

**ESTADOS FINANCIEROS  
INTERMEDIOS**

**30 DE JUNIO DE 2019 Y 2018 Y AL 31  
DE DICIEMBRE DE 2018**

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO  
LAUTARO ROSAS LIMITADA**

## Contenido

|   |    |
|---|----|
| Estados de Situación Financiera .....                           | 4  |
| Estados de Resultados Integrales.....                           | 6  |
| Estados de Flujos de Efectivo, Método Indirecto .....           | 7  |
| Estados de Cambios en el Patrimonio Neto .....                  | 8  |
| Estados de Cambios en el Patrimonio Neto .....                  | 9  |
| Constitución de la Sociedad.....                                | 10 |
| Notas a los estados financieros .....                           | 11 |
| 1 Principales Criterios Contables Aplicados .....               | 11 |
| 2 Cambios Contables.....  | 16 |
| 3 Hechos Relevantes.....  | 16 |
| 4 Segmentos de Negocios.....                                    | 16 |
| 4 Segmentos de Negocios (Continuación) .....                    | 17 |
| 5 Efectivo y Depósitos en Banco .....                           | 18 |
| 6 Instrumentos para Negociación .....                           | 18 |
| 6 Instrumentos para Negociación (Continuación) .....            | 19 |
| 7 Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes.....                 | 20 |
| 7 Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes (Continuación) ..... | 22 |
| 7 Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes (Continuación) ..... | 23 |
| 8 Instrumentos de Inversión.....                                | 23 |
| 9 Inversiones en Sociedades.....                                | 24 |
| 10 Intangibles .....  | 24 |
| 11 Activo Fijo .....  | 24 |
| 12 Activos, Pasivos y Resultados por Impuestos.....             | 27 |
| 13 Otros Activos.....   | 27 |
| 14 Depósitos y Otras Obligaciones a la Vista .....              | 27 |
| 15 Depósitos y otras Captaciones a Plazo .....                  | 28 |
| 15 Depósitos y otras Captaciones a Plazo (Continuación) .....   | 29 |
| 16 Préstamos obtenidos.....                                     | 29 |
| 17 Instrumentos de Deuda Emitidos.....                          | 31 |
| 18 Provisiones.....   | 31 |
| 18 Provisiones (Continuación).....                              | 32 |

|    |  |    |
|----|--|----|
| 19 | Otros pasivos .....                                    | 33 |
| 20 | Patrimonio .....                                       | 33 |
| 20 | Patrimonio (Continuación) .....                        | 34 |
| 21 | Contingencias y Compromisos .....                      | 35 |
| 21 | Contingencias y Compromisos (Continuación) .....       | 36 |
| 21 | Contingencias y Compromisos (Continuación) .....       | 37 |
| 21 | Contingencias y Compromisos (Continuación) .....       | 38 |
| 21 | Contingencias y Compromisos (Continuación) .....       | 39 |
| 22 | Ingresos y Gastos por intereses y Reajustes .....      | 40 |
| 23 | Ingresos y Gastos por Comisiones .....                 | 41 |
| 24 | Resultados de Operaciones Financieras .....            | 41 |
| 25 | Provisiones por Riesgo Crédito .....                   | 42 |
| 26 | Remuneraciones y Gastos del Personal .....             | 42 |
| 27 | Gastos de Administración .....                         | 43 |
| 28 | Depreciaciones, Amortizaciones y otros .....           | 43 |
| 29 | Otros Ingresos y Gastos Operacionales.....             | 44 |
| 30 | Operaciones con Partes Relacionadas .....              | 44 |
| 31 | Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros ..... | 44 |
| 32 | Administración de Riesgos .....                        | 45 |
| 33 | Hechos Posteriores.....                                | 52 |

## Estados de Situación Financiera

Por los ejercicios terminados al  
30 de Junio de 2019 y 31 de Diciembre de 2018

|   | Nota | 30.06.2019<br>MM \$ | 31.12.2018<br>MM\$ |
|---|------|---------------------|--------------------|
| <b>Activos</b>                                      |      |                     |                    |
| Efectivo y depósitos en bancos                      | 5    | 414                 | 841                |
| Instrumentos para negociación                       | 6    | 7.642               | 7.553              |
| Créditos y cuentas por cobrar a clientes            | 7    | 28.925              | 28.506             |
| Instrumentos de inversión disponibles para la venta | 8    | -                   | -                  |
| Instrumentos de inversión hasta el vencimiento      | 8    | 414                 | 275                |
| Inversiones en sociedades                           | 9    | -                   | -                  |
| Intangibles   | 10   | -                   | -                  |
| Activo fijo   | 11   | 1.472               | 1.497              |
| Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento   | 11   | 25                  | -                  |
| Impuestos corrientes                                | 12   | -                   | -                  |
| Impuestos diferidos                                 | 12   | -                   | -                  |
| Otros activos                                       | 13   | 423                 | 387                |
| <b>Total activos</b>                                |      | <b>39.315</b>       | <b>39.059</b>      |
| <b>Total activos</b>                                |      | <b>39.315</b>       | <b>39.059</b>      |

Las notas adjuntas números 1 a 33 forman parte integral de estos estados financieros

## Estados de Situación Financiera

Por los ejercicios terminados al  
30 de Junio de 2019 y 31 de Diciembre de 2018

|  | Nota | 30.06.2019<br>MM\$ | 31.12.2018<br>MM\$ |
|--|------|--------------------|--------------------|
| <b>Pasivos</b>                                   |      |                    |                    |
| Depósitos y otras obligaciones a la vista        | 14   | 211                | 139                |
| Depósitos y otras captaciones a plazo            | 15   | 9.422              | 8.909              |
| Préstamos obtenidos                              | 16   | 1.422              | 1.895              |
| Instrumentos de deuda emitidos                   | 17   | -                  | -                  |
| Obligaciones por contratos de arrendamiento      | 11   | 25                 | -                  |
| Impuestos corrientes                             | 12   | -                  | -                  |
| Impuestos diferidos                              | 12   | -                  | -                  |
| Provisiones                                      | 18   | 655                | 759                |
| Otros pasivos                                    | 19   | 179                | 260                |
| <b>Total pasivos</b>                             |      | <b>11.914</b>      | <b>11.962</b>      |
| <b>Patrimonio</b>                                |      |                    |                    |
| Capital pagado                                   | 20   | 25.155             | 24.851             |
| Reservas (pérdidas) acumuladas                   | 20   | 2.246              | 2.246              |
| Remanente por distribuir                         | 20   | -                  | -                  |
| Cuentas de valoración                            | 20   | -                  | -                  |
| Resultado del ejercicio                          | 20   | 868                | 1.378              |
| Reajuste de cuotas de participación              | 20   | (303)              | (687)              |
| Provisión para intereses al capital y excedentes | 20   | (565)              | (691)              |
| <b>Total patrimonio</b>                          |      | <b>27.401</b>      | <b>27.097</b>      |
| <b>Total pasivos y patrimonio</b>                |      | <b>39.315</b>      | <b>39.059</b>      |

Las notas adjuntas números 1 a 33 forman parte integral de estos estados financieros

## Estados de Resultados Integrales

Por los ejercicios terminados al  
30 de Junio de 2019 y 2018

|   | Nota | 30.06.2019<br>MM\$ | 30.06.2018<br>MM\$ |
|---|------|--------------------|--------------------|
| Ingresos por intereses y reajustes            |      | 2.163              | 2.190              |
| Gastos por intereses y reajustes              |      | (275)              | (189)              |
| <b>Ingreso neto por intereses y reajustes</b> | 22   | <b>1.888</b>       | <b>2.001</b>       |
| Ingresos por comisiones                       |      | -                  | -                  |
| Gastos por comisiones                         |      | (41)               | (47)               |
| <b>Ingreso neto por comisiones</b>            | 23   | <b>(41)</b>        | <b>(47)</b>        |
| Resultado neto de operaciones financieras     | 24   | 469                | 75                 |
| Otros ingresos operacionales                  | 29   | 80                 | 123                |
| <b>Total ingresos operacionales</b>           |      | <b>2.396</b>       | <b>2.152</b>       |
| Provisiones por riesgo de crédito             | 25   | (501)              | (567)              |
| <b>Ingreso operacional neto</b>               |      | <b>1.895</b>       | <b>1.585</b>       |
| Remuneraciones y gastos del personal          | 26   | (794)              | (627)              |
| Gastos de administración                      | 27   | (196)              | (216)              |
| Depreciaciones, amortizaciones y deterioros   | 28   | (37)               | (30)               |
| Otros gastos operacionales                    | 29   | -                  | -                  |
| <b>Total gastos operacionales</b>             |      | <b>(1.027)</b>     | <b>(873)</b>       |
| <b>Resultado operacional</b>                  |      | <b>868</b>         | <b>712</b>         |
| Resultado por inversiones en sociedades       | 9    | -                  | -                  |
| <b>Resultado antes de impuestos</b>           |      | <b>868</b>         | <b>712</b>         |
| Impuesto a las ganancias                      | 12   | -                  | -                  |
| <b>Resultado del ejercicio</b>                |      | <b>868</b>         | <b>712</b>         |

  
Marco Castro Leiva  
Subgerente Administración y Finanzas

  
Pedro Bombal Serey  
Gerente General

Las notas adjuntas números 1 a 33 forman parte integral de estos estados financieros

## Estados de Flujos de Efectivo, Método Indirecto

Por los ejercicios terminados al  
30 de Junio de 2019 y 2018

|   | 30.06.2019<br>MM\$ | 30.06.2018<br>MM\$ |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Flujo originado por actividades de la operación</b>                        |                    |                    |
| Resultado del Ejercicio   | 868                | 712                |
| <b>Cargos o abonos a resultados que no significan movimientos de efectivo</b> |                    |                    |
| Depreciación y amortización   | 37                 | 30                 |
| Provisiones sobre activos riesgosos   | 595                | 658                |
| Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo                | 19                 | 2                  |
| Total cargos que no significan movimientos de efectivo                        | 651                | 690                |
| <b>Cargos o abonos en los activos de la operación</b>                         |                    |                    |
| (Aumento) disminución neta de colocaciones                                    | (1.014)            | (362)              |
| (Aumento) disminución neta de otros activos                                   | (35)               | (41)               |
| Total cargos (abonos) en los activos de la operación                          | (1.049)            | (403)              |
| <b>Cargos o abonos en los pasivos de la operación</b>                         |                    |                    |
| Aumento (disminución) neta de otros pasivos                                   | (669)              | (1.037)            |
| Aumento (disminución) de obligaciones a la vista o a plazo neto               | 585                | 2.291              |
| Aumento (disminución) de otros pasivos de corto plazo                         | (87)               | (20)               |
| Total cargos (abonos) en los pasivos de la operación                          | (171)              | 1.234              |
| <b>Total flujo neto originado por actividades de la operación</b>             | <b>299</b>         | <b>2.233</b>       |
| <b>Flujo originado por actividades de inversión</b>                           |                    |                    |
| (Aumento) disminución neto en instrumentos de inversión hasta el vencimiento  | (88)               | (3.574)            |
| (Aumento) disminución inversiones en instrumentos para negociación y Otros    | (139)              | (6)                |
| (Aumento) disminución de Activos Fijos  | (12)               | (2)                |
| <b>Total flujo neto originado por actividades de inversión</b>                | <b>(239)</b>       | <b>(3.582)</b>     |
| <b>Flujo originado por actividades de financiamiento</b>                      |                    |                    |
| Obtención (pago) préstamos obtenidos con bancos                               | (492)              | 1.294              |
| Suscripción y pago de cuotas de participación                                 | 387                | 688                |
| Pago de rescates de cuotas de participación                                   | (382)              | (687)              |
| <b>Total flujo neto originado por actividades de financiamiento</b>           | <b>(487)</b>       | <b>1.295</b>       |
| Flujo neto total positivo (negativo) del ejercicio                            | (427)              | (54)               |
| <b>Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente</b>                       | <b>841</b>         | <b>687</b>         |
| <b>Saldo final de efectivo y efectivo equivalente</b>                         | <b>414</b>         | <b>633</b>         |

