>
Flujo neto total positivo (negativo) del ejercicio		
Flujo neto total positivo (negativo) del ejercicio	953	(11)
Variación del efectivo y efectivo equivalente durante el ejercicio	953	(11)
Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente	<u>2.714</u>	<u>2.725</u>
Saldo final del efectivo y efectivo equivalente	<u>3.667</u>	<u>2.714</u>
Flujo de efectivo operacional de intereses al 31-12-2017:		
- Intereses y reajustes percibidos MMS 7,9		
- Intereses y reajustes pagados (MMS 1.334,6)		

Las notas adjuntas número 1 a la 35,
forman parte integral de estos estados financieros.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO AHORROCOOP LIMITADA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016
(Cifras en millones de pesos)

NOTA 1 ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN

Ante el Ministerio de Economía, Fomento y Reconstrucción mediante Decreto N° 503 del 01 de Julio de 1965, publicado en el Diario Oficial N° 26.197 del 26 de Julio de 1965, autoriza la existencia legal de la “Cooperativa de Ahorro, Crédito y Servicios Financieros Ahorrocoop Diego Portales Limitada”, en adelante “Ahorrocoop Ltda.”, y aprueba los estatutos por los cuales deberá regirse, según escritura pública de fecha 25 de Marzo de 1965, otorgada ante Notario Público de Santiago Don Eliseo Peña Abos-Padilla. Su Domicilio legal se encuentra ubicado en Matías Cousiño 82 oficina 904, Santiago, Chile.

El objeto de Ahorrocoop Ltda., es realizar con sus socios toda y cada una de las operaciones que la Ley General de Cooperativas, su reglamento y el Compendio de Normas Financieras del Banco Central permitan a las Cooperativa de Ahorro y Crédito; promover los principios y valores cooperativos entre sus asociados y propender al bienestar personal, económico y cultural de éstos.

Ahorrocoop Ltda., de acuerdo a lo establecido en el artículo 87 de la Ley General de Cooperativas, no obstante mantiene un patrimonio menor a 400.000 Unidades de Fomento, se encuentra sometida a la fiscalización y control de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras respecto de las operaciones económicas que realice en cumplimiento de su objetivo y es fiscalizada en sus aspectos societarios por la División de Asociatividad y Economía Social.

Ahorrocoop Ltda., cuenta al 31 de diciembre de 2017, con aproximadamente 57.640 socios en siete oficinas, ubicadas en las ciudades de Santiago, Rancagua, Curicó, Talca, Linares, Chillán y Concepción.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 la cantidad de trabajadores de Ahorrocoop Ltda., es de 173 y 176 respectivamente.

NOTA 2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

a) Bases de preparación:

La Política Contable de Ahorrocoop Ltda., ha sido confeccionada en base a lo dispuesto por el Compendio de Normas Contables para Cooperativas emitido por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (en adelante SBIF), organismo fiscalizador que de acuerdo al inciso primero del artículo 15 de la Ley General de Bancos, faculta a esta Superintendencia para impartir normas contables de aplicación general a las entidades sujetas a su fiscalización. De acuerdo con lo anterior, se dispone que las cooperativas de ahorro y crédito fiscalizadas por este Organismo deben utilizar los criterios contables dispuestos por esta Superintendencia y, en todo aquello que no sea tratado por ella ni se contradiga con sus instrucciones, deben ceñirse a los Principios Contables Generalmente Aceptados (PCGA), los cuales corresponden a los estándares internacionales de contabilidad e información financiera acordados por el International Accounting Standards Board (IASB) y adoptados por el Colegio de Contadores de Chile A.G.. En caso de existir discrepancia entre los principios contables y los criterios contables emitidos por la SBIF, priman estos últimos.

NOTA 2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

a) Bases de preparación, continuación

Los presentes estados financieros fueron aprobados y autorizados para su publicación por el Directorio en sesión ordinaria N° 470 celebrada el 25 de enero de 2018. Adicionalmente, con fecha 27 de Abril de 2018, en sesión extraordinaria N°474 del Directorio fueron aprobados y autorizadas las modificaciones indicadas en la Nota 4.

i. Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la administración de Ahorrocoop Ltda.

Las estimaciones y juicios se evalúan continuamente y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluidas las expectativas de sucesos futuros que se creen razonables bajo las circunstancias.

La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF, exige que se realicen estimaciones y juicios que afectan los montos de activos y pasivos, la exposición de los activos y pasivos contingentes en las fechas de los estados financieros y los montos de ingresos y gastos durante el período. Por ello los resultados reales que se observen en fechas posteriores pueden diferir de estas estimaciones. A continuación, se detallan las estimaciones y juicios contables más significativos para la Cooperativa.

ii. Cálculo de depreciación y amortización, y estimación de vidas útiles asociadas:

Tanto los activos fijos como los activos intangibles con vida útil definida, son depreciados y amortizados linealmente sobre la vida útil estimada. Las vidas útiles han sido estimadas y determinadas, considerando aspectos técnicos, naturaleza del bien, y estado de los bienes.

iii. Deterioro de activos tangibles e intangibles.

A la fecha de cierre de cada año, o en aquella fecha en que se considere necesario, se analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hubieran sufrido una pérdida por deterioro. En caso de que exista algún indicio se realiza una estimación del monto recuperable de dicho activo para determinar, en su caso, el importe del saneamiento necesario.

iv. Litigios y contingencias

La Cooperativa evalúa periódicamente la probabilidad de pérdida de sus litigios y contingencias de acuerdo a las estimaciones realizadas por sus asesores legales. En los casos que la administración de cada Sociedad y sus respectivos abogados han opinado que se obtendrán resultados favorables o que los resultados son inciertos y los juicios se encuentran en trámite, no se han constituido provisiones al respecto.

v. Provisión por beneficios y remuneraciones del personal

Ahorrocoop Ltda., constituye una provisión por indemnización por años de servicios pactado contractualmente con su personal, provisión que ha sido calculada sobre el método del valor presente, la cual no difiere significativamente del valor actuarial. Cada año la Administración de la Cooperativa evalúa que el valor presente no es materialmente distinto al valor actuarial. El tipo de plan de beneficios de la Cooperativa corresponde a un plan de beneficios definidos según NIC 19.

b) Bases de medición

Los estados financieros se han preparado bajo el criterio del costo histórico, excepto por los rubros indicados en la Nota 33 “Valor razonable de activos y pasivos financieros” los cuales se encuentran medidos a su valor razonable.

NOTA 2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

c) Transacciones y saldos

Las transacciones en otra moneda se convierten a la moneda funcional, utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Las diferencias de conversión se reconocen en el resultado del ejercicio y otros cambios en el importe en libros se reconocen en el patrimonio neto.

Los activos y pasivos en unidades de fomento han sido traducidos al peso chileno a los tipos de cambio vigentes a la fecha de cierre de los estados financieros, de acuerdo al siguiente detalle:

<u>Fecha</u>	<u>31-12-2017</u>	<u>31-12-2016</u>
Unidad de fomento	\$ 26.798,14	\$ 26.347,98

d) Moneda Funcional

La moneda funcional y de presentación de Ahorrocoop Ltda., es el peso chileno, por lo cual, los estados financieros se presentan en esta moneda redondeada a la unidad de millón más cercana. La moneda funcional se ha determinado considerando el entorno económico en que Ahorrocoop Ltda., desarrolla sus operaciones y la moneda en que se generan sus principales flujos de efectivo.

e) Efectivo y depósitos en bancos

El efectivo y equivalente al efectivo, incluye el disponible en caja y cuentas corrientes bancarias de libre disposición, que forman parte habitual de los excedentes de caja y que se utilizan en las operaciones corrientes de Ahorrocoop Ltda.

La elaboración del estado de flujos de efectivo se realiza en base al método indirecto, tomando en consideración las siguientes actividades:

- i. Actividades de operación: son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios de Ahorrocoop Ltda., así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación.
- ii. Actividades de inversión: constituyen las actividades de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.
- iii. Actividades de Financiación: actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

f) Instrumentos para negociación

Los instrumentos para negociación incluyen, la cartera de instrumentos financieros para negociación y las inversiones en fondos mutuos, los cuales son medidos a su valor razonable con efecto en resultado.

Para los instrumentos para negociación se utilizarán las siguientes categorías: Instrumentos de negociación, Instrumentos de Inversión disponibles para la venta e Instrumentos de Inversión hasta el vencimiento.

NOTA 2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

g) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Los créditos y cuentas por cobrar a clientes corresponden a cuentas por cobrar que se originan por operaciones del giro. Son activos financieros no derivados, con pagos fijos y que no cotizan en un mercado activo.

I. Método de valoración

Los créditos y cuentas por cobrar son valorados al costo, y posteriormente medidos a su costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectivo.

II. Clasificación de los créditos y cuentas por cobrar a clientes:

- a. Colocaciones comerciales, comprende créditos destinado a financiar capital de trabajo, inversiones en activos fijos, bienes de capital, otorgados a microempresarios, pequeñas y medias empresas.
- b. Colocaciones de consumo, comprende todos los créditos otorgados a personas naturales, pagaderos en cuotas mensuales, que pueden ser destinados por el deudor a la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios, incluye además otras cuentas por cobrar y cualquier crédito otorgado para pagar o reestructurar todo o parte de los créditos antes descritos.

c. Operaciones de factoring

Las operaciones de factoring, corresponden a anticipos contra facturas y otros instrumentos de comercio representativos de créditos con responsabilidad del cedente, recibidos en descuento, los cuales se encuentran registrados al valor inicial más los intereses y reajustes a su vencimiento.

III. Cartera Deteriorada

La cartera deteriorada comprende todas las colocaciones de los deudores que al cierre de un mes presenten un atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito. También incluirá a los deudores a los que se les otorgue un crédito para dejar vigente una operación que presenta más de 60 días de atraso en su pago, como asimismo, a aquellos deudores que hayan sido objeto de reestructuración forzosa o condonación parcial de una deuda. Comprende además la cartera de deudores clasificados individualmente, clasificados en categorías de riesgo superior al normal.

En cuanto a la permanencia de los créditos en cartera deteriorada, esta será hasta que se observe una normalización de su capacidad o conducta de pago y considerando las siguientes condiciones copulativas:

- a. Ninguna obligación del deudor con Ahorrocoop Ltda., presenta un atraso superior a 30 días corridos.
- b. No se le han otorgado nuevos refinanciamientos para cubrir sus obligaciones.
- c. Al menos uno de los pagos incluye amortización de capital.
- d. El deudor tiene algún crédito con pagos parciales en periodos inferiores a seis meses, ya ha efectuado dos pagos.
- e. Si el deudor debe pagar cuotas mensuales por uno o más créditos, ha pagado cuatro cuotas consecutivas.
- f. Si el deudor no aparece con deudas directas impagas en la información que refunde la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

NOTA 2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

g) Créditos y cuentas por cobrar a clientes, continuación

IV. Provisión por riesgo de crédito

Ahorrocoop Ltda., constituye sus provisiones por riesgo de crédito de acuerdo a las normas e instrucciones impartidas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, contenidas en el Compendio de Normas Contables para Cooperativas.

Las provisiones por riesgo de crédito son calculadas y constituidas mensualmente, utilizando los siguientes modelos:

i. Modelo de evaluación individual

Ahorrocoop Ltda., realizará una evaluación individual de los deudores cuando se trate de socios que, por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con la entidad, sea necesario conocerlos íntegramente.

El análisis de los deudores se centra en su capacidad para cumplir con sus obligaciones crediticias, mediante información suficiente y confiable, analizando también sus créditos en lo que se refiere a garantías, plazos, tasas de interés, moneda, reajustabilidad, etc.

En el análisis de cada deudor se considera el nivel de experiencia del socio, su comportamiento de pago, industria o sector de actividad económica al cual pertenece, capacidad de pago, en donde se evalúa la viabilidad del negocio en base a sus principales indicadores financieros, entre otros factores de riesgo, que se evalúan caso a caso.

Sobre la base de los análisis de los antecedentes económicos financieros, los socios se clasifican en la cartera con riesgo normal y cartera con riesgo superior al normal, en donde en esta última influye en la categoría de riesgo, y nivel de provisiones, las pérdidas esperadas luego de liquidar garantías cuando la situación de socio es de incumplimiento.

ii. Modelo de evaluación grupal

La evaluación grupal se utiliza cuando se aborda un alto número de operaciones cuyos montos individuales son bajos y en general es aplicable a personas naturales o empresas de tamaño pequeño.

Para este tipo de evaluación se utiliza un modelo matricial basado en los atributos de los deudores y sus créditos.

Las carteras grupales, consumo y comerciales menores, están constituidas por socios de características comunes y homogéneas dentro de cada segmento, y por tal motivo las provisiones se calculan de forma masiva, considerando las características de los socios, de las operaciones, comportamiento crediticio de los socios y garantías, cuando corresponda.

NOTA 2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

g) Créditos y cuentas por cobrar a clientes, continuación

V. Castigo de colocaciones

Ahorrocoop Ltda., efectúa los castigos cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo. Al tratarse de colocaciones, aún cuando no ocurriera lo anterior, se procederá a castigar los respectivos saldos del activo de acuerdo a lo siguiente.

Los castigos se realizan dando de baja en el Estado de Situación Financiera, el activo correspondiente a la respectiva operación, incluyendo, por consiguiente, aquella parte que pudiere no estar vencida al tratarse de un crédito pagadero en cuotas o parcialidades.

Los castigos se efectúan utilizando las provisiones por riesgo de crédito constituidas, cualquiera sea la causa por la cual se procede al castigo.

a) Recuperación de activos castigados

Los pagos posteriores que se obtuvieran por las operaciones castigadas se reconocerán en los resultados como recuperaciones de créditos castigados.

En el evento de que existan recuperaciones en bienes, se reconocerá en resultados, el ingreso por el monto en que ellos se incorporan al activo.

b) Renegociaciones de operaciones castigadas

Cualquier renegociación de un crédito ya castigado no da origen a ingresos mientras no se cumpla la condición que permite remover el crédito de la cartera deteriorada, debiendo tratarse los pagos efectivos que se reciban, como recuperaciones de créditos castigados.

Por consiguiente, los créditos renegociados se reingresan al activo si deja de tener la calidad de deteriorado, reconociendo también el ingreso por la activación como recuperación de créditos castigados.

El mismo criterio se sigue en el caso de que se otorgue un crédito para pagar un crédito castigado.

h) Inversión en sociedades

Considera los activos por inversiones permanentes en sociedades o cooperativas de apoyo al giro. Su medición inicial es a valor razonable y si este difiere del precio de la transacción, se utilizará el valor razonable de la contraprestación pagada o recibida. Su medición posterior, es a valor razonable con efecto en los resultados.

i) Intangibles

Los activos intangibles, adquiridos separadamente son medidos al costo en el reconocimiento inicial.

Los activos intangibles con vidas finitas son amortizados durante su vida útil económica y su deterioro es evaluado una vez al año o cada vez que existen indicadores que el activo intangible puede estar deteriorado. El período de amortización y el método de amortización de un activo intangible con vida útil finita son revisados por lo menos al cierre de cada ejercicio financiero

El gasto por amortización de activos intangibles es reconocido en el estado de resultados en la categoría de gastos, siendo consistente con la función del activo intangible.

NOTA 2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

j) Activo Fijo

El rubro propiedades, planta y equipo están conformado por terrenos, bienes muebles, instalaciones y muebles y útiles.

Las partidas de propiedades, planta y equipos son valorizadas al costo menos la depreciación acumulada y pérdidas por deterioro acumuladas correspondientes.

El costo histórico incluye los gastos directamente atribuibles a la adquisición de las partidas. Los costos por intereses incurridos directamente para la construcción de cualquier activo calificado, se capitalizan como parte del costo de estos activos hasta el período de tiempo que es necesario para completar y preparar el activo para el uso. Otros costos por intereses se registran como gastos en el ejercicio en que ellos son incurridos.

Los costos de ampliación, modernización o mejora que representan un aumento de la productividad, capacidad o eficiencia o un aumento de la vida útil de los bienes se capitalizan como mayor costo de los correspondientes bienes.

Los gastos periódicos de mantenimiento, conservación y reparación, se imputan a resultados, como costos del ejercicio en que se incurren.

Los costos posteriores se incluyen en el valor del activo inicial o se reconocen como un activo separado, sólo cuando es probable que los beneficios económicos futuros asociados con los elementos del activo fijo vayan a fluir a La Cooperativa y el costo del elemento pueda determinarse de forma fiable. El valor del componente sustituido se da de baja contablemente. El gasto de reparaciones y mantenciones se cargan en el resultado del ejercicio en el que se incurre.

Cuando el valor de un activo es superior a su importe recuperable estimado, su valor se reduce de forma inmediata hasta su importe recuperable.

Las pérdidas y ganancias por la venta de activo fijo, se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultados.

NOTA 2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

k) Depreciación

La depreciación se calcula sobre el monto depreciable, que corresponde al costo de un activo, u otro monto que se sustituye por el costo, menos su valor residual.

La depreciación es reconocida en resultados en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles estimadas de cada parte de una propiedad, planta y equipo, puesto que estas reflejan con mayor exactitud el patrón de consumo esperado de los beneficios económicos futuros relacionados con el activo.

Las vidas útiles estimadas para los periodos actuales y comparativos son los siguientes:

Partida	Vida Útil (años)
Terrenos	Indefinida
Bienes inmuebles	50 – 80
Instalaciones	5 – 10
Muebles y útiles	3 – 10
Equipos computacionales	4

El valor residual y la vida útil de los activos se revisan, y ajustan si es necesario, en cada fecha de cierre de los estados financieros.

La Cooperativa evalúa, al menos anualmente, la existencia de un posible deterioro de valor de los activos de propiedades, planta y equipos. Cualquier reverso de la pérdida de valor por deterioro, se registra en resultado o patrimonio según corresponda.

l) Arrendamientos

Los contratos de arriendo se clasifican en financiero y operativo de acuerdo a las siguientes características:

El arriendo es financiero cuando el contrato transfiere a Ahorrocoop Ltda., sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo. Para los contratos que califican como arrendamientos financieros, se reconoce a la fecha inicial un activo y un pasivo por un valor equivalente al menos entre el valor razonable del bien arrendado y el valor presente de los pagos mínimos futuros del arrendamiento. En forma posterior, los pagos por arrendamiento se asignan entre el gasto financiero y la reducción de la obligación, de modo que se obtiene una tasa de interés constante sobre el saldo de la obligación.

Los contratos de arriendo que no califican como arrendamientos financieros son clasificados como arrendamientos operativos, y los respectivos pagos de arrendamiento son cargados a resultado en forma lineal en el periodo del contrato.

Ahorrocoop Ltda., arrienda locales y edificios bajo contratos de arrendamiento de carácter operativo.

NOTA 2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

m) Deterioro de los activos no financieros

Ahorrocoop Ltda., reconocerá una pérdida por deterioro de valor cuando exista una incapacidad de recuperar, con los flujos de fondos futuros que un grupo de bienes produce, su valor en libros. Cuando el valor en libros es mayor que el valor recuperable, se reconoce una pérdida por deterioro.

El monto recuperable de un activo es el mayor entre el valor razonable o unidad generadora de efectivo, menos los costos de venta y su valor de uso.

El monto recuperable es determinado para un activo individual, a menos que el activo no genere entradas de efectivo que sean claramente independientes de los otros activos o grupos de activo.

Al evaluar el valor de uso, los flujos futuros de efectivo estimados son descontados a su valor presente, usando una tasa de descuento que refleja las evaluaciones actuales de mercado, del valor del dinero en el tiempo y los riesgos específicos del activo.

A cada fecha de reporte, se realiza una evaluación respecto de si existen indicadores que la pérdida por deterioro reconocida anteriormente podría ya no existir o podría haber disminuido. Si existe tal indicador, Ahorrocoop Ltda., estima el monto recuperable. Una pérdida por deterioro anteriormente reconocida, es reversada solamente si ha habido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable del activo, desde que se reconoció la última pérdida por deterioro. Si ese es el caso, el valor libro del activo es aumentado a su valor recuperable.

Los activos financieros son evaluados una vez al año, determinando si existe o no un deterioro. Se dice que un activo financiero se encuentra deteriorado si existe evidencia objetiva de que un evento ha tenido un efecto negativo en los flujos de efectivo del activo.

Una pérdida por deterioro en relación con activos financieros registrados al costo amortizado se calcula como la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor actual de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados al tipo de interés efectivo. Una pérdida por deterioro en relación con un activo financiero disponible para la venta se calcula por referencia a su valor razonable. Cualquier pérdida acumulada, en relación con un activo financiero disponible para la venta, reconocido anteriormente en el patrimonio, es transferido al resultado.

El reverso de una pérdida por deterioro ocurre sólo si éste puede ser relacionado objetivamente con un evento ocurrido después de que éste fue reconocido. En el caso de los activos financieros registrados al costo amortizado y para los disponibles para la venta, que son títulos de venta, el reverso es reconocido en el resultado. En el caso de los activos financieros, que son títulos de renta variable, el reverso es reconocido directamente en patrimonio.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, Ahorrocoop Ltda., no ha reconocido pérdidas por este concepto.

NOTA 2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

n) Beneficios a los empleados

Las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo son medidas en base no descontada y son contabilizadas como gastos a medida que el servicio relacionado se presta. Dichas obligaciones de pago estimadas se presentan en el rubro "Provisiones" del estado de situación financiera.

Ahorrocoop Ltda., reconoce el gasto por vacaciones del personal sobre base devengada. Este beneficio corresponde a todo el personal y equivale a un importe fijo según los contratos particulares de cada trabajador. Este beneficio es registrado de acuerdo a las remuneraciones del personal.

La Cooperativa ha reconocido provisión por beneficio a los empleados de acuerdo a las instrucciones de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras en oficio 940 del 25 de abril del 2018 por MM\$ 458 por lo cual se reconoce este pasivo como el valor actual de la obligación previamente determinada utilizando el método de la unidad de crédito proyectado. La obligación antes mencionada se considera como Planes de Beneficios Definidos según NIC 19 "Beneficios a los empleados", y se registran en la cuenta Provisiones por beneficios a los empleados en el pasivo no corriente. El gasto correspondiente a este compromiso se registra siguiendo el criterio del devengo durante la vida laboral del empleado. Las ganancias o pérdidas por cambios en las variables actuariales, de producirse, se reconocen en el "Otro resultado integral" dentro del Patrimonio Neto en periodo en el cual se producen.

o) Provisiones

Las provisiones son pasivos exigibles en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en el estado de situación financiera, cuando cumplen los siguientes requisitos:

- a) Es una obligación presente (legal o constructiva) como resultado de hechos pasados.
- b) A la fecha de los Estados Financieros es probable que Ahorrocoop Ltda., tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación, y la cuantía de estos recursos puedan medirse fiablemente.

Las Provisiones son reestimadas con ocasión de cada cierre contable y se utilizan para afrontar las obligaciones específicas para las cuales fueron originalmente reconocidas, procediéndose a su reversión, total o parcial, cuando dichas obligaciones dejen de existir o disminuyen.