Las notas adjuntas números 1 a 33 forman parte integral de estos estados financiero

## Estados de Cambios en el Patrimonio Neto

Por los ejercicios terminados al  
30 de Junio de 2019 y 2018

| Estado de cambios en el patrimonio            | Cuentas de Valoración |                                       | Resultado del Ejercicio |  |   | Provisión Intereses al Capital y Excedentes |                               |  | Provisión por el Remanente del Ejercicio Anterior | Patrimonio de los Propietarios de la Cooperativa | Interés no Controlador | Total Patrimonio |
|---|-----------------------|---------------------------------------|-------------------------|--|---|---|-------------------------------|--|---|--|------------------------|------------------|
|   | Capital Pagado        | Reserva art. 6 transitorio Ley 19.832 | Reserva Legal           | Ajustes de Inversiones disponibles para la Venta | Remanente por Distribuir Ejercicio Anterior | Resultado del Ejercicio                     | Reajuste Cuotas Participación | Provisión por el Remanente del Período |   |  |                        |                  |
|   | MM\$                  | MM\$                                  | MM\$                    | MM\$   | MM\$  | MM\$  | MM\$                          | MM\$                                   |   |  |                        |                  |
| <b>Saldos al 01 de enero de 2019</b>          | <b>24.851</b>         | -                                     | <b>2.246</b>            | -  | <b>1.378</b>                                | -   | <b>(687)</b>                  | <b>(691)</b>                           | -   | <b>27.098</b>                                    | -                      | <b>27.098</b>    |
| Ajuste inicial de periodo                     | -                     | -                                     | -                       | -  | (687)                                       | -   | 687                           | -                                      | -   | -  | -                      | -                |
| Pago remanente ejercicio anterior             | -                     | -                                     | -                       | -  | (691)                                       | -   | -                             | 691                                    | -   | -  | -                      | -                |
| Suscripción y pago de cuotas de participación | 387                   | -                                     | -                       | -  | -   | -   | -                             | -                                      | -   | <b>387</b>                                       | -                      | <b>387</b>       |
| Pago de rescates de cuotas de participación   | (382)                 | -                                     | -                       | -  | -   | -   | -                             | -                                      | -   | <b>(382)</b>                                     | -                      | <b>(382)</b>     |
| Provisión para rescate cuotas                 | (5)                   | -                                     | -                       | -  | -   | -   | -                             | -                                      | -   | <b>(5)</b>                                       | -                      | <b>(5)</b>       |
| Resultado del ejercicio                       | -                     | -                                     | -                       | -  | -   | 868   | -                             | -                                      | -   | <b>868</b>                                       | -                      | <b>868</b>       |
| Reajuste cuotas de participación              | 303                   | -                                     | -                       | -  | -   | -   | (303)                         | -                                      | -   | -  | -                      | -                |
| Provisión remanente ejercicio                 | -                     | -                                     | -                       | -  | -   | -   | -                             | (565)                                  | -   | <b>(565)</b>                                     | -                      | <b>(565)</b>     |
| <b>Total resultado integral del periodo</b>   | <b>303</b>            | -                                     | -                       | -  | <b>(1.378)</b>                              | <b>868</b>                                  | <b>384</b>                    | <b>126</b>                             | -   | <b>303</b>                                       | -                      | <b>303</b>       |
| <b>Patrimonio al 30 de Junio de 2019</b>      | <b>25.155</b>         | -                                     | <b>2.246</b>            | -  | -   | <b>868</b>                                  | <b>(303)</b>                  | <b>(565)</b>                           | -   | <b>27.401</b>                                    | -                      | <b>27.401</b>    |

Las notas adjuntas números 1 a 33 forman parte integral de estos estados financieros



## Estados de Cambios en el Patrimonio Neto

Por los ejercicios terminados al

30 de Junio de 2019 y 2018

| Estado de cambios en el patrimonio            | Capital Pagado<br>MM\$ | Reservas                                      |                       |                              | Resultado del Ejercicio                             |                                 | Provisión Intereses al Capital y Excedentes |  |   | Patrimonio de los Propietarios de la Cooperativa<br>MM\$ | Interés no Controlador<br>MM\$ | Total Patrimonio<br>MM\$ |
|---|------------------------|---|-----------------------|------------------------------|---|---------------------------------|---|--|---|--|--------------------------------|--------------------------|
|   |                        | Reserva art. 6 transitorio Ley 19.832<br>MM\$ | Reserva Legal<br>MM\$ | Reservas Voluntarias<br>MM\$ | Remanente por Distribuir Ejercicio Anterior<br>MM\$ | Resultado del Ejercicio<br>MM\$ | Reajuste Cuotas Participación<br>MM\$       | Provisión por el Remanente del Periodo<br>MM\$ | Provisión por el Remanente del Ejercicio Anterior<br>MM\$ |  |                                |                          |
| <b>Saldos al 01 de enero de 2018</b>          | <b>24.164</b>          | -   | <b>2.241</b>          | <b>138</b>                   | <b>1.314</b>  | -                               | <b>(404)</b>                                | <b>(910)</b>                                   | -   | <b>26.543</b>  | -                              | <b>26.543</b>            |
| Ajuste inicial de periodo                     | -                      | -   | -                     | -                            | (404)   | -                               | 404   | -  | -   | -  | -                              | -                        |
| Pago Reservas                                 | -                      | -   | -                     | (138)                        | (910)   | -                               | -   | 910  | -   | <b>(138)</b>   | -                              | <b>(138)</b>             |
| Suscripción y pago de cuotas de participación | 688                    | -   | -                     | -                            | -   | -                               | -   | -  | -   | <b>688</b>   | -                              | <b>688</b>               |
| Pago de rescates de cuotas de participación   | (687)                  | -   | -                     | -                            | -   | -                               | -   | -  | -   | <b>(687)</b>   | -                              | <b>(687)</b>             |
| Provisión para rescate cuotas                 | (1)                    | -   | -                     | -                            | -   | -                               | -   | -  | -   | <b>(1)</b>   | -                              | <b>(1)</b>               |
| Resultado del ejercicio                       | -                      | -   | -                     | -                            | -   | 712                             | -   | -  | -   | <b>712</b>   | -                              | <b>712</b>               |
| Reajuste cuotas de participación              | 325                    | -   | -                     | -                            | -   | -                               | (325)                                       | -  | -   | <b>(325)</b>   | -                              | <b>(325)</b>             |
| Provisión remanente ejercicio                 | -                      | -   | -                     | -                            | -   | -                               | -   | (387)  | -   | <b>(387)</b>   | -                              | <b>(387)</b>             |
| <b>Total resultado integral del periodo</b>   | <b>325</b>             | -   | -                     | <b>(138)</b>                 | <b>(1.314)</b>                                      | <b>712</b>                      | <b>79</b>                                   | <b>523</b>                                     | -   | <b>187</b>   | -                              | <b>187</b>               |
| <b>Patrimonio al 30 de Junio de 2018</b>      | <b>24.489</b>          | -   | <b>2.241</b>          | -                            | -   | <b>712</b>                      | <b>(325)</b>                                | <b>(387)</b>                                   | -   | <b>26.730</b>  | -                              | <b>26.730</b>            |

Las notas adjuntas números 1 a 33 forman parte integral de estos estados financieros

## Constitución de la Sociedad

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Lautaro Rosas Ltda., fue constituida según escritura pública de fecha 25 de Agosto de 1964, suscrita en la Notaría de don Luis Díaz Mieres.

### Objeto

El objeto de la Cooperativa es promover el ahorro entre sus asociados que se reciben en una caja social, otorgar créditos a éstos, proporcionándoles una adecuada educación cooperativa orientada al uso racional de los recursos, endeudamiento responsable, planificación y previsión financiera.

### Supervisión

Con arreglo al artículo 87 de la Ley General de Cooperativas, la Cooperativa está sujeta a fiscalización y control de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) respecto de las operaciones económicas que realice en cumplimiento de su objetivo. Lo anterior, sin perjuicio de la fiscalización que compete al Departamento de Cooperativas pertenecientes a la división de Asociatividad y Economía Social, conforme a la misma Ley General de Cooperativas.

## Notas a los estados financieros

30 de Junio de 2019 y 2018 y al 31 de Diciembre de 2018

(En millones de pesos)

### 1 Principales Criterios Contables Aplicados

De acuerdo a lo establecido en Compendio de Normas Contables impartido por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), Organismo fiscalizador que de acuerdo al Artículo N°15 de la Ley General de Bancos está facultado para impartir normas contables de aplicación general a las entidades sujetas a su fiscalización, las Cooperativas de Ahorro y Crédito deben utilizar los criterios contables dispuestos por esa Comisión y en todo aquello que no sea tratado por ella ni se contraponga con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con los estándares internacionales de contabilidad e información financiera acordados por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre esos principios contables de general aceptación y los criterios emitidos por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) primarán estos últimos.

#### a) Período

Los estados financieros se presentan o abarcan los siguientes períodos: Estados de Situación Financiera al 30 de Junio de 2019 y 31 de Diciembre de 2018, Estados de Resultados Integrales, Estados de Cambios en el Patrimonio y Estados de Flujos de Efectivo corresponden a los ejercicios terminados al 30 de Junio 2019 y 2018.

#### b) Bases de preparación

La Comisión para el Mercado Financiero (CMF) estableció un Compendio de Normas Contables aplicados a Cooperativas de Ahorro y Crédito. Este compendio contempla la Normativa Internacional de Información Financiera (NIIF), con el objeto de aunar la información financiera que generan las Cooperativas supervisadas por esta entidad, unificando los modelos y la información reportada por las Cooperativas.

Las notas a los Estados Financieros Intermedios contienen información adicional a la presentada en los Estados Intermedios de Situación Financiera, en los Estados Intermedios de Resultado del Período, en los Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio y en los Estados Intermedios de Flujos de Efectivo. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de tales estados, en forma clara, relevante, fiable y comparable.

## 1 Principales Criterios Contables Aplicados (Continuación)

### c) Bases de conversión

Los activos, pasivos y capital en Unidades de Fomento (U.F), se presentan actualizados al valor vigente al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018:

|                   | 2019      | 2018      |
|-------------------|-----------|-----------|
|                   | \$        | \$        |
| Unidad de Fomento | 27.903,30 | 27.565,79 |

La Cooperativa no presenta saldos en moneda extranjera al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018.

### d) Inversiones

Las inversiones en instrumentos financieros corresponden a inversiones en depósitos a plazo y fondos mutuos, los criterios de valuación se describen a continuación:

*Depósitos a plazo:* Las inversiones en depósitos a plazo se realizan con la intención de mantenerlas hasta el vencimiento. Estas inversiones se presentan al valor de adquisición, más sus reajustes e intereses devengados.

*Fondos Mutuos:* Las inversiones en fondos mutuos, consideran aquellas cuotas cuya intención es mantenerlas por un plazo superior a 90 días. Dichas cuotas se presentan valorizadas al valor de la cuota vigente al cierre del ejercicio.

### e) Activos fijos

Los bienes del activo fijo se presentan a su valor libro al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018.

En el caso de los activos fijos, Bienes Raíces, se presentan valorizados al valor razonable como costo atribuido, descontando su valor residual y las estimaciones de sus respectivas vidas útiles, se ajustaron a los nuevos cálculos de su depreciación, de acuerdo al informe efectuado en 2016 por efectos de ajustes de primera adopción.

## 1 Principales Criterios Contables Aplicados (Continuación)

### f) Método de depreciación

El método de depreciación aplicado sobre los activos fijos de la Cooperativa, es el denominado "Método Lineal", originándose por este concepto en el presente ejercicio un cargo a resultados de MM\$37 según Nota 28).

### g) Intereses y reajustes

Las obligaciones se presentan con sus intereses y reajustes devengados hasta la fecha de cierre al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018.

Las colocaciones se presentan con sus intereses devengados al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018.

### h) Provisiones por activos riesgosos

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdidas de los activos han sido constituidas de acuerdo con las normas e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) para este tipo de Cooperativas de Ahorro y Crédito. Los activos se presentan netos de tales provisiones o demostrando la rebaja, en el caso de las colocaciones.

Los modelos de evaluación, clasificación, segmentación y sus respectivos procedimientos para determinar las provisiones, se encuentran aprobadas por el Consejo de Administración de la Cooperativa.

Las provisiones son constituidas en base a evaluaciones individuales y grupales de los deudores, de acuerdo a lo establecido en el Compendio de Normas Contables:

- Provisiones para la cartera de colocaciones de consumo
- Provisiones individuales para la cartera de colocaciones comerciales:
  - a) *Provisión evaluación individual riesgo normal*
  - b) *Provisión evaluación individual riesgo superior al normal*

**1 Principales Criterios Contables Aplicados (Continuación)**

**i) Vacaciones del personal**

El costo de las vacaciones del personal se reconoce sobre base devengada.

**j) Efectivo y efectivo equivalente**

Para efectos de la preparación de los Estados de Flujos de Efectivo, la Cooperativa ha considerado como efectivo y efectivo equivalente los saldos del rubro disponible.

**k) Estados de flujos de efectivo**

El estado de flujo de efectivo ha sido preparado bajo el método indirecto.

**l) Régimen tributario**

Las Cooperativas se encuentran exentas del impuesto de primera categoría, excepto por la parte del remanente que corresponda a operaciones realizadas con personas, naturales o jurídicas, que no sean socios. Como consecuencia de lo anterior, la Cooperativa no reconoce impuestos diferidos.

**m) Uso de estimaciones en los estados financieros**

La preparación de los estados financieros de acuerdo a las normas contables dispuestas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), requiere que la administración efectúe algunas estimaciones y supuestos que afectan los saldos informados de activos y pasivos, así como los saldos reportados de ingresos y gastos durante el período. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

**n) Nuevos Pronunciamientos Contables:**

Las siguientes nuevas Normas, Enmiendas e Interpretaciones han sido adoptadas en los estados financieros.

| <b>Nuevas NIIF</b>   | <b>Fecha de aplicación obligatoria</b> |
|--|--|
| IFRS 16, Arrendamientos  | 1 de enero de 2019                     |
| Marco Conceptual   | 1 de enero de 2019                     |
| <b>Enmiendas a NIIF</b>  | <b>Fecha de aplicación obligatoria</b> |
| Adopción de IFRS por primera vez – eliminación de excepciones transitorias para entidades que adoptan por primera vez. | 1 de enero de 2019                     |

Al 01 de enero de 2019, el principal cambio contable es la adopción de la NIIF 16 que introduce un modelo integral para la identificación de acuerdos de arrendamiento y los tratamientos contables tanto para los arrendatarios como para los arrendadores.

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.

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.

Las entidades pueden aplicar NIIF 16 usando ya sea un enfoque de total aplicación retrospectiva o un enfoque modificado de aplicación retrospectiva. Si la entidad aplica el enfoque modificado de aplicación retrospectiva, no está obligado a reexpresar información financiera comparativa y el efecto acumulado de la aplicación inicial de NIIF 16 debe ser presentado como un ajuste al saldo inicial de utilidades retenidas.

Cooperativa de Ahorro y Crédito Lautaro Rosas Limitada, ha optado el segundo método por consiguiente, la información comparativa presentada no ha sido reexpresada.

## **2 Cambios Contables**

Durante el período de seis meses terminados al 30 de Junio de 2019, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos estados financieros.

## **3 Hechos Relevantes**

Durante el período informado, no hay hechos relevantes que afecten a la Cooperativa, ni que puedan alterar en forma significativa la interpretación de los estados financieros al 30 de Junio de 2019.

## **4 Segmentos de Negocios**

La NIIF 8 exige que las entidades adopten "el enfoque de la Administración" al revelar información sobre el resultado de sus segmentos de negocios. En general, esta es la información que la Administración de la Cooperativa utiliza internamente para evaluar el rendimiento de los segmentos y decidir cómo asignar los recursos a los mismos.

La Cooperativa ha orientado sus iniciativas al logro de sus objetivos estratégicos, los cuales buscan mejorar las condiciones de vida de sus asociados. Por lo anterior, ha orientado sus recursos al desarrollo de productos comerciales que se clasifican en el ámbito del consumo. Por otra parte, producto del crecimiento y la visualización de nuevas necesidades del mercado se creó un segmento destinado al ámbito comercial.

- **Créditos de Consumo:**

Corresponde a operaciones crediticias solicitadas por personas naturales bajo modalidad de pago directo (por caja, PAC) o por descuento por planilla (cuota descontada directamente desde papeleta de pago); este segmento de negocio corresponde al 97,3 % del stock total de las colocaciones, colocadas a un plazo promedio de 45 meses.

Las operaciones de consumo están subdivididas por formas de pago, teniendo un mitigador importante de riesgo concentrando un porcentaje relevante de la colocación bajo modalidad de descuento por planilla, alcanzando un 81,5% de nuestra cartera de consumo bajo esta modalidad; además, se ha incorporado otro mitigador de riesgo importante como es el Seguro de Cesantía.



#### 4 Segmentos de Negocios (Continuación)

• Créditos Comerciales:

Corresponde a operaciones crediticias que tienen como objetivo apoyar financieramente proyectos, capital de trabajo, ampliación de giro, inversión o reestructuración de pasivos de pequeñas empresas con personalidad jurídica o persona natural con giro. Este tipo de operaciones representa un 2,7% de nuestro stock total de colocaciones. Operan con garantía real (Hipoteca, Vehículos bajo condiciones especiales) en operaciones que superan los M\$10.000 o con garantía estatal (FOGAPE o FOGAIN) para operaciones inferiores o iguales a M\$10.000.

La composición de Ingresos y Gastos de los segmentos definidos al 30 de Junio de 2019 y 2018 son los siguientes:

| <b>Información al 30/06/2019</b>      | <b>Crédito de Consumo<br/>MM\$</b> | <b>Crédito Comercial<br/>MM\$</b> | <b>Total<br/>MM\$</b> |
|---------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|
| <b>Total ingresos de colocaciones</b> | <b>2.159</b>                       | <b>44</b>                         | <b>2.203</b>          |
| Ingreso por intereses                 | 2.075                              | 44                                | 2.119                 |
| Recuperación de colocaciones          | 84                                 | -                                 | 84                    |
| <b>Total gastos de colocaciones</b>   | <b>548</b>                         | <b>20</b>                         | <b>568</b>            |
| (Gastos de cartera)                   | 548                                | 20                                | 568                   |

| <b>Información al 30/06/2018</b>      | <b>Crédito de Consumo<br/>MM\$</b> | <b>Crédito Comercial<br/>MM\$</b> | <b>Total<br/>MM\$</b> |
|---------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|
| <b>Total ingresos de colocaciones</b> | <b>2.168</b>                       | <b>71</b>                         | <b>2.239</b>          |
| Ingreso por intereses                 | 2.077                              | 71                                | 2.148                 |
| Recuperación de colocaciones          | 91                                 | -                                 | 91                    |
| <b>Total gastos de colocaciones</b>   | <b>543</b>                         | <b>114</b>                        | <b>657</b>            |
| (Gastos de cartera)                   | 543                                | 114                               | 657                   |

## 5 Efectivo y Depósitos en Banco

La composición del rubro al 30 de Junio de 2019 y 31 de Diciembre de 2018 es el siguiente:

| Detalle  | 30-06-2019<br>MM\$ | 31-12-2018<br>MM\$ |
|--|--------------------|--------------------|
| Efectivo   | 8                  | 221                |
| Depósitos en bancos                              | 406                | 620                |
| <b>Total efectivo y equivalentes al efectivo</b> | <b>414</b>         | <b>841</b>         |

## 6 Instrumentos para Negociación

Los fondos mutuos se encuentran registrados a su valor justo y el detalle para el 30 de Junio de 2019 y 31 de Diciembre de 2018 es el siguiente:

| Inversiones en fondos mutuos               | 30-06-2019<br>MM\$ | 31-12-2018<br>MM\$ |
|--|--------------------|--------------------|
| Fondos mutuos Banco de Chile               | 6.330              | 6.310              |
| Fondos mutuos Banco Estado                 | 1.312              | 1.243              |
| <b>Total instrumentos para negociación</b> | <b>7.642</b>       | <b>7.553</b>       |