Los montos reconocidos como provisión, representan la mejor estimación de la administración a la fecha de cierre de los Estados Financieros, de los desembolsos necesarios para liquidar la obligación.

p) Patrimonio

i. Aportes de los socios

Los aportes de los socios son considerados como patrimonio a partir del momento en que son efectivamente percibidos y siempre que no sea exigible su devolución.

ii. Devolución de Cuotas de Participación

Las devoluciones de cuotas de participación se realizan si se han enterado aportes por una suma al menos equivalente al monto de las devoluciones requeridas con posterioridad a la fecha en que las cuotas pasan a ser exigibles. Los importes que pueden ser devueltos se detraerán del patrimonio traspasándolos al pasivo, simultáneamente con el aporte de capital que permite efectuar las devoluciones.

NOTA 2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

p) Patrimonio, continuación

iii. Pago de intereses al capital y reparto de los excedentes

Ahorrocoop Ltda., tratará como pasivo la parte del remanente que es posible de repartir como intereses al capital y excedentes, según el resultado acumulado en el periodo del ejercicio. Para ese efecto se mantendrá mensualmente una provisión en el pasivo por el monto deducido del patrimonio, que corresponde a aquella parte del resultado del periodo o ejercicio que podría ser destinada al pago de intereses al capital y reparto de excedentes.

La provisión correspondiente al ejercicio anual se mantendrá hasta que la junta general de socios decida el pago de los intereses y el reparto de excedentes, o su eventual capitalización o constitución de reservas voluntarias con ellos.

iv. Reajustes de las cuotas de participación

Las cuotas de participación se reajustan de acuerdo a la variación de la Unidad de Fomento, y este valor se registra contra una cuenta de patrimonio, cuyo saldo se computa junto con el resultado del ejercicio para determinar el remanente o déficit del periodo.

v. Tratamiento de los remanentes o pérdidas acumuladas

a) Al inicio de cada ejercicio anual

Al inicio de cada ejercicio anual se saldará la cuenta correspondiente al reajuste indicado en el punto iv, de la letra p), contra el resultado del ejercicio anterior, obteniéndose el remanente o déficit de dicho ejercicio para los efectos reglamentarios.

El remanente del ejercicio anterior se presentará en los estados de situación financiera correspondientes al nuevo ejercicio como “Remanente del ejercicio anterior”, hasta la fecha de la decisión de la Junta General de Socios. No obstante, en el caso de que Ahorrocoop Ltda., arrastre pérdidas acumuladas, el remanente debe aplicarse para absorber dicha pérdida, caso en que el remanente por distribuir corresponderá sólo a la diferencia si la pérdida queda completamente absorbida.

Por su parte, el saldo que corresponda a un déficit del ejercicio anterior, se incluirá en la cuenta de pérdidas acumuladas. Si Ahorrocoop Ltda., mantuviera pérdidas acumuladas anteriores, con ello se incrementará el monto de la pérdida cuya absorción queda sujeta a lo que acuerde la Junta General de Socios.

b) Por los acuerdos de la Junta General de Socios

Una vez celebrada la Junta General de Socios, se reconocen contablemente las decisiones sobre el destino del remanente o la absorción de pérdidas, cuando corresponda.

Para el efecto, la cuenta del remanente por distribuir quedará saldada al abonarse el pasivo por los intereses al capital, y excedentes que se repartirán y dependiendo del acuerdo de la Junta, las reservas voluntarias o el capital, si se capitalizaran intereses al capital o excedentes. Al mismo tiempo, debe revertirse el monto de la provisión indicada en el punto iii, de la letra p) Patrimonio, correspondiente al ejercicio anterior.

NOTA 2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

q) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Los ingresos y gastos por intereses y reajustes son reconocidos en el Estado de Resultado usando el método de interés efectivo. El cálculo de la tasa de interés efectiva incluye las comisiones y otros conceptos pagados o recibidos que formen parte de la tasa de interés efectiva.

Ahorrocoop Ltda., deja de reconocer ingresos sobre la base devengada en el Estado de Resultados, por los créditos de la cartera deteriorada que se encuentre en la situación que se indica a continuación:

Créditos sujetos a suspensión:	Se suspende:
Evaluación individual:	Por el sólo hecho de estar en cartera de incumplimiento
Créditos clasificados en las categorías comprendidas entre C1 y D2	
Evaluación grupal:	Cuando el crédito o una de sus cuotas haya cumplido seis meses de atraso en su pago
Cualquier crédito, con excepción de los que tengan garantías reales que alcancen al menos un 80%.	

La suspensión del reconocimiento de ingresos sobre la base devengada implica que, desde la fecha en que debe suspenderse en cada caso y hasta que esos créditos dejen de estar en cartera de incumplimiento, los respectivos activos que se incluyen en el Estado de Situación Financiera, no serán incrementados con los intereses y reajustes y en el Estado de Resultados no se reconocerán ingresos por esos conceptos, salvo que sean efectivamente percibidos.

r) Ingresos por comisiones

Los ingresos por comisiones son reconocidos en el Estado de Resultados en el momento en que se originan, y corresponden a los ingresos financieros del periodo correspondientes a remuneraciones generadas por los servicios prestados por Ahorrocoop Ltda.

s) Nuevos pronunciamientos contables

s.1) Pronunciamientos contables vigentes en estos estados financieros:

<i>Enmiendas a las NIIF</i>	Fecha de aplicación obligatoria
<p>Iniciativa de Revelación (enmiendas a NIC 7)</p> <p>Las modificaciones requieren la revelación de información que permita a los usuarios de los estados financieros evaluar los cambios en los pasivos procedentes de las actividades financieras. Aunque no existe un formato específico requerido para cumplir con los nuevos requisitos, las modificaciones incluyen ejemplos ilustrativos para mostrar cómo una entidad puede cumplir el objetivo de estas enmiendas.</p>	<p>Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2017</p>

La aplicación de estas enmiendas no ha tenido un impacto significativo en los montos reportados en estos estados financieros, sin embargo, podrían afectar la contabilización de futuras transacciones o acuerdos a la presentación del flujo de efectivo.

NOTA 2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

s) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

s.2) Las siguientes nuevas Normas e Interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

<i>Enmiendas a las NIIF</i>	Fecha de aplicación obligatoria
<p>NIIF 15 Ingresos procedentes de contratos con clientes</p> <p>NIIF 15, establece un modelo único integral para que las entidades utilicen para contabilizar los ingresos que se originan de contratos con clientes. Cuando la aplicación de NIIF 15 se haga efectiva, reemplazará las guías actuales de reconocimiento de ingresos en NIC 18 Ingresos, NIC 11 Contratos de Construcción, y las interpretaciones relacionadas.</p> <p>El principio central de NIIF 15 es que una entidad debería reconocer los ingresos para representar la transferencia de bienes prometidos o servicios a clientes en un importe que refleja la consideración a la cual la entidad espera tener derecho a cambio de esos bienes o servicios. Específicamente, la norma introduce un enfoque de cinco pasos para el reconocimiento de ingresos:</p> <p>Paso 1: Identificar el contrato con el cliente;</p> <p>Paso 2: Identificar las obligaciones de desempeño en el contrato;</p> <p>Paso 3: Determinar el precio de la transacción;</p> <p>Paso 4: Asignar el precio de transacción de las obligaciones de ejecución de los contratos;</p> <p>Paso 5: Reconocer el ingreso cuando (o como) la entidad satisface una obligación de desempeño.</p> <p>Bajo NIIF 15, una entidad reconoce ingresos cuando (o como) se satisface una obligación de desempeño, es decir, cuando el ‘control’ de los bienes o servicios subyacentes a la obligación de desempeño particular es transferida al cliente. Se han agregado guías más prescriptivas en NIIF 15 para tratar escenarios específicos. Además, se requieren revelaciones más extensas.</p>	<p>Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018</p>
<p>NIIF 16, Arrendamientos</p> <p>NIIF 16 introduce un modelo integral para la identificación de acuerdos de arrendamiento y los tratamientos contables tanto para los arrendatarios como para los arrendadores. Cuando se haga efectiva la aplicación de NIIF 16, ésta reemplazará las actuales guías para arrendamientos incluyendo NIC 17 Arrendamientos y las interpretaciones relacionadas.</p> <p>NIIF 16 hace una distinción entre arrendamientos y contratos de servicios sobre la base de si un activo identificado es controlado por un cliente. La distinción entre arrendamiento operativo (fuera de balance) y arrendamientos financieros es removida para la contabilización de los arrendatarios, y es reemplazada por un modelo donde un activo por derecho a uso y un correspondiente pasivo tienen que ser reconocidos por los arrendatarios para todos los arrendamientos, excepto para arrendamientos de corto plazo y arrendamientos de activos de importe bajo.</p> <p>El activo por derecho a uso es inicialmente medido al costo y posteriormente medido al costo (sujeto a ciertas excepciones) menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro, ajustado por cualquier remediación del pasivo por arrendamiento. El pasivo por arrendamiento es inicialmente medido al valor presente de los pagos por arrendamiento que no han sido pagados a esa fecha. Posteriormente, el pasivo por arrendamiento es ajustado por los intereses y los pagos del arrendamiento, así como también de las modificaciones del arrendamiento, entre otros. Adicionalmente, la clasificación de flujos de efectivo también se verá afectada dado que bajo NIC 17 los pagos de arrendamientos operativos se presentan como flujos de caja operacionales; mientras que bajo el modelo de NIIF 16, los pagos de arrendamiento serán divididos entre la porción de pagos de principal e intereses los cuales serán presentados como flujos de efectivo de financiamiento y operacionales, respectivamente.</p> <p>En contraste con la contabilización para los arrendatarios, NIIF 16 mantiene sustancialmente los requerimientos contables de NIC 17 para los arrendadores, y continúa requiriendo a los arrendadores clasificar los arrendamientos ya sea como arrendamientos operativos o financieros.</p> <p>Adicionalmente, NIIF 16 requiere revelaciones más extensas.</p>	<p>Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2019</p>

NOTA 2 PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

s) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

- s.2) Las siguientes nuevas Normas e Interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente, continuación

<i>Enmiendas a las NIIF</i>	Fecha de aplicación obligatoria
<p>Aclaración a la NIIF 15 "Ingresos procedentes de contratos con clientes"</p> <p>En abril de 2016, el IASB publicó Clarificaciones a NIIF 15 en relación con la identificación de obligaciones de desempeño, consideraciones de principal versus agente, así como también guías de aplicación para licencias.</p>	<p>Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018</p>
<p>Mejoras anuales ciclo 2014-2016 (enmiendas a NIIF 1 y NIC 28)</p> <p>NIIF 1 Eliminó las exenciones a corto plazo en los párrafos E3-E7 de la NIIF 1, ya que han cumplido su propósito.</p> <p>NIC 28 Las modificaciones a NIC 28 aclaran que la opción para una organización de capital de riesgo u otras entidades similares de medir las inversiones en asociadas y negocios conjuntos a valor razonable a través de resultados está disponible de forma separada por cada asociada o negocio conjunto, y la elección debería ser realizada en el reconocimiento inicial de la asociada o negocio conjunto. Con respecto a la opción para una entidad que no es una entidad de inversión de mantener la medición a valor razonable aplicada por sus asociadas y negocios conjuntos que sean entidades de inversión cuando aplican el método de la participación, las enmiendas hacen una aclaración similar de que esta elección está disponible para cada asociada y negocio conjunto que es una entidad de inversión. Las modificaciones aplican retrospectivamente, se permite la aplicación anticipada.</p>	<p>Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2018.</p>

La administración está analizando el impacto de la aplicación de NIIF 15 y ha considerado que no tendrá un impacto significativo a estos estados financieros de la Cooperativa. En relación a NIIF 16 cuya aplicación será exigible a contar de 2019, la entidad se encuentra en etapa de análisis y se espera cuantificar los eventuales efectos en los próximos estados financieros.