**6 Instrumentos para Negociación (Continuación)**

a.1) Fondos mutuos al 30 de Junio de 2019:

| <b>Institución Financiera</b> | <b>Nombre Instrumento</b> | <b>Moneda de Origen</b> | <b>Número Cuotas</b> | <b>Valor Cuota</b> | <b>Monto</b> |
|-------------------------------|---------------------------|-------------------------|----------------------|--------------------|--------------|
|                               |                           |                         |                      |                    | <b>MM\$</b>  |
| Inversiones Banchile          | C Efectivo A              | pesos                   | 278.974,28           | 1.271,24           | 356          |
| Inversiones Banchile          | Depósitos XXI A           | pesos                   | 218.516,03           | 2.473,89           | 541          |
| Inversiones Banchile          | Estratégico A             | pesos                   | 510.595,30           | 3.348,29           | 1.709        |
| Inversiones Banchile          | RetomoLPUF A              | pesos                   | 2.175.830,20         | 1.711,41           | 3.724        |
| Adm Fondos Banco Estado       | Renta Futura              | pesos                   | 1.032.612,54         | 1.270,31           | 1.312        |
|                               |                           |                         |                      | <b>Total</b>       | <b>7.642</b> |

a.2) Fondos mutuos al 31 de diciembre de 2018:

| <b>Institución Financiera</b> | <b>Nombre Instrumento</b> | <b>Moneda de Origen</b> | <b>Número Cuotas</b> | <b>Valor Cuota</b> | <b>Monto</b> |
|-------------------------------|---------------------------|-------------------------|----------------------|--------------------|--------------|
|                               |                           |                         |                      |                    | <b>MM\$</b>  |
| Inversiones Banchile          | C Efectivo A              | pesos                   | 365.617,79           | 1.265,0934         | 463          |
| Inversiones Banchile          | Depósitos XXI A           | pesos                   | 912.321,26           | 2.385,3961         | 2.176        |
| Inversiones Banchile          | Estratégico A             | pesos                   | 449.330,83           | 3.178,3206         | 1.428        |
| Inversiones Banchile          | RetomoLPUF A              | pesos                   | 1.424.282,96         | 1.575,4490         | 2.243        |
| Adm Fondos Banco Estado       | Renta Futura              | pesos                   | 1.032.612,54         | 1.203,3734         | 1.243        |
|                               |                           |                         |                      | <b>Total</b>       | <b>7.553</b> |

**7 Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes**

a) La composición del rubro es el siguiente

a.1) Al 30 de Junio de 2019

| Saldo marzo 2019                                  | Activos antes de provisiones |                     |               | Provisiones constituidas |                      |                | ACTIVO NETO<br>MM\$ |
|---|------------------------------|---------------------|---------------|--------------------------|----------------------|----------------|---------------------|
|   | Cartera normal               | Cartera deteriorada | TOTAL         | Provisiones individuales | Provisiones grupales | TOTAL          |                     |
|   | MM\$                         | MM\$                | MM\$          | MM\$                     | MM\$                 | MM\$           |                     |
| <b>Colocaciones comerciales:</b>                  |                              |                     |               |                          |                      |                |                     |
| Préstamos comerciales corto plazo                 | 85                           | -                   | 85            |                          |                      |                |                     |
| Préstamos comerciales largo plazo                 | 404                          | 266                 | 670           |                          |                      |                |                     |
| Prést. c/ financiamiento o garantías de CORFO c/p | 16                           | -                   | 16            |                          |                      |                |                     |
| Prést. c/ financiamiento o garantías de CORFO l/p | 9                            | 45                  | 54            |                          |                      |                |                     |
| <b>Subtotal</b>                                   | <b>514</b>                   | <b>311</b>          | <b>825</b>    | <b>(116)</b>             | <b>(62)</b>          | <b>(178)</b>   | <b>647</b>          |
| <b>Colocaciones de consumo:</b>                   |                              |                     |               |                          |                      |                |                     |
| Préstamos consumo en cuotas pago directo c/p      | 1.646                        | -                   | 1.646         |                          |                      |                |                     |
| Préstamos consumo en cuotas pago directo l/p      | 2.820                        | 1.203               | 4.023         |                          |                      |                |                     |
| Prést. consumo en cuotas con dscos planilla c/p   | 5.375                        | -                   | 5.375         |                          |                      |                |                     |
| Prést. consumo en cuotas con dscos planilla l/p   | 18.188                       | -                   | 18.188        |                          |                      |                |                     |
| Otras colocaciones y cuentas por cobrar           | 89                           | 527                 | 616           |                          |                      |                |                     |
| <b>Subtotal</b>                                   | <b>28.118</b>                | <b>1.730</b>        | <b>29.848</b> | <b>-</b>                 | <b>(1.570)</b>       | <b>(1.570)</b> | <b>28.278</b>       |
| <b>TOTAL</b>                                      | <b>28.632</b>                | <b>2.041</b>        | <b>30.673</b> | <b>(116)</b>             | <b>(1.632)</b>       | <b>(1.748)</b> | <b>28.925</b>       |

a.2) Al 31 de diciembre de 2018

| Saldo diciembre 2018                              | Activos antes de provisiones |                     |               | Provisiones constituidas |                      |                | ACTIVO NETO<br>MM\$ |
|---|------------------------------|---------------------|---------------|--------------------------|----------------------|----------------|---------------------|
|   | Cartera normal               | Cartera deteriorada | TOTAL         | Provisiones individuales | Provisiones grupales | TOTAL          |                     |
|   | MM\$                         | MM\$                | MM\$          | MM\$                     | MM\$                 | MM\$           |                     |
| <b>Colocaciones comerciales:</b>                  |                              |                     |               |                          |                      |                |                     |
| Préstamos comerciales corto plazo                 | 118                          | -                   | 118           |                          |                      |                |                     |
| Préstamos comerciales largo plazo                 | 305                          | 340                 | 645           |                          |                      |                |                     |
| Prést. c/ financiamiento o garantías de CORFO c/p | 26                           | -                   | 26            |                          |                      |                |                     |
| Prést. c/ financiamiento o garantías de CORFO l/p | 20                           | 67                  | 87            |                          |                      |                |                     |
| <b>Subtotal</b>                                   | <b>469</b>                   | <b>407</b>          | <b>876</b>    | <b>(131)</b>             | <b>(110)</b>         | <b>(241)</b>   | <b>635</b>          |
| <b>Colocaciones de consumo:</b>                   |                              |                     |               |                          |                      |                |                     |
| Préstamos consumo en cuotas pago directo c/p      | 1.522                        | -                   | 1.522         |                          |                      |                |                     |
| Préstamos consumo en cuotas pago directo l/p      | 2.786                        | 1.023               | 3.809         |                          |                      |                |                     |
| Prést. consumo en cuotas con dsctos planilla c/p  | 5.160                        | -                   | 5.160         |                          |                      |                |                     |
| Prést. consumo en cuotas con dsctos planilla l/p  | 18.177                       | -                   | 18.177        |                          |                      |                |                     |
| Otras colocaciones y cuentas por cobrar           | 87                           | 583                 | 670           |                          |                      |                |                     |
| <b>Subtotal</b>                                   | <b>27.732</b>                | <b>1.606</b>        | <b>29.338</b> | <b>-</b>                 | <b>(1.467)</b>       | <b>(1.467)</b> | <b>27.871</b>       |
| <b>TOTAL</b>                                      | <b>28.201</b>                | <b>2.013</b>        | <b>30.214</b> | <b>(131)</b>             | <b>(1.577)</b>       | <b>(1.708)</b> | <b>28.506</b>       |

**7 Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes (Continuación)**

b) A continuación se muestran las colocaciones agrupadas según sus plazos residuales de vencimiento. Los saldos incluyen los intereses devengados hasta el 30 de Junio de 2019 y 31 de Diciembre de 2018:

b.1) Al 30 de Junio 2019

| Operaciones           | Hasta un mes | Más de 1 mes hasta 3 meses | Más de 3 meses hasta 1 año | Más de 1 año 3 años | Más de 3 años | Total         |
|-----------------------|--------------|----------------------------|----------------------------|---------------------|---------------|---------------|
| Vencidas              | mes          | hasta 3 meses              | hasta 1 año                | 3 años              | 3 años        | Total         |
| MM\$                  | MM\$         | MM\$                       | MM\$                       | MM\$                | MM\$          | MM\$          |
| Colocaciones:         |              |                            |                            |                     |               |               |
| Préstamos comerciales | 111          | 15                         | 31                         | 136                 | 246           | 285           |
| Préstamos de consumo  | 574          | 486                        | 1.226                      | 5.344               | 11.785        | 10.434        |
| <b>Total</b>          | <b>685</b>   | <b>501</b>                 | <b>1.257</b>               | <b>5.480</b>        | <b>12.031</b> | <b>10.719</b> |

b.2) Al 31 de diciembre 2018

| Operaciones           | Hasta un mes | Más de 1 mes hasta 3 meses | Más de 3 meses hasta 1 año | Más de 1 año 3 años | Más de 3 años | Total         |
|-----------------------|--------------|----------------------------|----------------------------|---------------------|---------------|---------------|
| Vencidas              | mes          | hasta 3 meses              | hasta 1 año                | 3 años              | 3 años        | Total         |
| MM\$                  | MM\$         | MM\$                       | MM\$                       | MM\$                | MM\$          | MM\$          |
| Colocaciones:         |              |                            |                            |                     |               |               |
| Préstamos comerciales | 174          | 25                         | 50                         | 156                 | 259           | 214           |
| Préstamos de consumo  | 452          | 465                        | 1.290                      | 5.060               | 11.250        | 10.819        |
| <b>Total</b>          | <b>626</b>   | <b>490</b>                 | <b>1.340</b>               | <b>5.216</b>        | <b>11.509</b> | <b>11.033</b> |

**7 Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes (Continuación)**

c) El detalle de la constitución de provisión sobre colocaciones es el siguiente:

| Detalle  | 30-06-2019<br>MM\$ | 31-12-2018<br>MM\$ |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Saldos al 1 de enero</b>                      | <b>1.707</b>       | <b>1.610</b>       |
| <b>Aplicación de las provisiones</b>             | <b>(489)</b>       | <b>(1.097)</b>     |
| Colocaciones Comerciales                         | (16)               | (96)               |
| Colocaciones de Consumos                         | (473)              | (1.001)            |
| Liberación de las provisiones                    | (38)               | -                  |
| <b>Provisiones constituidas</b>                  | <b>568</b>         | <b>1.195</b>       |
| Provisiones Colocaciones Comerciales             | 20                 | 204                |
| Provisión evaluación individual riesgo normal    | 4                  | 2                  |
| Provisión evaluación individual riesgo superior  | -                  | 78                 |
| Provisión evaluación grupal                      | 16                 | 124                |
| <b>Provisión Cartera de Colocaciones Consumo</b> | <b>548</b>         | <b>991</b>         |
| Saldos finales                                   | <u>1.748</u>       | <u>1.708</u>       |

**8 Instrumentos de Inversión**

La composición del rubro Instrumentos de Inversión hasta el vencimiento, al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018 es el siguiente:

| Detalle                                  | 30-06-2019<br>MM\$ | 31-12-2018<br>MM\$ |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>De instituciones financieras</b>      | <b>412</b>         | <b>273</b>         |
| Depósitos a plazo en cooperativa         | 412                | 273                |
| <b>Inversiones en otras cooperativas</b> | <b>2</b>           | <b>2</b>           |
| <b>Total instrumentos de inversión</b>   | <u>414</u>         | <u>275</u>         |

## 9 Inversiones en Sociedades

Al 30 de Junio de 2019 y al 31 de diciembre de 2018 la Cooperativa no presenta inversiones en sociedades.

## 10 Intangibles

Al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018 la Cooperativa no presenta contabilización de intangibles.

## 11 Activo Fijo

El activo fijo de la Cooperativa al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, se presenta valorizado de acuerdo a Nota 1 e) y f).

a) Los valores del rubro se detallan a continuación:

|  | Valor Bruto  |              | Depreciación Acumulada |              | Valor Neto   |              |
|--|--------------|--------------|------------------------|--------------|--------------|--------------|
|  | 2019<br>MM\$ | 2018<br>MM\$ | 2019<br>MM\$           | 2018<br>MM\$ | 2019<br>MM\$ | 2018<br>MM\$ |
| Edificios                                  | 1.427        | 1.427        | 65                     | 54           | 1.362        | 1.373        |
| Instalaciones eléctricas y computacionales | 134          | 129          | 86                     | 76           | 48           | 53           |
| Muebles, útiles y enseres                  | 166          | 165          | 104                    | 94           | 62           | 71           |
| <b>Total</b>                               | <b>1.727</b> | <b>1.721</b> | <b>255</b>             | <b>224</b>   | <b>1.472</b> | <b>1.497</b> |



**11 Activo Fijo (Continuación)**

b) Los movimientos del rubro propiedad planta y equipos son los siguientes:

b.1) Durante el año terminado al 30 de Junio de 2019

|                                  | <b>Edificios</b> | <b>Instalaciones<br/>Eléctricas y<br/>Computacionales</b> | <b>Muebles<br/>Útiles y Enseres</b> | <b>Total</b> |
|----------------------------------|------------------|---|-------------------------------------|--------------|
|                                  | <b>MM\$</b>      | <b>MM\$</b>   | <b>MM\$</b>                         | <b>MM\$</b>  |
| Saldo Inicial 1 de enero de 2019 | 1.373            | 53  | 71                                  | 1.497        |
| Adiciones                        | -                | 6   | -                                   | 6            |
| Retiros                          | -                | -   | -                                   | -            |
| Gastos por depreciación          | (11)             | (10)  | (10)                                | (31)         |
| Otros incrementos (decrementos)  | -                | -   | -                                   | -            |
| Total movimientos                | (11)             | (4)   | (10)                                | (25)         |
| Saldo al 30 de Junio de 2019     | 1.362            | 49  | 61                                  | 1.472        |

b.2) Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2018

|                                  | <b>Edificios</b> | <b>Instalaciones<br/>Eléctricas y<br/>Computacionales</b> | <b>Muebles<br/>Útiles y Enseres</b> | <b>Total</b> |
|----------------------------------|------------------|---|-------------------------------------|--------------|
|                                  | <b>MM\$</b>      | <b>MM\$</b>   | <b>MM\$</b>                         | <b>MM\$</b>  |
| Saldo Inicial 1 de enero de 2018 | 1.395            | 63  | 91                                  | 1.549        |
| Adiciones                        | -                | 10  | 1                                   | 11           |
| Retiros                          | -                | (2)   | -                                   | (2)          |
| Gastos por depreciación          | (24)             | (17)  | (20)                                | (61)         |
| Otros incrementos (decrementos)  | -                | -   | -                                   | -            |
| Total movimientos                | (24)             | (9)   | (19)                                | (52)         |
| Saldo al 31 de diciembre de 2018 | 1.371            | 54  | 72                                  | 1.497        |

**11 Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento**

c) Los valores del rubro se detallan a continuación:

c.1) Activo por derecho de uso

| <b>Al 30 de Junio de 2019</b> | <b>Saldo Inicial<br/>01/06/2019<br/>MM\$</b> | <b>Depreciación<br/>Acumulada<br/>MM\$</b> | <b>Saldo Neto<br/>MM\$</b> |
|-------------------------------|--|--|----------------------------|
| Activo por derecho de uso     | 32   | (7)  | 25                         |
| <b>Total</b>                  | <b>32</b>                                    | <b>(7)</b>                                 | <b>25</b>                  |

c.2) Obligaciones por contratos de arrendamiento

| <b>Al 30 de Junio de 2019</b>               | <b>Saldo Inicial<br/>01/06/2019<br/>MM\$</b> | <b>Pagos al<br/>30/06/2019<br/>MM\$</b> | <b>Saldo al<br/>30/06/2019<br/>MM\$</b> |
|---|--|---|---|
| Obligaciones por contratos de arrendamiento | 32   | (7)                                     | 25                                      |
| <b>Total</b>                                | <b>32</b>                                    | <b>(7)</b>                              | <b>25</b>                               |

## 12 Activos, Pasivos y Resultados por Impuestos

Según lo explicado en la Nota 11), la Cooperativa está exenta de impuesto a la renta por sus operaciones con socios, y no realiza operaciones gravadas con este impuesto con terceros.

## 13 Otros Activos

La composición del rubro al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018 es el siguiente:

| Detalle                                  | 30-06-2019<br>MM\$ | 31-12-2018<br>MM\$ |
|--|--------------------|--------------------|
| Gastos Pagados por Anticipado            | 30                 | 30                 |
| Anticipo al Personal                     | 9                  | 8                  |
| Deudores Personal                        | 6                  | 8                  |
| Financiamiento por Convenios al Personal | 2                  | 1                  |
| Distribución de Descuentos               | 277                | 6                  |
| Depósito Detacoop                        | -                  | 300                |
| Otros Deudores                           | 99                 | 34                 |
| Total otros activos                      | <b>423</b>         | <b>387</b>         |

## 14 Depósitos y Otras Obligaciones a la Vista

La composición del rubro al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018 es el siguiente:

| Detalle                              | 30-06-2019<br>MM\$ | 31-12-2018<br>MM\$ |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Acreedores Ex socios                 | 25                 | 21                 |
| Fondo Solidario Beneficios Sociales  | 133                | 85                 |
| Devoluciones Pendientes de Préstamos | 53                 | 33                 |
| Total otros activos                  | <b>211</b>         | <b>139</b>         |

## 15 Depósitos y otras Captaciones a Plazo

a) La composición del rubro al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018 es el siguiente:

| Captaciones                                     | 30-06-2019<br>MM\$ | 31-12-2018<br>MM\$ |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Depósitos a Plazo Socios Neto</b>            | <b>1.860</b>       | <b>1.852</b>       |
| Depósito a plazo socios                         | 1.878              | 1.867              |
| Intereses no devengados depósito a plazo socios | (18)               | (15)               |
| <b>Depósitos a Plazo no Socios Neto</b>         | <b>3.644</b>       | <b>3.889</b>       |
| Depósito a plazo no socios                      | 3.655              | 3.909              |
| Intereses no devengados dep. a plazo no socios  | (11)               | (20)               |
| <b>Cuentas de ahorro</b>                        | <b>3.918</b>       | <b>3.168</b>       |
| Cuentas de ahorro socios                        | 1.808              | 1.282              |
| Cuentas de ahorro no socios                     | 2.110              | 1.886              |
| <b>Totales</b>                                  | <b>9.422</b>       | <b>8.909</b>       |

b) A continuación se muestran las captaciones (Depósitos a Plazo), agrupadas según sus plazos residuales de vencimiento.

b.1) Al 30 de Junio de 2019

| Detalle           | Hasta un mes | Más de 1 mes hasta 3 meses | Más de 3 meses hasta 1 año | Más de 1 año hasta 3 años | Total |
|-------------------|--------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------|
|                   | MM\$         | MM\$                       | MM\$                       | MM\$                      | MM\$  |
| Depósitos a plazo | 2.173        | 1.304                      | 820                        | 1.236                     | 5.533 |
| Total             | 2.173        | 1.304                      | 820                        | 1.236                     | 5.533 |

**15 Depósitos y otras Captaciones a Plazo (Continuación)**

b.2) Al 31 de diciembre de 2018

| Detalle           | Hasta un mes | Más de 1 mes hasta 3 meses | Más de 3 meses hasta 1 año | Más de 1 año hasta 3 años | Total        |
|-------------------|--------------|----------------------------|----------------------------|---------------------------|--------------|
|                   | MM\$         | MM\$                       | MM\$                       | MM\$                      | MM\$         |
| Depósitos a plazo | 3.916        | 1.327                      | 481                        | 52                        | 5.776        |
| <b>Total</b>      | <b>3.916</b> | <b>1.327</b>               | <b>481</b>                 | <b>52</b>                 | <b>5.776</b> |

**16 Préstamos obtenidos**

a) La composición del rubro al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018 es el siguiente:

| Detalle   | 30-06-2019   | 31-12-2018   |
|---|--------------|--------------|
|   | MM\$         | MM\$         |
| Préstamos Banco Estado UF                       | 742          | 895          |
| Préstamo Banco BBVA UF                          | 680          | 1.000        |
| <b>Total préstamos de entidades financieras</b> | <b>1.422</b> | <b>1.895</b> |

## 16 Préstamos obtenidos (Continuación)

b) El desglose de monedas y vencimientos de préstamos es el siguiente:

b.1) Al 30 de Junio de 2019

| País         | Nombre Deudor             | Nombre Acreedor | Tipo de Amortiz. | Moneda | 1 a 3 Meses<br>MM\$ | Corriente de 3 a 12 Meses<br>MM\$ | 1 a 3 Años<br>MM\$ | 3 a 5 Años<br>MM\$ | No Corriente de 5 a más Años<br>MM\$ | Total<br>MM\$ |
|--------------|---------------------------|-----------------|------------------|--------|---------------------|-----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------------|---------------|
| Chile        | Cooperativa Lautaro Rosas | Banco Estado    | Mensual          | UF     | 4                   | 16                                | 52                 | 31                 | -                                    | 103           |
| Chile        | Cooperativa Lautaro Rosas | Banco Estado    | Mensual          | UF     | 79                  | 318                               | 242                | -                  | -                                    | 639           |
| Chile        | Cooperativa Lautaro Rosas | Banco BBVA      | Mensual          | Pesos  | 168                 | 512                               | -                  | -                  | -                                    | 680           |
| <b>Total</b> |                           |                 |                  |        | <b>251</b>          | <b>846</b>                        | <b>294</b>         | <b>31</b>          | <b>-</b>                             | <b>1.422</b>  |

b.2) Al 31 de diciembre de 2018

| País         | Nombre Deudor             | Nombre Acreedor | Tipo de Amortiz. | Moneda | 1 a 3 Meses<br>MM\$ | Corriente de 3 a 12 Meses<br>MM\$ | 1 a 3 Años<br>MM\$ | 3 a 5 Años<br>MM\$ | No Corriente de 5 a más Años<br>MM\$ | Total<br>MM\$ |
|--------------|---------------------------|-----------------|------------------|--------|---------------------|-----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------------|---------------|
| Chile        | Cooperativa Lautaro Rosas | Banco Estado    | Mensual          | UF     | 4                   | 11                                | 50                 | 45                 | -                                    | 110           |
| Chile        | Cooperativa Lautaro Rosas | Banco Estado    | Mensual          | UF     | 77                  | 233                               | 475                | -                  | -                                    | 785           |
| Chile        | Cooperativa Lautaro Rosas | Banco BBVA      | Mensual          | UF     | 164                 | 498                               | 338                | -                  | -                                    | 1.000         |
| <b>Total</b> |                           |                 |                  |        | <b>245</b>          | <b>742</b>                        | <b>863</b>         | <b>45</b>          | <b>-</b>                             | <b>1.895</b>  |

## 17 Instrumentos de Deuda Emitidos

Al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018 la Cooperativa no presenta instrumentos de deuda emitidos.