NOTA 3 CAMBIOS CONTABLES

Hasta el 31 de diciembre de 2016, la Sociedad preparó sus estados financieros de acuerdo a Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Chile (PCGA). A partir de los Estados Financieros al 1 de enero de 2017, éstos son preparados de acuerdo indicado en el nuevo Compendio de Normas Contables para Cooperativas emitido por la SBIF e instrucciones adicionales que esta imparta y todo lo que no sea regulado por esta, con Normas Internacionales de Información Financiera.

Primera adopción

La SBIF a través de su Circular N° 162 de fecha 19 de agosto de 2015, complementada posteriormente por la circular N° 165 del 29 de junio de 2016, instruyó la aplicación de los nuevos criterios contables estipulados en el Compendio de Normas Contables para Cooperativas, el cual se aplica el 1 de enero de 2017, en el contexto de convergencia a Normas Internacionales de Información Financiera.

La fecha de transición a la nueva normativa es el 31 de diciembre de 2015, para lo cual se ha preparado un balance de apertura bajo NIIF a dicha fecha (01.01.2016), de manera de poder emitir estados financieros comparativos al cierre del ejercicio del año 2016.

NOTA 3 CAMBIOS CONTABLES, continuación

1. Conciliaciones del Patrimonio al 01-01-2016 y 31-01-2016, y Estado de Resultado al 31 de diciembre de 2016:

1.1. Conciliación del Patrimonio

		01-01-2016 MMS	31-12-2016 MMS
Total Patrimonio antes de cambios normativos	Notas explicativas	<u>4.743</u>	<u>5.265</u>
Ingresos por intereses	(e)	19	47
Activos fijos	(a) (b)	217	161
Intangibles	(a)	(5)	(6)
Bienes recibidos en pago	(c)	(29)	(29)
Provisiones y castigos de colocaciones	(d) (e)	(7)	(16)
Provisiones por contingencias	(f)	(57)	(57)
Inversiones en sociedades	(a) (g)	(883)	(909)
Provisión para beneficios y remun. del personal	(h)	(158)	(158)
Total ajustes Compendio de Normas contables		<u>(903)</u>	<u>(967)</u>
Total Patrimonio neto según nuevas normas		<u>3.840</u>	<u>4.298</u>

1.2. Conciliación del Estado de Resultado

	Notas <u>Explicativas</u>	31-12-2016 <u>MMS</u>
Total resultado antes de cambios normativos		360
Colocaciones	(d) (e)	28
Provisiones colocaciones	(d) (e)	(10)
Inversiones en sociedades	(a) (g)	(26)
Activos intangibles	(a)	(1)
Activos fijos	(a) (b)	(56)
Elimina CCMM Cuotas de Participación	(a)	150
Capital aportado	(a)	25
Total ajustes		<u>110</u>
Total resultado neto según nuevas normas		<u>470</u>

NOTA 3 CAMBIOS CONTABLES, continuación

2. Descripción de los principales ajustes incorporados en las respectivas conciliaciones.

a) Corrección Monetaria

Hasta el 31 de diciembre de 2016, el activo fijo y otros saldos no monetarios, se presentaban actualizados de acuerdo con la variación del Índice de Precios al Consumidor (IPC). A partir del presente ejercicio, se eliminó el criterio de aplicar la corrección monetaria por no tratarse de una economía hiperinflacionaria de conformidad a lo indicado en la Norma Internacional de Contabilidad N° 29. La corrección monetaria aplicada hasta el 31 de diciembre de 2015, fecha de transición a las nuevas normas, no fue objeto de reversiones. Los montos de la corrección monetaria que se aplicaron en el ejercicio 2016, fueron revertidos con abono a patrimonio como parte del ajuste de primera adopción.

b) Activo Fijo

El activo fijo hasta el ejercicio 2015, se presentaba valorizado al costo corregido monetariamente y neto de las depreciaciones acumuladas. A partir del año 2016, los ítems del activo fijo quedaron valorados según su costo histórico, con la corrección monetaria aplicada hasta el 31 de diciembre de 2015. En el caso de ciertos bienes raíces, se optó por usar como costo atribuido el valor razonable de estos activos basado en tasaciones independientes.

Para los activos fijos Inmuebles de las sucursales de Talca y Santiago, se utilizó el valor razonable como costo atribuido.

c) Bienes recibidos en pago

Los bienes recibidos en pago, hasta el ejercicio 2015, se presentaba valorizado al costo corregido monetariamente. A partir del año 2016, este ítem quedó valorizado según su costo histórico, con la corrección monetaria aplicada hasta el 31 de diciembre de 2015.

d) Cartera Deteriorada

A partir del ejercicio 2016, se incorporó el concepto de Cartera Deteriorada, que comprende los créditos de los deudores sobre los cuales se tiene evidencia concreta de que no cumplirán con algunas de sus obligaciones en las condiciones de pago pactadas.

De acuerdo a lo anterior, Ahorrocoop Ltda., incorporo los créditos a la cartera deteriorada y los mantiene en ella, hasta que no se observe una normalización de su capacidad de pago, sin perjuicio de proceder al castigo.

e) Ingresos por intereses y reajustes

Hasta el 31 de diciembre de 2015, se reconocía el devengo de interés de créditos o cuotas de créditos hasta su traspaso a cartera vencida.

A partir del año 2016 se dejó de reconocer ingresos sobre la base devengada en el Estado de Resultado Integral, por los créditos incluidos en la cartera deteriorada que se indican en la Nota 1 letra q).

NOTA 3 CAMBIOS CONTABLES, continuación

2. Descripción de los principales ajustes incorporados en las respectivas conciliaciones, continuación

f) Provisiones por contingencias

Hasta el 31 de diciembre de 2015, no se reconocían provisiones por contingencias. A partir del año 2016, se reconoce una provisión para los pagos efectuados por concepto de devoluciones de seguros.

g) Inversión en sociedades

Corresponde a la reversa de la inversión que Ahorrocoop Ltda., mantenía en la Cooperativa de Ahorro y Crédito CAPUAL Ltda.

h) Provisiones para beneficios y remuneraciones del personal:

Se afecta por la aplicación por primera vez de la NIC19 “Beneficios al personal”, esto implicó reconocer beneficios de largo plazo para el personal.

I. Conciliación del Estado de Situación Financiera al 01.01.2016

ACTIVOS	Saldos al 01.01.2016		
	Saldos PCGA anteriores MM\$	Efectos de la transición MM\$	Saldos ajustados MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	3.849	-	3.849
Colocaciones comerciales	2.352	(23)	2.329
Colocaciones de consumo	21.708	43	21.751
Provisiones colocaciones comerciales	(569)	15	(554)
Provisiones colocaciones de consumo	(1.445)	(21)	(1.466)
Inversiones en sociedades	883	(883)	-
Otros activos intangibles	32	5)	27
Edificios y terrenos	1.443	216	1.659
Otros activos fijos	556	-	556
Depreciaciones acumuladas	(912)	-	(912)
Bienes recibidos en pago	329	(29)	300
Gastos pagados por anticipado	20	-	20
Otros activos	187	-	187
TOTAL ACTIVOS	28.433	(687)	27.746

NOTA 3 CAMBIOS CONTABLES, continuación

I. Conciliación del Estado de Situación Financiera al 01.01.2016, continuación

	Saldos al 01.01.2016		
	Saldos PCGA anteriores	Efectos de la transición	Saldos ajustados
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	298	-	298
Depósitos y otras captaciones a plazo	22.664	-	22.664
Préstamos obtenidos	346	-	346
Provisiones para beneficios y remuneraciones del personal	161	158 (h)	319
Provisiones por contingencias	-	58 (f)	58
Documentos y cuentas por pagar	190	-	190
Intereses y excedentes por pagar	5	-	5
Otras cuentas por pagar a socios	26	-	26
Otros pasivos	-	-	-
TOTAL PASIVOS	<u>23.690</u>	<u>216</u>	<u>23.906</u>
PATRIMONIO			
Capital aportado	10.544	(886)	9.658
Reajuste Cuotas de Participación	(155)	-	(155)
Reserva legal	81	-	81
Resultados (Pérdidas) acumuladas	(4.586)	(17)	(4.603)
Resultado del ejercicio	(1.141)	-	(1.141)
TOTAL PATRIMONIO	<u>4.743</u>	<u>(903)</u>	<u>3.840</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>28.433</u>	<u>(687)</u>	<u>27.746</u>

NOTA 3 CAMBIOS CONTABLES, continuación

II. Conciliación del Estado de Situación Financiera al 31.12.2016

	Saldos al 31.12.2016		
	Saldos PCGA anteriores	Efectos de la transición	Saldos ajustados
	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>	<u>MMS</u>
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	4.005	-	4.005
Colocaciones comerciales	1.745	(35)	(d) y (e) 1.710
Colocaciones de consumo	26.847	82	(d) y (e) 26.929
Provisiones colocaciones comerciales	(477)	26	(d) y (e) (451)
Provisiones colocaciones de consumo	(1.523)	(42)	(d) y (e) (1.565)
Inversiones en sociedades	937	(937)	(a) y (g) -
Otros activos intangibles	25	(7)	(a) 18
Edificios y terrenos	1.496	175	(a) y (b) 1.671
Otros activos fijos	31	-	31
Depreciación acumulada	(448)	(14)	(a) y (b) (462)
Otros activos	597	-	597
TOTAL ACTIVOS	<u>33.235</u>	<u>(752)</u>	<u>32.483</u>
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	1.849	-	1.849
Depósitos y otras captaciones a plazo	25.419	-	25.419
Préstamos obtenidos	244	-	244
Provisiones para beneficios y remuneraciones del Personal	166	158	(h) 324
Provisiones por contingencias	-	57	(f) 57
Documentos y cuentas por pagar	253	-	253
Intereses y excedentes por pagar	5	-	5
Otras cuentas por pagar a socios	34	-	34
TOTAL PASIVOS	<u>27.970</u>	<u>215</u>	<u>28.185</u>
PATRIMONIO			
Capital aportado	10.831	(909)	9.922
Reajuste cuotas de participación	-	(150)	(150)
Resultados (Pérdidas) acumuladas	(5.926)	(18)	(5.944)
Resultado del ejercicio	360	110	470
TOTAL PATRIMONIO	<u>5.265</u>	<u>(967)</u>	<u>4.298</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	<u>33.235</u>	<u>(752)</u>	<u>32.483</u>