## 18 Provisiones

a) La composición de las provisiones al 30 de Junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018 es la siguiente:

| Detalle  | 30-06-2019<br>MM\$ | 31-12-2018<br>MM\$ |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Provisiones para beneficios y remuneraciones del personal</b> | <b>90</b>          | <b>68</b>          |
| Provisión por gastos devengados (vacaciones)                     | 54                 | 68                 |
| Provisiones por indemnizaciones legales                          | 6                  | -                  |
| Provisión Bono Producción Anual                                  | 30                 |                    |
| <b>Provisiones para intereses al capital y excedentes</b>        | <b>565</b>         | <b>691</b>         |
| Provisión por remanente del ejercicio                            | 565                | 691                |
| Provisión por remanente del ejercicio anterior                   | -                  | -                  |
| Totales  | <u><b>655</b></u>  | <u><b>759</b></u>  |

**18 Provisiones (Continuación)**

b) Los movimientos de las provisiones al cierre de cada ejercicio son los siguientes:

b.1) Al 30 de junio de 2019

|                             | <b>Vacaciones<br/>MM\$</b> | <b>Indemnización<br/>MM\$</b> | <b>Remanente<br/>MM\$</b> | <b>Otros<br/>MM\$</b> | <b>Total<br/>MM\$</b> |
|-----------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Saldo 2018                  | 68                         | -                             | 691                       | -                     | 759                   |
| <b>Movimientos año 2019</b> |                            |                               |                           |                       |                       |
| Constituidas                | 16                         | 46                            | 1.178                     | 30                    | 1.270                 |
| Utilizadas                  | (28)                       | (40)                          | (1.306)                   | 0                     | (1.374)               |
| <b>Al 30 junio de 2019</b>  | <b>56</b>                  | <b>6</b>                      | <b>563</b>                | <b>30</b>             | <b>655</b>            |

b.2) Al 31 de diciembre de 2018

|                                | <b>Vacaciones<br/>MM\$</b> | <b>Indemnización<br/>MM\$</b> | <b>Remanente<br/>MM\$</b> | <b>Otros<br/>MM\$</b> | <b>Total<br/>MM\$</b> |
|--------------------------------|----------------------------|-------------------------------|---------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Saldo 2017                     | 39                         | -                             | 910                       | -                     | 949                   |
| <b>Movimientos año 2018</b>    |                            |                               |                           |                       |                       |
| Constituidas                   | 55                         | 11                            | 703                       | 57                    | 826                   |
| Utilizadas                     | (26)                       | (11)                          | (922)                     | (57)                  | (1.016)               |
| <b>Al 31 diciembre de 2018</b> | <b>68</b>                  | <b>-</b>                      | <b>691</b>                | <b>-</b>              | <b>759</b>            |



## 19 Otros pasivos

La composición de otros pasivos al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018 es la siguiente:

| Detalle   | 30-06-2019 | 31-12-2018 |
|---|------------|------------|
|   | MM\$       | MM\$       |
| <b>Documentos y cuentas por pagar</b>                   | <b>130</b> | <b>150</b> |
| Leyes Sociales por Pagar                                | 23         | 28         |
| Otras Cuentas por Pagar                                 | 107        | 122        |
| <b>Otros pasivos</b>                                    | <b>49</b>  | <b>110</b> |
| Abonos sin individualizar                               | 44         | 12         |
| Gastos legales por imputar                              | -          | -          |
| Transferencias por abonar                               | -          | 66         |
| Provisión acumulada para rescate cuotas de contribución | 5          | 32         |
| <b>Total otros pasivos</b>                              | <b>179</b> | <b>260</b> |

## 20 Patrimonio

El Patrimonio de la Cooperativa al 30 de junio de 2019 y al 31 de diciembre de 2018 asciende a MM\$27.401 y MM\$27.097, respectivamente, de acuerdo al siguiente detalle.

| Detalle                              | 30-06-2019    | 31-12-2018    |
|--------------------------------------|---------------|---------------|
|                                      | MM\$          | MM\$          |
| <b>Capital pagado</b>                | <b>25.155</b> | <b>24.851</b> |
| <b>Reservas</b>                      | <b>2.246</b>  | <b>2.246</b>  |
| Reserva Legal                        | 2.246         | 2.246         |
| <b>Resultado del ejercicio</b>       | <b>868</b>    | <b>1.378</b>  |
| <b>Reajuste cuotas participación</b> | <b>(303)</b>  | <b>(687)</b>  |
| <b>Provisión remanente ejercicio</b> | <b>(565)</b>  | <b>(691)</b>  |
| <b>Total patrimonio</b>              | <b>27.401</b> | <b>27.097</b> |

## 20 Patrimonio (Continuación)

### Remanente:

En Junta General de Socios celebrada el 03 de Abril de 2019, se acordó distribuir a los Socios de la Cooperativa el remanente del ejercicio 2018 por un monto de MM\$691.-

### Patrimonio efectivo:

La Cooperativa deberá contar con un patrimonio efectivo no inferior al 10% de sus activos ponderados por riesgo (solventia), neto de provisiones exigidas, ni inferior al 5% de sus activos totales, neto de provisiones exigidas (endeudamiento).

La cooperativa exhibe indicadores de cumplimiento para los niveles de endeudamiento y solventia, tal como se muestra en el siguiente cuadro.

Al cierre de cada ejercicio, la Cooperativa presenta la siguiente situación:

| Detalle                       | 30-06-2019<br>MM\$ | 31-12-2018<br>MM\$ |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| Patrimonio efectivo           | 27.401             | 28.476             |
| Activos totales computables   | 39.315             | 39.060             |
| Porcentaje                    | 69,70%             | 72,90%             |
| Patrimonio efectivo           | 27.401             | 28.476             |
| Activos ponderados por riesgo | 38.901             | 38.218             |
| Porcentaje                    | 70,44%             | 74,50%             |

Las cooperativas de ahorro y crédito, en ningún caso podrán devolver las cuotas de participación sin que se hubieren enterado en la Cooperativa previamente aportes de capital por una suma al menos equivalente al monto de las devoluciones requeridas por causa legal, reglamentaria o estatutaria, que las haga exigibles o procedentes. Dichos pagos serán exigibles y deberán efectuarse atendiendo estrictamente a la fecha en que tenga lugar la circunstancia que los causa, teniendo preferencia para su cobro el socio disidente.

## 21 Contingencias y Compromisos

### Seguros:

La Cooperativa mantiene asegurados sus contenidos propios de oficina en:

- LIBERTY Seguros (Contenido incendio – sismo)

| TIPO DE SEGURO  | Nº DE POLIZA | COBERTURA UF. | PRIMA UF. |
|-----------------|--------------|---------------|-----------|
| INCENDIO SIMPLE | 20310488-1   | 4.243,00      | 13,20     |
| INCENDIO SIMPLE | 20310489-1   | 3.046,00      | 9,47      |
| INCENDIO SIMPLE | 20310490-1   | 4.915,00      | 15,3      |
| INCENDIO SIMPLE | 39731        | 19.000,00     | 44,96     |
| INCENDIO SIMPLE | 44843        | 4.850,00      | 16,24     |
| INCENDIO SIMPLE | 44843        | 1.000,00      | 16,24     |
| INCENDIO SIMPLE | 44843        | 500,00        | 16,24     |

La Cooperativa Mantiene Póliza de Seguro Fidelidad Funcionaria en:

- HDI Seguros

| TIPO DE SEGURO        | Nº DE POLIZA | COBERTURA UF. | PRIMA UF. |
|-----------------------|--------------|---------------|-----------|
| FIDELIDAD FUNCIONARIA | 228446       | 1.440,00      | 3,15      |

### Juicios Pendientes:

A la fecha de emisión de estos estados financieros, no existen litigios en contra de la Cooperativa, que presenten riesgo de pérdidas significativas para la entidad.

### Gravámenes e Hipotecas:

Los gravámenes constituidos sobre los activos de esta Cooperativa son los siguientes:

## 21 Contingencias y Compromisos (Continuación)

A) Respecto del inmueble ubicado en la comuna de Valparaíso, correspondiente al Departamento N°202, 2º piso, Bodega 01-F (primer subterráneo), Bodega 102-B (1º piso), Estacionamiento 016 (1º subterráneo), todos del Edificio Mar del Sur, Torre I, calle Manuel Blanco Encalada N°1663, inscrito a nombre de Cooperativa Lautaro Rosas Ltda. a fojas 2833 vta., N°4421, del Registro de Propiedad del Conservador de Bienes Raíces de Valparaíso del año 2012, dicho inmueble reconoce hipoteca y prohibición en los siguientes términos:

HIPOTECA a favor de BANCO DEL ESTADO DE CHILE, inscrita a fojas 143, N°219, del Registro de Hipotecas y Gravámenes del Conservador de Bienes Raíces de Valparaíso del año 2013.-

PROHIBICIÓN a favor de BANCO DEL ESTADO DE CHILE, inscrita a fojas 192 vta., N°310, Del Registro de Prohibiciones e Interdicciones del Conservador de Bienes Raíces de Valparaíso del año 2013.-

B) Respecto del inmueble ubicado en la comuna de Valparaíso, correspondiente al Departamento N°203, 2º piso, del Edificio Mar del Sur, Torre I, calle Manuel Blanco Encalada N°1663, inscrito a nombre de Cooperativa Lautaro Rosas Ltda. a fojas 1670, N°2571, del Registro de Propiedad del Conservador de Bienes Raíces de Valparaíso del año 2012, dicho inmueble reconoce hipoteca y prohibición en los siguientes términos:

HIPOTECA a favor de BANCO DEL ESTADO DE CHILE, inscrita a fojas 143 vta., N°220, del Registro de Hipotecas y Gravámenes del Conservador de Bienes Raíces de Valparaíso del año 2013.-

PROHIBICIÓN a favor de BANCO DEL ESTADO DE CHILE, inscrita a fojas 193, N°311, Del Registro de Prohibiciones e Interdicciones del Conservador de Bienes Raíces de Valparaíso del año 2013.-

C) Respecto del inmueble ubicado en la comuna de Valparaíso, correspondiente al Departamento N°204, 2º piso, del Edificio Mar del Sur, Torre I, calle Manuel Blanco Encalada N°1663, inscrito a nombre de Cooperativa Lautaro Rosas Ltda. a fojas 861 vta., N°1394, del Registro de Propiedad del Conservador de Bienes Raíces de Valparaíso del año 2012, dicho inmueble reconoce hipoteca y prohibición en los siguientes términos:

**21 Contingencias y Compromisos (Continuación)**

HIPOTECA a favor de BANCO DEL ESTADO DE CHILE, inscrita a fojas 144 vta., N°221, del Registro de Hipotecas y Gravámenes del Conservador de Bienes Raíces de Valparaíso del año 2013.-

PROHIBICIÓN a favor de BANCO DEL ESTADO DE CHILE, inscrita a fojas 193vta., N°312, Del Registro de Prohibiciones e Interdicciones del Conservador de Bienes Raíces de Valparaíso del año 2013.-

D) Respecto del inmueble ubicado en la comuna de Viña del Mar, calle Trece Norte N°1323, inscrito a nombre de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Lautaro Rosas Limitada a fojas 1072 vta., N°1418 del Registro de Propiedad del Conservador de Bienes Raíces de Viña del Mar del año 2012, dicho inmueble reconoce hipoteca y prohibición en los siguientes términos:

HIPOTECA a favor del BANCO DEL ESTADO DE CHILE, inscrita a fojas 1613, N°1535, del Registro de Hipotecas y Gravámenes del Conservador de Bienes Raíces de Viña del Mar del año 2018.-

PROHIBICIÓN a favor de BANCO DEL ESTADO DE CHILE, inscrita a fojas 1392, N°1622, Del Registro de Prohibiciones e Interdicciones del Conservador de Bienes Raíces de Viña del Mar del año 2018.-

E) Respecto del inmueble ubicado en la comuna de Valparaíso, correspondiente al Local Comercial Número 3 del primer piso y zócalo del Edificio Pascual Baburizza, ubicado en calle Prat N°845, de la comuna de Valparaíso,, inscrito a nombre de Cooperativa Lautaro Rosas Ltda. a fojas 2479 vta., N°4332, del Registro de Propiedad del Conservador de Bienes Raíces de Valparaíso del año 2015, dicho inmueble reconoce hipoteca y prohibición en los siguientes términos:

HIPOTECA a favor de BANCO DEL ESTADO DE CHILE, inscrita a fojas 923, N°1151, del Registro de Hipotecas y Gravámenes del Conservador de Bienes Raíces de Valparaíso del año 2018.-

PROHIBICIÓN a favor de BANCO DEL ESTADO DE CHILE, inscrita a fojas 1045, N°1483, Del Registro de Prohibiciones e Interdicciones del Conservador de Bienes Raíces de Valparaíso del año 2018.-

**21 Contingencias y Compromisos (Continuación)**

F) Respecto del inmueble ubicado en la comuna de Valparaíso, correspondiente al Departamento N°402, del 4º piso, Bodega del Edificio Mar del Sur, Torre II, con acceso por calle Manuel Blanco Encalada N°1623, inscrito a nombre de Cooperativa Lautaro Rosas Ltda. a fojas 1096, N°1883, del Registro de Propiedad del Conservador de Bienes Raíces de Valparaíso del año 2000, dicho inmueble reconoce hipoteca y prohibición en los siguientes términos:

HIPOTECA a favor de BANCO DEL ESTADO DE CHILE, inscrita a fojas 926 vta., N°1156, del Registro de Hipotecas y Gravámenes del Conservador de Bienes Raíces de Valparaíso del año 2018.-

PROHIBICIÓN a favor de BANCO DEL ESTADO DE CHILE, inscrita a fojas 1048 vta., N°1489, Del Registro de Prohibiciones e Interdicciones del Conservador de Bienes Raíces de Valparaíso del año 2018.-

G) Respecto del inmueble ubicado en la comuna de Valparaíso, correspondiente al Departamento N°404, del 4º piso, Edificio Mar del Sur, Torre II, con acceso por calle Manuel Blanco Encalada N°1623, inscrito a nombre de Cooperativa Lautaro Rosas Ltda. a fojas 2881, N°4857, del Registro de Propiedad del Conservador de Bienes Raíces de Valparaíso del año 2004, dicho inmueble reconoce hipoteca y prohibición en los siguientes términos:

HIPOTECA a favor de BANCO DEL ESTADO DE CHILE, inscrita a fojas 925, N°1154, del Registro de Hipotecas y Gravámenes del Conservador de Bienes Raíces de Valparaíso del año 2018.-

PROHIBICIÓN a favor de BANCO DEL ESTADO DE CHILE, inscrita a fojas 1047 vta., N°1487, Del Registro de Prohibiciones e Interdicciones del Conservador de Bienes Raíces de Valparaíso del año 2018.-

H) Respecto del inmueble ubicado en la comuna de Valparaíso, correspondiente al Estacionamiento 024, 1º er.subt., Edificio Mar del Sur, Torre II, con acceso por calle Manuel Blanco Encalada N°1623 y 1643, inscrito a nombre de Cooperativa Lautaro Rosas Ltda. a fojas 2881, N°4857, del Registro de Propiedad del Conservador de Bienes Raíces de Valparaíso del año 2004, dicho inmueble reconoce hipoteca y prohibición en los siguientes términos:

**21 Contingencias y Compromisos (Continuación)**

HIPOTECA a favor de BANCO DEL ESTADO DE CHILE, inscrita a fojas 925 vta., N°1155, del Registro de Hipotecas y Gravámenes del Conservador de Bienes Raíces de Valparaíso del año 2018.-

PROHIBICIÓN a favor de BANCO DEL ESTADO DE CHILE, inscrita a fojas 1048, N°1488, Del Registro de Prohibiciones e Interdicciones del Conservador de Bienes Raíces de Valparaíso del año 2018.-

l) Respecto del inmueble ubicado en la comuna de Valparaíso, correspondiente al Estacionamiento 208, del Edificio Mar del Sur, Torre II, con acceso por calle Manuel Blanco Encalada N°1623, inscrito a nombre de Cooperativa Lautaro Rosas Ltda. a fojas 1096 vta., N°1884, del Registro de Propiedad del Conservador de Bienes Raíces de Valparaíso del año 2000, dicho inmueble reconoce hipoteca y prohibición en los siguientes términos:

HIPOTECA a favor de BANCO DEL ESTADO DE CHILE, inscrita a fojas 927, N°1157, del Registro de Hipotecas y Gravámenes del Conservador de Bienes Raíces de Valparaíso del año 2018.-

PROHIBICIÓN a favor de BANCO DEL ESTADO DE CHILE, inscrita a fojas 1049, N°1490, Del Registro de Prohibiciones e Interdicciones del Conservador de Bienes Raíces de Valparaíso del año 2018.-

## 22 Ingresos y Gastos por intereses y Reajustes

La composición del rubro al 30 de Junio de 2019 y 2018 es la siguiente:

| Detalle   | 30-06-2019<br>MM\$ | 30-06-2018<br>MM\$ |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Total ingresos por intereses y reajustes</b> | <b>2.163</b>       | <b>2.190</b>       |
| <b>Colocaciones comerciales</b>                 | <b>44</b>          | <b>71</b>          |
| Intereses de préstamos comerciales              | 39                 | 53                 |
| Intereses préstamos CORFO                       | 5                  | 18                 |
| <b>Colocaciones consumo</b>                     | <b>2.110</b>       | <b>2.113</b>       |
| Intereses préstamos consumo cuotas              | 436                | 460                |
| Intereses préstamos consumo planilla            | 1.639              | 1.617              |
| Comisiones por prepago de créditos de consumo   | 35                 | 36                 |
| <b>Instrumentos inversión</b>                   | <b>9</b>           | <b>6</b>           |
| Intereses de inversión hasta el vencimiento     | 9                  | 6                  |
| <b>Total gastos por intereses y reajustes</b>   | <b>(275)</b>       | <b>(189)</b>       |
| <b>Intereses</b>                                | <b>(254)</b>       | <b>(186)</b>       |
| Intereses de depósitos a plazo                  | (121)              | (108)              |
| Intereses por cuentas de ahorro a plazo         | (111)              | (65)               |
| Intereses de préstamos obtenidos en el país     | (22)               | (13)               |
| <b>Reajustes</b>                                | <b>(21)</b>        | <b>(3)</b>         |
| Reajustes de préstamos obtenidos en el país     | (19)               | (2)                |
| Otros gastos por reajustes                      | (2)                | (1)                |
| <b>Ingreso neto por intereses y reajustes</b>   | <b>1.888</b>       | <b>2.001</b>       |



## 23 Ingresos y Gastos por Comisiones

La composición del rubro al 30 de Junio de 2019 y 2018 es la siguiente:

| Detalle                              | 30-06-2019<br>MM\$ | 30-06-2018<br>MM\$ |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Total ingresos por comisiones</b> | -                  | -                  |
| <b>Total gastos por comisiones</b>   | <b>(41)</b>        | <b>(47)</b>        |
| Comisión convenios                   | (23)               | (13)               |
| Convenio PAC Banco Estado            | (9)                | (25)               |
| Convenio PAC Banco de Chile          | (9)                | (9)                |
| <b>Ingreso neto por comisiones</b>   | <b>(41)</b>        | <b>(47)</b>        |

## 24 Resultados de Operaciones Financieras

Al 30 de Junio de 2019 y 2018 el ingreso neto de operaciones financieras asciende a MM\$469 y \$75, respectivamente.

| Detalle  | 30-06-2019<br>MM\$ | 30-06-2018<br>MM\$ |
|--|--------------------|--------------------|
| Intereses fondos mutuos Banco de Chile           | 400                | 67                 |
| Intereses fondos mutuos Banco Estado             | 69                 | 8                  |
| <b>Resultado neto de operaciones financieras</b> | <b>469</b>         | <b>75</b>          |

## 25 Provisiones por Riesgo Crédito

Al 30 de Junio de 2019 y 2018, la Cooperativa presenta un cargo en provisiones por MM\$501 y MM\$567 respectivamente, las que se detallan a continuación en el cuadro adjunto. El gasto en provisión se encuentra compuesto por la liberación de provisiones y la recuperación de la cartera en castigo.

| Detalle   | 30-06-2019<br>MM\$ | 30-06-2018<br>MM\$ |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Constitución de Provisiones</b>                    | <b>(585)</b>       | <b>(659)</b>       |
| Provisión colocaciones Comerciales                    | (18)               | (115)              |
| Provisión colocaciones Consumo                        | (567)              | (544)              |
| Liberación de las provisiones                         | -                  | 1                  |
| Recuperación créditos castigados                      | 84                 | 91                 |
| <b>Resultado Neto Provisión por Riesgo de Crédito</b> | <b>(501)</b>       | <b>(567)</b>       |