NOTA 3 CAMBIOS CONTABLES, continuación

III. Conciliación del Estado de resultados al 31.12.2016

	Saldos al 31.12.2016		
	Saldos PCGA anteriores	Efectos de la transición	Saldos ajustados
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Ingresos por intereses y reajustes	6.316	2	6.318
Gastos por intereses y reajustes	(1.777)	-	(1.777)
Ingreso neto por intereses y reajustes	<u>4.539</u>	<u>2</u>	<u>4.541</u>
Ingresos por comisiones	957	-	957
Gastos por comisiones	-	-	-
Ingreso neto por comisiones	<u>957</u>	<u>-</u>	<u>957</u>
Resultado neto de operaciones financieras	-	-	-
Otros ingresos operacionales	63	26	89
Total ingresos operacionales	5.559	28	5.587
Provisiones por riesgo de crédito	(1.320)	(10)	(1.330)
INGRESO OPERACIONAL NETO	<u>4.239</u>	<u>18</u>	<u>4.257</u>
Remuneraciones y gastos del personal	(2.594)	-	(2.594)
Gastos de administración	(1.054)	(27)	(1.081)
Depreciaciones, amortizaciones y deterioros	(56)	(56)	(112)
Otros gastos operacionales	-	-	-
CCMM del patrimonio	(175)	175	-
TOTAL GASTOS OPERACIONALES	<u>(3.879)</u>	<u>92</u>	<u>(3.787)</u>
RESULTADO OPERACIONAL	<u>360</u>	<u>110</u>	<u>470</u>
Resultado por inversiones en sociedades	-	-	-
Resultado antes de impuesto a la renta	<u>360</u>	<u>110</u>	<u>470</u>
Impuesto a la renta	-	-	-
RESULTADO DE EJERCICIO	<u>360</u>	<u>110</u>	<u>470</u>

NOTA 4 REFORMUALACION DE ESTADOS FINANCIEROS 2017

Con fecha 25 de abril del 2017, en oficio N° 00940 la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, instruyó constituir de manera inmediata el déficit por MM\$ 458 en la partida “Provisión para Beneficios y remuneraciones del personal” y reclasificar a dicha partida la provisión existente, junto con la contrapartida en el patrimonio “Reservas (perdidas) acumuladas”. Asimismo, a partir del ejercicio 2018, deberá constituir anualmente el gasto corriente por el plan de beneficios definidos en el ítem 4600.2.09 “otros gastos por beneficios del personal” hasta su termino, junto con la partida “Provisión para beneficios y remuneraciones del personal”, y cumplir con todas las revelaciones establecidas en la NIC 19 “Beneficios a los empleados” y la NIC 24 “Revelaciones sobre partes relacionadas” en los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2017 y en los estados financieros intermedios y anuales a partir de esa fecha.

Adicionalmente a lo anterior, con fecha 26 de enero de 2018, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, a través de su equipo de fiscalización, envió comentarios a los estados financieros, que fueron considerados en estos estados financieros.

Tal como se explica a continuación, estas instrucciones implicaron la modificación de los estados financieros en los siguientes puntos:

- a) Estados de situación financiera, se reclasificó MM\$158 desde otros pasivos a provisiones en el Provisión por beneficios y remuneraciones del personal, además en esta última partida se incorporó el aumento en provisión por este concepto en MM\$458.
- b) Estados de resultados, no hubo modificaciones.
- c) Estado de cambios en el patrimonio. Se cambió formato agregando columnas con todas las partidas del patrimonio.
- d) Estados de flujos de efectivo, se realizaron reclasificaciones desde los flujos de financiamiento e inversión al flujo operacional.
- e) Notas a los estados financieros
 - Nota 1, se modificó referencia de DECOOP por DAES y párrafo de mantención en la fiscalización por patrimonio menor a las 400.000 UF.
 - Nota 2, Principales Criterios Contables Utilizados: Se agregó un párrafo en el punto n) Provisión por beneficios y remuneraciones del personal respecto al criterio utilizado para el cálculo de provisiones por beneficios y remuneraciones del personal, además se agregó el numeral v. de la letra a) bases de preparación.-
 - Nota 7, Efectivo y Depósitos en Bancos. Se agrupó en ítem “Depósitos en bancos” para todos los saldos de cuentas corrientes.
 - Nota 8, Instrumentos para Negociación. Se agregó la categoría en bases a la circular 1578 de 17 de enero de 2002.
 - Nota 12, Intangibles. Se agregó promedio de vida útil y tiempo promedio de amortización restante.
 - Nota 20, Provisiones: Se agregó el monto instruido por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras de MM\$ 458 y se reclasificó el monto de MM\$ 158 desde el rubro otros pasivos.
 - Nota 21, Otros Pasivos: Se reclasificó los MM\$ 158 a Provisiones en el concepto provisión por beneficios y remuneraciones del personal.
 - Nota 22, Patrimonio: Se modificó el monto de patrimonio neto total de Ahorrocoop Ltda., al 31 de diciembre de 2017, que dando en un monto de MM\$ 4.357 equivalente a esa fecha a 162.586 Unidades de Fomento. Además, se agregó información referente a las normas aplicables a la devolución de cuotas de participación, información respecto del patrimonio efectivo de la Cooperativa y definiciones de las distintas cuentas patrimoniales.
 - Nota 24, Ingresos y gastos por intereses y reajustes. Se presenta por separado los ingresos y gastos de intereses y reajustes.
 - Nota 27, Provisiones por Riesgo de Crédito. Se ajustó el formato para presentar los saldos de provisiones por tipo de cartera y tipo de provisión grupal e individual.
 - Nota 32, Operaciones con Partes Relacionadas: Se agregó el punto 32.1.3 respecto a la provisión constituida por el concepto de Provisión por beneficios y remuneraciones del personal.
 - Nota 34, Administración del riesgo, se agregó la letra d) Riesgo de mercado.

NOTA 5 HECHOS RELEVANTES

En el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2017 y 2016, Ahorrocoop Ltda., no presenta otros hechos relevantes.

NOTA 6 SEGMENTOS DE NEGOCIOS

En los ejercicios 2017 y 2016, Ahorrocoop Ltda., orientó sus actividades de negocio, principalmente a los créditos de consumo y en menor proporción a los créditos comerciales. La clasificación de estos segmentos es la siguiente:

- a. Colocaciones comerciales, comprende los créditos y cuentas por cobrar a clientes que no se incluyen como colocaciones de consumo ni colocaciones para la vivienda.
- b. Colocaciones de consumo, comprende todos los créditos otorgados a personas naturales que pueden ser destinados por el deudor a la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios, incluye además otras cuentas por cobrar y cualquier crédito otorgado para pagar o reestructurar todo o parte de los créditos antes descritos.

La estructura de esta información de gestión se registra en base a los reconocimientos financieros de cada línea de negocio, (comercial y consumo). Aquellos conceptos corporativos, en que los activos, pasivos, ingresos y gastos, según corresponda, no pueden ser atribuidos claramente a ninguna línea de negocio se agregan al ítem general.

- 1) Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los Estados de Situación Financiera y Estado de Resultados, por cada línea de negocio son los siguientes:

Estado de Situación financiera por segmentos
Al 31 de diciembre de 2017 y 2016
(Cifras en millones de pesos)

	Año 2017				Año 2016			
	Consumo	Comercial	General	Total	Consumo	Comercial	General	Total
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos	-	-	3.667	3.667	-	-	2.714	2.714
Instrumentos para negociación	-	-	2.037	2.037	-	-	1.291	1.291
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	30.338	1.173	-	31.511	26.930	1.709	-	28.639
Provisión por créditos	(1.536)	(211)	-	(1.747)	(1.566)	(450)	-	(2.016)
Activo fijo	-	-	1.245	1.245	-	-	1.240	1.240
Otros activos	-	-	629	629	-	-	615	615
Total Activos	28.802	962	7.578	37.342	25.364	1.259	5.860	32.483
Pasivos								
Depósitos y otras obligaciones	-	-	31.778	31.778	-	-	27.268	27.268
Préstamos obtenidos	-	-	130	130	-	-	244	244
Otros Pasivos	-	-	1.077	1.077	-	-	673	673
Total Pasivos	-	-	32.985	32.985	-	-	28.185	28.185
Patrimonio								
Capital pagado	-	-	10.083	10.083	-	-	9.922	9.922
Reservas (pérdidas) acumuladas	-	-	(5.661)	(5.661)	-	-	(5.944)	(5.944)
Resultado del ejercicio	-	-	488	488	-	-	470	470
Reajuste de cuotas de participación	-	-	(95)	(95)	-	-	(150)	(150)
Total Patrimonio	-	-	4.357	4.357	-	-	4.298	4.298
Total Pasivos más Patrimonio	-	-	37.342	37.342	-	-	32.483	32.483

NOTA 6 SEGMENTOS DE NEGOCIOS, continuación

Estado de resultado por segmentos
Al 31 de diciembre de 2017 y 2016
(Cifras en millones de pesos)

	Año 2017				Año 2016			
	Consumo	Comercial	Gastos	Total	Consumo	Comercial	Gastos	Total
Ingresos por intereses y reajustes	6.665	200	-	6.865	6.123	195	-	6.318
Gastos por intereses y reajustes	-	-	(1.998)	(1.998)	-	-	(1.777)	(1.777)
Total Ingreso neto por intereses y reajustes	6.665	200	(1.998)	4.867	6.123	195	(1.777)	4.541
Ingresos por comisiones	997	-	-	997	957	-	-	957
Otros ingresos operacionales	-	-	51	51	-	-	89	89
Provisiones por riesgo de crédito	(1.380)	(151)	-	(1.531)	(1.151)	(179)	-	(1.330)
Gastos operacionales	-	-	(3.896)	(3.896)	-	-	(3.787)	(3.787)
RESULTADO OPERACIONAL				488				470

NOTA 7 EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCO

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y depósitos en banco, es el siguiente:

	31-12-2017	31-12-2016
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Efectivo	8	8
Depósitos en bancos	<u>3.659</u>	<u>2.706</u>
Total	<u>3.667</u>	<u>2.714</u>

Los saldos en bancos se componen de cuentas corrientes bancarias en pesos. Las cuentas corrientes bancarias son recursos disponibles y su valor razonable es igual a su valor en libro. Los fondos en efectivo y depósitos en bancos también responden a regulaciones sobre encajes que la Cooperativa debe mantener como promedio en periodos mensuales. No existen restricciones a la disposición del efectivo y depósitos en banco.

NOTA 8 INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACIÓN

8.1 Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los instrumentos de negociación se componen de la siguiente manera:

Fondos Mutuos	Moneda	Serie	N° de cuotas	Valor cuota	Saldo al 31/12/2017 MM\$
BBVA Corporativo	Pesos	v	546.539	1.143	624
BBVA Corporativo	Pesos	v	518.478	1.517	787
BCI	Pesos		314.675	1.351	426
BCI	Pesos		14.486	13.829	200
Total					2.037

Fondo Mutuo	Moneda	Serie	N° de cuotas	Valor cuota	Saldo al 31/12/2016 MM\$
BBVA Corporativo	Pesos	v	544.673	1.472	802
BBVA Corporativo	Pesos	v	165.089	1.109	183
BCI	Pesos		83.518	1.317	110
BCI	Pesos		7.372	26.624	196
Total Fondos Mutuos					1.291

Todos los instrumentos para negociación mantenidos por la Cooperativa son Fondos Mutuos de deuda corto plazo con duración menor o igual a 90 días.