## 26 Remuneraciones y Gastos del Personal

La composición del rubro al 30 de Junio de 2019 y 2018 es la siguiente

| Detalle   | 30-06-2019<br>MM\$ | 30-06-2018<br>MM\$ |
|---|--------------------|--------------------|
| Remuneraciones del personal                       | (284)              | (247)              |
| Gratificaciones                                   | (72)               | (64)               |
| Bonificaciones                                    | (81)               | (69)               |
| Asignaciones                                      | (38)               | (37)               |
| Indemnizaciones por años de Servicio              | (105)              | (31)               |
| Compensaciones Variables                          | (127)              | (116)              |
| Gastos de Capacitación                            | (4)                | (7)                |
| Otros Gastos de Personal                          | (83)               | (56)               |
| <b>Total remuneraciones y gastos del personal</b> | <b>(794)</b>       | <b>(627)</b>       |

## 27 Gastos de Administración

La composición del rubro al 30 de Junio de 2019 y 2018 es la siguiente

| Detalle   | 30-06-2019<br>MM\$ | 30-06-2018<br>MM\$ |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Gastos generales de administración</b>               | <b>(160)</b>       | <b>(165)</b>       |
| Mantenimiento y reparación activo fijo                  | (3)                | (2)                |
| Arriendos de oficina                                    | (1)                | (7)                |
| Primas de seguros                                       | -                  | -                  |
| Materiales de oficina                                   | (15)               | (14)               |
| Gastos de informática y comunicaciones                  | (36)               | (35)               |
| Alumbrado, calefacción y otros servicios                | (16)               | (15)               |
| Gastos de representación y desplazamiento del personal  | (2)                | (4)                |
| Gastos judiciales y notariales                          | (17)               | (30)               |
| Otros gastos generales de administración                | (70)               | (58)               |
| <b>Gastos de la dirección y administración superior</b> | <b>(32)</b>        | <b>(35)</b>        |
| Del consejo de administración                           | (32)               | (35)               |
| Publicidad  | (2)                | (14)               |
| Contribuciones y otros cargos legales                   | (2)                | (2)                |
| <b>Total gastos de administración</b>                   | <b>(196)</b>       | <b>(216)</b>       |

## 28 Depreciaciones, Amortizaciones y otros

El cargo a resultados por concepto de depreciación del activo fijo es incluido en los gastos operacionales en los años terminados al 30 de Junio de 2019 y 2018, corresponde al siguiente detalle:

| Detalle                                | 30-06-2019<br>MM\$ | 30-06-2018<br>MM\$ |
|--|--------------------|--------------------|
| Depreciaciones del activo fijo         | (30)               | (30)               |
| Deterioros                             | -                  | -                  |
| Amortización Arriendo (Derecho de Uso) | (7)                | -                  |
| <b>Total depreciaciones y otros</b>    | <b>(37)</b>        | <b>(30)</b>        |

## 29 Otros Ingresos y Gastos Operacionales

La composición de otros ingresos y gastos operacionales al 30 de Junio de 2019 y 2018 es la siguiente:

| Detalle  | 30-06-2019<br>MM\$ | 30-06-2018<br>MM\$ |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>Total ingresos operacionales</b>            | <b>80</b>          | <b>123</b>         |
| <b>Otros ingresos</b>                          | 80                 | 123                |
| Recuperación gastos judiciales                 | 1                  | 2                  |
| Recuperación de licencias medicas              | -                  | 1                  |
| Recuperación gastos de cobranza normalización  | 15                 | 14                 |
| Recuperación gasto cobranza abogada Herrada    | 3                  | 13                 |
| Recuperación gastos operacionales              | 5                  | 4                  |
| Cuotas sociales                                | 54                 | 54                 |
| Cuotas de incorporación                        | 1                  | -                  |
| Intereses percibidos Banco Central             | 1                  | 1                  |
| Ingresos por Recuperación Garantías FOGAPE     | -                  | 34                 |
| <b>Total gastos operacionales</b>              | -                  | -                  |
| <b>Total otros ingresos operacionales neto</b> | <b>80</b>          | <b>123</b>         |

## 30 Operaciones con Partes Relacionadas

Al 30 de Junio de 2019 y 2018 la Cooperativa no presenta Operaciones con partes relacionadas

## 31 Valor Razonable de Activos y Pasivos Financieros

Al 30 de junio de 2019 y 2018 la Cooperativa no efectuó valorizaciones de Activos y Pasivos Financieros a su valor razonable.

## 32 Administración de Riesgos

La Gestión integral basada en riesgo, permite a la Cooperativa determinar qué nivel de riesgo puede o quiere aceptar, procurando aumentar el valor para los socios de sus cuotas de participación. Manejar los riesgos de manera exitosa permite modificar y mejorar el logro de los objetivos, como también prevenir la pérdida de recursos y asegurar efectivos reportes y cumplimiento.

La Gestión integral basada en riesgo es fundamental para la estrategia y el proceso de toma de decisiones en la Cooperativa y, por tanto, ha de contribuir a la creación de valor en todos los niveles, especialmente para los socios, pero también para aquellos a los que se destinan los servicios (clientes), para otros tenedores de derechos sobre la compañía (acreedores, dirección y empleados en general, y el Estado) y para otras entidades que sirven a los grupos anteriores o a la sociedad en general contribuyendo a la eficiencia del sistema económico (analistas financieros, inversores potenciales, organismos reguladores y gubernamentales, entre otros).

Para la gestión integral de riesgo la Cooperativa Cuenta con un Grupo Gerencial en el cual se tratan los principales riesgos de la Cooperativa, sus participantes son:

Gerente General.  
Subgerente General  
Subgerente Comercial  
Subgerente de Administración y Finanzas  
Subgerente de Operaciones y tecnología  
Sugerente de Riesgo y Normalización

La Cooperativa cuenta con políticas y procedimiento de riesgo, para la gestión de:

- 1.- Riesgo de crédito.
- 2.- Riesgo de Liquidez.
- 3.- Riesgo de Mercado.
- 4.- Operacional

## 1.- Riesgo de Crédito:

Se refiere al riesgo de pérdida que se origina en el incumplimiento de pago de un deudor de sus obligaciones en las condiciones pactadas.

La gestión del riesgo de crédito se concentra en dos áreas de negocios: segmento Personas y Empresas

Para efectos de mitigar el riesgo de crédito se mantienen garantías a favor de la Cooperativa. Los principales tipos de garantías con que cuenta la Cooperativa son:

- Hipotecarias
- Prendas
- CORFO para créditos comerciales (microempresarios)
- FOGAPE para créditos comerciales (microempresarios)

Calidad de los créditos por clase de activo financiero

En cuanto a la calidad de los créditos, éstos se describen en conformidad al compendio de normas de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), el detalle por calidad de créditos se resume a continuación:

La conformación de la provisión al 31 de Diciembre de 2018 es la siguiente:

Cartera Individual con Riesgo Normal

| Categoría | Deuda<br>MM\$ | Factor de<br>Provisión | Provisión<br>MM\$ |
|-----------|---------------|------------------------|-------------------|
| A2        | 47            | 0,5                    | 0,2               |
| B         | 235           | 1,5                    | 3.5               |

Cartera Individual con Riesgo Superior Normal

| <b>Categoría</b> | <b>Deuda<br/>MM\$</b> | <b>Factor de<br/>Provisión</b> | <b>Provisión<br/>MM\$</b> |
|------------------|-----------------------|--------------------------------|---------------------------|
| C1               | 54                    | 2,0                            | 1                         |
| C3               | 21                    | 25,0                           | 5                         |
| D1               | 37                    | 65,0                           | 24                        |
| D2               | 108                   | 90,0                           | 97                        |

Cartera de Clasificación Grupal

| <b>Tipo de<br/>Crédito</b> | <b>Deuda<br/>MM\$</b> | <b>Factor de<br/>Provisión</b> | <b>Provisión<br/>MM\$</b> |
|----------------------------|-----------------------|--------------------------------|---------------------------|
| Comercial                  | 376                   | 29.19                          | 110                       |
| Consumo                    | 29.250                | 5,0                            | 1.467                     |

Saldo Neto de Cartera.

| <b>Deuda<br/>MM\$</b> | <b>Provisión<br/>MM\$</b> | <b>Colocaciones<br/>netas<br/>MM\$</b> |
|-----------------------|---------------------------|--|
| 30.214                | 1.707                     | 28.506                                 |

La conformación de la provisión al 30 de Junio de 2019 es la siguiente:

Cartera Individual con Riesgo Normal

| <b>Categoría</b> | <b>Deuda<br/>MM\$</b> | <b>Factor de<br/>Provisión</b> | <b>Provisión<br/>MM\$</b> |
|------------------|-----------------------|--------------------------------|---------------------------|
| A3               | 25                    | 1,0                            | 0,3                       |
| B                | 111                   | 1,5                            | 1,7                       |

## Cartera Individual con Riesgo Superior Normal

| Categoría | Deuda<br>MM\$ | Factor de<br>Provisión | Provisión<br>MM\$ |
|-----------|---------------|------------------------|-------------------|
| C1        | 248           | 2,0                    | 5                 |
| C4        | 20            | 40,0                   | 8                 |
| D2        | 112           | 90,0                   | 101               |

## Cartera de Clasificación Grupal

| Tipo de<br>Crédito | Deuda  | Factor de<br>Provisión | Provisión |
|--------------------|--------|------------------------|-----------|
| Comercial          | 309    | 20,00                  | 62        |
| Consumo            | 29.849 | 5,26                   | 1.570     |

## Saldo Neto de Cartera.

| Deuda  | Provisión | Colocaciones<br>netas |
|--------|-----------|-----------------------|
| 30.673 | 1.747     | 28.926                |

## **2.-Riesgo de liquidez:**

Se refiere al riesgo de pérdida por cumplir obligaciones de pago teniendo que liquidar activos en el corto plazo a precios razonables.

La Cooperativa está expuesta diariamente a requerimientos de fondos en efectivo provenientes de otorgamiento de Crédito, pagos de depósitos a plazo, entre otros compromisos.



## Estructura de Control.

La Cooperativa ha definido una estructura de control de alto nivel para monitorear el cumplimiento de la Política de Liquidez, fundamentalmente en lo relativo a la utilización de límites.

Aspecto importante de la estructura de control es su independencia, razón por la cual esta función está delegada fuera de las unidades tomadoras de riesgo.

Sabiendo que la calidad del control depende de la integridad y oportunidad con que se ejerza, la institución ha definido como objetivo, realizar un control diario de todos los límites impuestos. Para ello, las áreas de control deben contar con los medios necesarios para obtener las posiciones financieras y las herramientas apropiadas para medir e informar correctamente el uso de límites a las áreas negociadoras y los excesos a las instancias