NOTA 9 CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES

i. Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la composición de la cartera de colocaciones, operaciones de factoring y colocaciones de consumo es la siguiente:

Detalle	Cartera Normal 31-12-2017 MM\$	Cartera Deteriorada 31-12-2017 MM\$	Total Cartera 31-12-2017 MM\$	Provisiones Individuales 31-12-2017 MM\$	Provisiones Grupales 31-12-2017 MM\$	Total Provisiones 31-12-2017 MM\$	Activo Neto 31-12-2017 MM\$
Colocaciones comerciales							
Préstamos comerciales	183	234	417	(79)	(70)	(149)	268
Préstamos con financiamiento o garantía CORFO	372	329	701	(20)	(34)	(54)	647
Subtotal	555	563	1.118	(99)	(104)	(203)	915
Operaciones Factoring							
Operaciones factoring con responsabilidad	11	44	55	(8)	-	(8)	47
Subtotal	11	44	55	(8)	-	(8)	47
Colocaciones de consumo							
Préstamos de consumo en cuotas con pago directo	1.733	731	2.464	-	(581)	(581)	1.883
Préstamos de consumo en cuotas con descuento por planilla	27.016	858	27.874	-	(955)	(955)	26.919
Subtotal	28.749	1.589	30.338	-	(1.536)	(1.536)	28.802
Total	29.315	2.196	31.511	(107)	(1.640)	(1.747)	29.764

Detalle	Cartera Normal 31-12-2016 MM\$	Cartera Deteriorada 31-12-2016 MM\$	Total Cartera 31-12-2016 MM\$	Provisiones Individuales 31-12-2016 MM\$	Provisiones grupales 31-12-2016 MM\$	Total Provisiones 31-12-2016 MM\$	Activo Neto 31-12-2016 MM\$
Colocaciones comerciales							
Préstamos comerciales	377	344	721	(167)	(88)	(255)	466
Préstamos con financiamiento o garantía CORFO	440	354	794	(13)	(43)	(56)	738
Subtotal	817	698	1.515	(180)	(131)	(311)	1.204
Operaciones Factoring							
Operaciones factoring con responsabilidad	26	168	194	(140)	-	(140)	54
Subtotal	26	168	194	(140)	-	(140)	54
Colocaciones de consumo							
Préstamos de consumo en cuotas con pago directo	2.196	679	2.875	-	(594)	(594)	2.281
Préstamos de consumo en cuotas con descuento por planilla	23.183	872	24.055	-	(971)	(971)	23.084
Subtotal	25.379	1.551	26.930	-	(1.565)	(1.565)	25.365
Total	26.222	2.417	28.639	(320)	(1.696)	(2.016)	26.623

NOTA 9 CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES, continuación

9.2 Antigüedad de los deudores año 2017 y 2016:

31-12-2017						
MMS						
	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años	Total deudores comerciales
Préstamos Comerciales	228	64	394	321	111	1.118
Operaciones Factoring	27	28	-	-	-	55
Préstamo Consumo	1.454	1.616	6.952	14.119	6.197	30.338
Total	1.709	1.708	7.346	14.440	6.308	31.511

31-12-2016						
MMS						
	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años	Total deudores comerciales
Préstamos Comerciales	352	187	319	503	155	1.516
Operaciones Factoring	30	10	10	144	-	194
Préstamo Consumo	1.411	1.406	6.195	12.120	5.797	26.929
Total	1.793	1.603	6.524	12.767	5.952	28.639

9.3 Movimiento de la provisión de riesgo de crédito año 2017 y 2016:

31-12-2017				
MMS				
Detalle	Comercial	Factoring	Consumo	Total
Saldo iniciales	(311)	(140)	(1.565)	(2.016)
Provisiones adicionales	-	-	-	-
Provisión utilizada	108	132	29	269
Saldo finales	(203)	(8)	(1.536)	(1.747)

31-12-2016				
MMS				
Detalle	Comercial	Factoring	Consumo	Total
Saldo iniciales	(470)	(84)	(1.466)	(2.020)
Provisiones adicionales	-	-	-	-
Provisión utilizada	159	(56)	(99)	4
Saldo finales	(311)	(140)	(1.565)	(2.016)

NOTA 10 INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, no se presentan saldos en el rubro instrumentos de inversión.

NOTA 11 INVERSIONES EN SOCIEDADES

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, Ahorrocoop Ltda., mantiene inversiones en ICECOOP y FECRECOOP, las que representan un 0,00128% y un 0,00147% del total de activos para cada año respectivamente, su detalle es el siguiente:

	31-12-2017 <u>MM\$</u>	31-12-2016 <u>MM\$</u>
Aportes Fecrecoop	0,086	0,086
Aportes Icecoop	<u>0,395</u>	<u>0,395</u>
Total inversiones en sociedades	<u>0,481</u>	<u>0,481</u>

NOTA 12 INTANGIBLES

El movimiento del rubro activos intangibles durante los ejercicios 2017 y 2016, es el siguiente:

	31-12-2017 <u>MM\$</u>	31-12-2016 <u>MM\$</u>
Detalle de licencias tecnológicas adquiridas		
Importe bruto 1 de enero	153	144
Adiciones	<u>25</u>	<u>9</u>
Sub total al 31 de diciembre	<u>178</u>	<u>153</u>
Menos:		
Amortización inicial (-)	(135)	(117)
Amortización del ejercicio (-)	<u>(15)</u>	<u>(18)</u>
Amortización acumulada (-)	<u>(150)</u>	<u>(135)</u>
Importe neto al 31 de diciembre	<u>28</u>	<u>18</u>

Al cierre del periodo 2017 y 2016, el promedio de vida útil para los activos intangibles es de 10 y 19 meses respectivamente. El tiempo promedios de amortización restante para los mismos periodos son 24 y 26 meses.

NOTA 13 ACTIVO FIJO

El detalle de los bienes que componen el rubro de activo fijo es el siguiente:

Descripción	Edificios y terrenos MM\$	Maquinarias y equipos MM\$	Otros activos fijos MM\$	Total MM\$
Costo:				
Saldo al 1° de enero de 2017	1.671	290	284	2.245
Adiciones	25	46	10	81
Trasposos	-	-	-	-
Bajas-reclasificaciones (-)	(228)	-	-	(228)
Saldo al 31 de diciembre de 2017	1.468	336	294	2.098
Depreciaciones:				
Saldo al 1° de enero de 2017	(462)	(268)	(275)	(1.005)
Depreciación del ejercicio (-)	(53)	(18)	(6)	(77)
Trasposos	-	-	-	-
Bajas-reclasificaciones (+)	229	-	-	229
Saldo al 31 de diciembre de 2017	(286)	(286)	(281)	(853)
Importes en libro al 31 de diciembre de 2017	1.182	50	13	1.245

Descripción	Edificios y terrenos MM\$	Maquinarias y equipos MM\$	Otros activos fijos MM\$	Total MM\$
Costo:				
Saldo al 1° de enero de 2016	1.659	276	280	2.215
Adiciones	12	14	4	30
Trasposos	-	-	-	-
Bajas-reclasificaciones (-)	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2016	1.671	290	284	2.245
Depreciaciones:				
Saldo al 1° de enero de 2016	(397)	(255)	(260)	(912)
Depreciación del ejercicio (-)	(66)	(13)	(15)	(94)
Trasposos	-	-	-	-
Bajas-reclasificaciones (+)	1	-	-	1
Saldo al 31 de diciembre de 2016	(462)	(268)	(275)	(1.005)
Importes en libro al 31 de diciembre de 2016	1.209	22	9	1.240

NOTA 14 ACTIVOS, PASIVOS Y RESULTADOS POR IMPUESTOS

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, no se presentan saldos en el rubro activos, pasivos y resultados por impuestos.

NOTA 15 OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la composición del rubro es la siguiente:

<u>Detalle</u>	31-12-2017 <u>MM\$</u>	31-12-2016 <u>MM\$</u>
Bienes recibidos en pago	300	300
Cuentas por cobrar	170	149
Existencia de materiales	88	89
Anticipos	17	35
Otros	26	24
	<hr/>	<hr/>
Total otros activos	601	597
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

NOTA 16 DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, la composición del rubro es la siguiente:

<u>Detalle</u>	31-12-2017 <u>MM\$</u>	31-12-2016 <u>MM\$</u>
Cuentas de ahorro a la vista	1.803	1.438
Operaciones pendientes	432	290
Otros	192	121
	<hr/>	<hr/>
Total Depósitos y otras obligaciones a la vista	2.427	1.849
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

NOTA 17 DEPÓSITOS Y OTRAS CAPTACIONES A PLAZO

17.1 Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, se presentan los siguientes depósitos y otras captaciones a plazo:

<u>Detalle</u>	31-12-2017 <u>MM\$</u>	31-12-2016 <u>MM\$</u>
Depósitos a plazo de socios	20.357	16.134
Cuentas de ahorro de socios	<u>8.994</u>	<u>9.285</u>
Total depósitos y otras captaciones a plazo	<u>29.351</u>	<u>25.419</u>

17.2 El detalle de los depósitos a plazo es el siguiente:

31-12-2017 MM\$						
	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años	Total
Depósitos a plazo	317	2.783	8.083	9.174	-	20.357

31-12-2016 MM\$						
	Hasta un mes	Más de un mes hasta tres meses	Más de tres meses hasta un año	Más de un año hasta tres años	Más de tres años	Total
Depósitos a plazo	121	2.029	7.331	6.653	-	16.134

NOTA 18 PRÉSTAMOS OBTENIDOS

18.1 Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, se presentan los siguientes préstamos obtenidos:

	31-12-2017 <u>MM\$</u>	31-12-2016 <u>MM\$</u>
Préstamo Banco BCI 1	3	44
Préstamo Banco BCI 2	3	40
Préstamo Banco BCI 3	<u>124</u>	<u>160</u>
Total Préstamos obtenidos	<u>130</u>	<u>244</u>

- A. El préstamo obtenido en el Banco BCI 1 y 2, corresponde a un crédito hipotecario solicitado para la compra de activo destinado para la venta.
- B. El préstamo obtenido en el Banco BCI 3, corresponde a créditos hipotecarios solicitados para financiar la remodelación y ampliación, correspondiente al inmueble ubicado en 5 Oriente N° 1421 de Talca.

NOTA 18 PRÉSTAMOS OBTENIDOS, continuación

18.2 Detalle de los préstamos bancarios

Al 31 de diciembre de 2017				Vencimiento					Total MM\$
Banco o Institución Financiera	Moneda	Tipo de amortización	Tasa de interés nominal %	Hasta un mes MM\$	Más de un mes a tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta tres años MM\$	Más de tres años MM\$	
Banco de crédito e inversiones	UF	Mensual	5,1	3	-	-	-	-	3
Banco de crédito e inversiones	Pesos	Mensual	9	3	-	-	-	-	3
Banco de crédito e inversiones	UF	Mensual	5,85	3	7	31	83	-	124
Total				9	7	31	83	-	130

Al 31 de diciembre de 2016				Vencimiento					Total MM\$
Banco o Institución Financiera	Moneda	Tipo de amortización	Tasa de interés nominal %	Hasta un mes MM\$	Más de un mes a tres meses MM\$	Más de tres meses hasta un año MM\$	Más de un año hasta tres años MM\$	Más de tres años MM\$	
Banco de crédito e inversiones	UF	Mensual	5,1	3	7	32	2	-	44
Banco de crédito e inversiones	Pesos	Mensual	9	3	6	28	3	-	40
Banco de crédito e inversiones	UF	Mensual	5.85	3	6	29	122	-	160
Total				9	19	89	127	-	244

NOTA 19 INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS

Nota: No existen los hechos que se mencionan en el enunciado

NOTA 20 PROVISIONES

20.1 Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, las provisiones se componen de la siguiente manera:

Detalle	31-12-2017 MM\$	31-12-2016 MM\$
Provisión Vacaciones	185	166
Provisión por beneficios y remuneraciones del personal	616	158
Provisiones por contingencias devolución seguros	57	57
Total	858	381

20.2 El movimiento de las provisiones se detalla a continuación:

20.2.1 El movimiento de las provisiones año 2017.

Detalle	Vacaciones MM\$	Contingencias MM\$	Total MM\$
Saldo al 1 de enero de 2017	166	57	223
Aumento	28	-	28
Disminución	(9)	-	(9)
Saldo final al 31 de diciembre de 2017	185	57	242

20.2.2 El movimiento de las provisiones año 2016.

Detalle	Vacaciones MM\$	Contingencias MM\$	Total MM\$
Saldo al 1 de enero de 2016	161	57	218
Aumento	75	-	233
Disminución	(70)	-	(70)
Saldo final al 31 de diciembre de 2016	166	57	223

20.2.3 El movimiento de la provisión por beneficios y remuneraciones del personal 2017 y 2016.

	31-12-2017 MM\$	31-12-2016 MM\$	01-01-2016 MM\$
Indemnización años de servicios	616	158	158
Total	616	158	158

NOTA 20 PROVISIONES, continuación

a) Antecedentes

La indemnización por años de servicio (PIAS) corresponde a una obligación contractual contraída por la entidad para indemnizar al personal a todo evento en la fecha de su desvinculación o retiro. A la fecha de los estados financieros.

Los movimientos de la provisión por beneficio a los empleados es la siguiente:

	31-12-2017 MM\$	31-12-2016 MM\$	01-01-2016 MM\$
Saldo Inicial	158	158	158
Corrección de error	458	-	-
Costo por intereses			
(Ganancia) Pérdida actuarial:			
- Atribuibles a cambios en suposiciones actuariales	-	-	-
- Atribuibles a ajustes por experiencia	-	-	-
Beneficios pagados en el ejercicio	-	-	-
Saldo Final	<u>616</u>	<u>158</u>	<u>158</u>
Pasivo No corriente	<u>616</u>	<u>158</u>	<u>158</u>

Los montos registrados en los resultados acumulados por concepto de pasivos actuariales son los siguientes:

	31-12-2017 MM\$	31-12-2016 MM\$	01-01-2016 MM\$
Costo actual del servicio	-	-	-
Costo de intereses sobre la obligación de beneficios	.	-	-
Corrección de error	458		
Total	<u>458</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

b) Supuestos actuariales

Los principales supuestos actuariales utilizados para determinar el cálculo del valor presente de la obligación por beneficios post empleo, incluyen:

	31-12-2017 %	31-12-2016 %	01-01-2016 %
Tasa de descuento nominal anual	4,2%	4,09%	4,26%
Incremento salarial, promedio anual	0%	0%	0%
Tasa de rotación laboral promedio, despido	0%	0 %	0%
Tasa de rotación laboral promedio, renuncia	0%	0 %	0%
Edad estimada de retiro	70	70	70

NOTA 20 PROVISIONES, continuación

c) Análisis de sensibilidad

Los análisis de sensibilidad se han determinado sobre la base de un método que extrapola el impacto en la obligación de beneficio definido como resultado de cambios razonables en supuestos claves que ocurren al final del período. Los análisis de sensibilidad se basan en un cambio en una suposición significativa, manteniendo todas las demás suposiciones son constantes. Los análisis de sensibilidad pueden no ser representativos de un cambio real en la obligación de beneficio definido, ya que es poco probable que los cambios en los supuestos se produzcan de forma aislada de uno otro.

El impacto del cambio de los supuestos claves en el valor razonable de la obligación por beneficios a los empleados manteniendo el resto de variables, sería el siguiente:

	Posible cambio	Impacto en el pasivo por beneficio a los empleados	
		Incremento MM\$	Decremento MM\$
	En %		
Tasa de descuento nominal anual	+/- 5 %	(8,1)	8,3

d) Duración de los compromisos y financiamiento

El plazo estimado de la duración de la obligación por beneficio a empleados se encuentra en un rango de 5 a 7 años, y de acuerdo a la estimación efectuada por la administración los flujos previstos para cancelar esta obligación serán cubiertos por recursos propios mantenidos a esa fecha en efectivo y depósitos en bancos e inversiones. El pago de esta obligación se considera efectuar en su totalidad al momento de finalización del contrato.

NOTA 21 OTROS PASIVOS

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, los otros pasivos se componen de la siguiente manera:

<u>Detalle</u>	31-12-2017 <u>MM\$</u>	31-12-2016 <u>MM\$</u>
Cuentas por pagar	71	89
Retenciones del personal	53	62
Documentos por pagar	60	104
Otros	35	37
Total otros pasivos	<u>219</u>	<u>292</u>

NOTA 22 PATRIMONIO

Al 31 de diciembre de 2017, el patrimonio neto total de Ahorrocoop Ltda., alcanza a MM\$ 4.357 equivalente a esa fecha a 162.586 Unidades de Fomento. Al 31 de diciembre de 2016, el patrimonio neto total fue MM\$ 4.298 monto equivalente a 163.124 Unidades de Fomento.

El capital pagado está compuesto por 100,831 millones de cuotas de participación, correspondientes a 57.640 socios, cuyo valor de cuota es de \$43,2.-

Las condiciones y procedimientos de devolución de cuotas de participación, se establecen según lo indicado en el capítulo III.C.2-1, del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile, Art. 19 bis de la Ley General de Cooperativas y lo establecido en los Estatutos de la Cooperativa. Estos establecen que los pagos por dicho concepto estarán condicionados a que, con posterioridad a la fecha de presentación de la solicitud de devolución respectiva o de exclusión de la calidad de socio por la causal que lo haga procedente, según corresponda, se hubieren enterado en la Cooperativa aportes de capital por una suma al menos equivalente al monto de las devoluciones requeridas por estos conceptos. Dichos pagos serán exigibles y deberán efectuarse atendiendo estrictamente a la fecha en que tenga lugar alguno de las circunstancias precedentemente descritas.

De acuerdo con lo estipulado en el 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 SBIF, deberán contar con un patrimonio efectivo no inferior al 10% de sus activos ponderados por riesgo, neto de provisiones exigidas, ni inferior al 5% de sus activos totales, neto de provisiones exigidas. Asimismo, y para los efectos de cumplimiento de lo anterior, los activos se ponderarán por riesgo según lo establecido en el Artículo N°67 del D.F.L. N°3, de 1997, que contiene la Ley General de Bancos. Al cierre del ejercicio 2016, la Cooperativa presenta la siguiente situación: i) patrimonio efectivo (*), activos totales computables, porcentaje; ii) patrimonio efectivo (*), activos ponderados por riesgo, porcentaje. (*) Equivalente, para estos efectos, al capital pagado y reservas, según lo definido en la Circular N°108 para Cooperativas de la SBIF y Capítulo III.C.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile.

INDICE DE SOLVENCIA	31-12-2017	31-12-2016	01-01-2016
	MM\$	MM\$	MM\$
Activos Ponderados por Riesgo	33.675	29.769	25.021
Patrimonio Efectivo	4.357	3.840	3.382
Índice de Solvencia	12,9%	12,9%	13,5%

NOTA 22 PATRIMONIO, continuación

Capital pagado: Corresponde a la suscripción de cuotas de cada uno de los socios.

Pérdida acumulada: corresponde al déficit acumulado por absorber con el remanente del ejercicio anual siguiente, o contra las reservas y el capital si ese remanente hubiera sido insuficiente.

Resultado del ejercicio: incluye el resultado neto del ejercicio o periodo informado.

Reajuste de las cuotas de participación: Corresponde al reajuste por la variación de la UF del periodo o ejercicio informado y que debe ser considerado para la determinación del remanente o déficit.

Según acta de la Junta General de Socios celebrada el 29 de abril de 2017, se acordó agregar el remanente obtenido del ejercicio comercial 2016, de MM\$ 320.-, a la pérdida acumulada del ejercicio.

Según acta de la Junta General de Socios celebrada el 30 de abril de 2016, se acordó agregar el déficit obtenido del ejercicio comercial 2015, de MM\$1.141.-, a la pérdida acumulada del ejercicio.

Las Cuotas de Participación se reajustan de acuerdo a la variación de la Unidad de Fomento, y este valor se registra contra una cuenta de patrimonio, cuyo saldo se computa junto con el resultado del ejercicio para determinar el remanente o déficit del periodo.

NOTA 23 CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a) Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Cooperativa mantiene vigente los siguientes seguros a su favor

<u>Tipo de Seguros</u>	<u>31-12-2017</u> <u>UF</u>	<u>31-12-2016</u> <u>UF</u>
Seguros de Incendio	40.794	42.794
Seguro de robo	6.680	7.937
Seguros equipos electrónicos	5.000	5.000

b) Según consta en escritura pública de fecha 01 de febrero de 2008, se constituyó hipoteca a favor del BCI, sobre bien inmueble ubicado en la ciudad de Talca, calle 5 oriente N° 1421, para garantizar el total de los créditos otorgados por el Banco BCI. Este activo al 31 de diciembre del 2017, mantiene un valor libro de MM\$ 888. El saldo insoluto de los créditos otorgados por el BCI, asciende al 31 de diciembre de 2017 a la suma de MM\$ 130 (Ver nota 18).

NOTA 24 INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, se presentan los siguientes ingresos y gastos por intereses y reajustes:

	31-12-2017 <u>MM\$</u>	31-12-2016 <u>MM\$</u>
Ingresos por intereses		
Préstamos comerciales	201	195
Préstamos consumo	<u>6.664</u>	<u>6.123</u>
Total ingresos intereses	<u>6.865</u>	<u>6.318</u>
Gastos por intereses		
Depósitos a plazo	(1.299)	(936)
Cuentas de ahorro	(647)	(788)
Préstamos obtenidos en el país	(<u>17</u>)	(<u>20</u>)
Total gastos por intereses	(<u>1.963</u>)	(<u>1.744</u>)
Gastos por reajustes		
Cuentas de ahorro	(<u>35</u>)	(<u>33</u>)
Total gastos por reajustes	(<u>35</u>)	(<u>33</u>)
Total gastos por intereses y reajustes	(<u>1.998</u>)	(<u>1.777</u>)
Total ingresos y gastos por intereses y reajustes	<u>4.867</u>	<u>4.541</u>

NOTA 25 INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, se presentan los siguientes ingresos y gastos por comisiones:

Detalle	31-12-2017 <u>MM\$</u>	31-12-2016 <u>MM\$</u>
Recaudación seguros sobre créditos	965	922
Pago por recaudación de planillas	<u>32</u>	<u>35</u>
Ingresos por comisiones	<u>997</u>	<u>957</u>

NOTA 26 RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, no se presentan saldos en el rubro operaciones financieras.

NOTA 27 PROVISIONES POR RIESGO DE CRÉDITOS

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, se presentan las siguientes provisiones por riesgo de crédito:

Constitución de provisiones	31-12-2017			31-12-2016		
	Comercial	Consumo	Total	Comercial	Consumo	Total
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Provisiones individuales	(186)	-	(186)	(411)	-	(411)
Provisiones grupales	(27)	(2.311)	(2.338)	(176)	(1.875)	(2.051)
Resultado por constitución de provisiones	(213)	(2.311)	(2.524)	(587)	(1.875)	(2.462)
Liberación de provisiones:						
Provisiones individuales	-	-	-	-	-	-
Provisiones grupales	-	-	-	-	-	-
Resultado por liberación de provisiones	-	-	-	-	-	-
Recuperación de activos castigados	62	931	993	33	1.099	1.132
Provisiones adicionales	-	-	-	-	-	-
Resultado neto provisión por riesgo de crédito	(151)	(1.380)	(1.531)	(554)	(776)	(1.330)

NOTA 28 REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

28.1 Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, se presentan las siguientes remuneraciones y gastos del personal:

<u>Detalle</u>	31-12-2017	31-12-2016
	<u>MM\$</u>	<u>MM\$</u>
Remuneraciones del personal	(2.106)	(2.124)
Bonos o gratificaciones	(344)	(289)
Indemnización por años de servicio	(109)	(99)
Gastos de capacitación	(41)	(16)
Otros gastos del personal	(87)	(66)
Total gastos del personal	(2.687)	(2.594)

28.2 Vacaciones del personal:

El costo anual de vacaciones y los beneficios del personal se reconocen sobre base devengada.

NOTA 29 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, se presentan los siguientes gastos de administración:

	31-12-2017 <u>MM\$</u>	31-12-2016 <u>MM\$</u>
Gastos de administración		
Gastos generales de administración	(866)	(865)
Gastos de dirección y administración superior	(104)	(108)
Publicidad	(141)	(100)
Contribuciones y otros gastos legales	(6)	(8)
Total gastos de administración	(1.117)	(1.081)

NOTA 30 DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y DETERIOROS

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, se presentan las siguientes depreciaciones, amortizaciones y deterioros:

	31-12-2017 <u>MM\$</u>	31-12-2016 <u>MM\$</u>
Amortización	(15)	(18)
Depreciaciones	(77)	(94)
Total	(92)	(112)

NOTA 31 OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

Al 31 de diciembre del 2017 y 2016, se presentan los siguientes otros ingresos y gastos operacionales:

	31-12-2017 <u>MM\$</u>	31-12-2016 <u>MM\$</u>
Ingresos		
Ingresos por recuperación de gastos	51	89
Total Otros ingresos operacionales	51	89

NOTA 32 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Las Cooperativas que otorguen créditos, directa o indirectamente, a sus directivos y funcionarios, independientemente de la calidad de socios de dichas personas, deberán observar un límite conjunto para los mismos, equivalente al 3% del patrimonio efectivo de la respectiva entidad y un límite individual del 10% del límite señalado. Dichos límites también serán extensivos a los cónyuges e hijos menores bajo patria potestad de los directivos y funcionarios de la Cooperativa respectiva, y a las sociedades en que cualquiera de éstos o aquéllos tengan una participación superior a 5% del capital social. Estos créditos no podrán concederse en términos más favorables en cuanto a plazos, tasas de interés o garantías que los concedidos a terceros en operaciones similares.

32.1 Consejo y administración superior de la Sociedad

- 32.1.1 El consejo de Ahorrocoop Ltda., al 31 de diciembre de 2017 y 2016, está conformado por los siguientes cargos: Presidente, Vicepresidenta, Secretaria y dos Directoras.

La remuneración pagada al Consejo de Ahorrocoop Ltda., al 31 de diciembre de 2017, corresponde a MM\$ 81 (MM\$78 para el año 2016).

- 32.1.2 La administración superior de Ahorrocoop Ltda., al 31 de diciembre de 2017 y 2016, está conformado por los siguientes cargos: Gerente General, Subgerente Comercial, Subgerente de Administración y Finanzas, Subgerente de Operaciones y TI, Jefe de Auditoría Interna, Jefe de Riesgo de Crédito, Jefe de Planificación y Control de Gestión, la remuneración de la administración superior de Ahorrocoop Ltda., al 31 de diciembre de 2017 y 2016 ascendió a MM\$ 421 y MM\$ 423, respectivamente.

- 32.1.3 Ahorrocoop Ltda., mantiene una provisión por indemnización por años de servicios a todo evento, pactado contractualmente con personal clave de la dirección de la cooperativa. El mencionado beneficio corresponde a un plan de beneficios definido de acuerdo con NIC 19 “Beneficios a los empleados”. Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016 la entidad no ha realizado pagos relacionados al mencionado plan de beneficios definido.

NOTA 33 VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS FINANCIEROS Y PASIVOS FINANCIEROS

Varias de las políticas y revelaciones contables de Ahorrocoop Ltda., requieren que se determine el valor razonable de los activos y pasivos financieros. Se han determinado los valores razonables para propósitos de valoración y/o revelación sobre la base de los siguientes métodos. Cuando corresponde, se revela mayor información acerca de los supuestos efectuados en la determinación de los valores razonables en las notas específicas referidas a ese activo o pasivo.

El valor razonable de los deudores y otras cuentas por cobrar se estiman al valor presente de los flujos de efectivo futuros, considerando datos históricos de las partidas por cobrar.

El valor razonable de los diferentes instrumentos financieros no derivados se calcula mediante los siguientes procedimientos:

Para los instrumentos financieros cotizados en un mercado activo, por su cotización al cierre del ejercicio. En el caso de los instrumentos financieros no negociables en mercados organizados, la Sociedad utiliza para su valoración la metodología de los flujos de caja descontados y modelos de valoración de opciones generalmente aceptados, basándose en las condiciones del mercado tanto de contado como de futuros a la fecha de cierre del ejercicio.

NOTA 33 VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS FINANCIEROS Y PASIVOS FINANCIEROS, continuación

A continuación, se detallan los valores libros y sus valores razonables de los activos y pasivos financieros que mantiene la Sociedad al 31 de diciembre del 2017 y 2016:

Activos y pasivos financieros	31-12-2017		31-12-2016	
	Valor Libro	Valor Razonable	Valor Libro	Valor Razonable
	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	3.667	3.667	2.714	2.714
Instrumentos para negociación	2.037	2.037	1.291	1.291
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	29.764	29.764	26.623	26.623
Otros activos	601	601	597	597
Depósitos y otras obligaciones a la vista	2.427	2.427	1.849	1.849
Depósitos y otras obligaciones a plazo	29.351	29.351	25.419	25.419
Otros pasivos	393	393	450	450

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, Ahorrocoop Ltda., utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en los datos de entrada usados en las técnicas de valoración, como sigue:

Nivel 1: Precios cotizados (no ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.

Nivel 2: Datos diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir precios) o indirectamente (es decir derivados de los precios).

Nivel 3: Datos para el activo o pasivo que se basan en datos de mercado observables (datos de entrada no observables).

Si los datos de entrada usados para medir el valor razonable de un activo o pasivo se clasifican en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de nivel más bajo que sea significativa para la medición total.

NOTA 34 ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO

a) Riesgo de crédito

Consecuente con los lineamientos estratégicos, Ahorrocoop Ltda., ha mantenido su senda de crecimiento en colocaciones, en particular cartera de consumo bajo la modalidad de descuento por planilla, que muestra un aumento de 16,1% en el ejercicio, representando el 92% del total de colocaciones de consumo. La tasa de riesgo de cartera de consumo también experimentó una significativa baja, llegando a 5,1%, en donde las operaciones de consumo, bajo modalidad de descuento por planilla, muestran una tasa de riesgo de 3,4%. La tasa de riesgo del total de colocaciones de la Cooperativa, incluyendo las operaciones comerciales y operaciones de factoring, presenta importante disminución llegando a 5,5%, dada la preponderancia de la cartera de consumo que representa el 96,3% del total de colocaciones.

NOTA 34 ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, continuación

b) Riesgo operacional

La gestión del riesgo operacional en Ahorrocoop se sustenta en un marco que define, entre otras cosas, a los dueños de proceso, quienes tienen la responsabilidad de definir controles mitigadores eficaces y oportunos para los procesos de negocio que tienen a cargo, detectando probables eventos de riesgo en sus actividades, como errores por ejecución humana y/o de sistemas, o por acontecimientos externos. Esta gestión es medida periódicamente mediante la administración de matrices de riesgos, donde se detallan las probabilidades de ocurrencia, niveles de impacto, controles, riesgos residuales, etc. Las matrices de riesgos son actualizadas periódicamente, considerando elementos como una base de eventos de incidentes de seguridad e informes de riesgo ante nuevos elementos relacionados.

Además de lo anterior, la Cooperativa Ahorrocoop posee Planes de Continuidad de Negocio y Planes de Contingencia actualizados y probados, que permiten dar un alto grado de seguridad en la continuidad operacional en caso de catástrofes o eventos que interrumpan la operatividad normal de los procesos, sustentado por las buenas prácticas de las normativas internacionales de calidad ISO 9001 e ISO 27.001, referentes a la calidad del servicio del soporte de TI y la seguridad de la información.

c) Riesgo de liquidez

Este concepto está muy ligado a la insolvencia, que tiene que ver con la probabilidad de que una empresa no pueda hacer frente a sus obligaciones financieras, es decir, incapacidad de pagar sus obligaciones conforme estas se vencen, como por ejemplo, intereses, amortizaciones, etc. Para enfrentar este riesgo la Cooperativa aplica un enfoque integral de la gestión del riesgo financiero, metodología que garantiza que los controles aplicados por la organización cumplen los objetivos diseñados para tratar esta materia. Este enfoque se despliega o materializa a través de cuatro etapas que consisten en establecer un proceso de gestión del riesgo financiero (Planificar), implementar el proceso de gestión del riesgo financiero (Hacer), supervisar y revisar el proceso de gestión del riesgo financiero (Verificar) y mantener y mejorar el proceso de gestión del riesgo financiero (Actuar).

d) Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es como se denomina a la probabilidad de variaciones en el precio y posición de algún activo de una empresa. En concreto, hace referencia al riesgo de posibles pérdidas de valor de un activo asociado a la fluctuación y variaciones en el mercado. Básicamente producto de cambios en las variables de mercado, como tasas de interés, tasas de cambio de moneda, spreads de crédito. La Cooperativa gestiona los riesgos de mercado principalmente a través de los calces entre las operaciones activas y pasivas, aplicando factores de sensibilidad, en base a las normas del capítulo III.C.2 del Banco Central de Chile y que al término de cada periodo presentan las siguientes cifras.

	31-12-2017		31-12-2016	
	MM\$	%	MM\$	%
Límite Normativo 8% P.E.	349	8,0%	344	8,0%
Variación Neta flujos de amortización	182	4,2%	160	3,7%
Límite Normativo 8% P.E.	349	8,0%	344	8,0%
Variación Neta flujos de interés	113	2,6%	113	2,6%

NOTA 34 ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO, continuación

e) Riesgo de capital

Riesgo que dice relación con la descapitalización de una institución, que se produce básicamente porque las salidas (egresos) de capital superan las entradas (ingresos) de capital en un período determinado, produciendo un descalce en dicha cuenta. Si este descalce se mantiene en el tiempo la institución pierde paulatinamente solvencia.

La Ley General de Cooperativas artículo 19 bis y el Banco Central de Chile en su compendio de normas contables y financieras en su capítulo III.C.2-1, regulan esta materia.

La Cooperativa ha establecido las condiciones y los procedimientos a que estará sujeta la devolución de los montos enterados por los socios de la Cooperativa a causa de la suscripción de cuotas de participación, cualquiera sea la causal legal, reglamentaria o estatutaria que la haga exigible o procedente, debiendo disponer, al menos, que los pagos por dicho concepto estarán condicionados a que, con posterioridad a la fecha de presentación de la solicitud de devolución respectiva o de exclusión de la calidad de socio por la causal que lo haga procedente, según corresponda, se hubieren enterado en la Cooperativa aportes de capital por una suma al menos equivalente al monto de las devoluciones requeridas por estos conceptos.

NOTA 35 HECHOS POSTERIORES

Entre el 31 de diciembre de 2017 y la fecha de preparación de los presentes estados financieros (25 de enero de 2018), y las modificaciones para su reformulación de fecha 27 de abril de 2018, no han existido hechos que los pudieran afectar significativamente, salvo lo que se indica a continuación:

Con fecha 25 de abril del 2018, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras a través de su oficio 00940, instruyó constituir la provisión para beneficios y remuneraciones del personal por un monto de MM\$ 458. contra patrimonio y cumplir las revelaciones establecidas en la NIC 19 “Beneficios a los empleados” y NIC 24 “Revelaciones sobre partes relacionadas” a los estados financieros auditados al 31 de diciembre de 2017.

MARIA ELENA TAPIA MORAGA
GERENTE GENERAL

CARLOS CÁCERES VALDÉS
SUB-GERENTE DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS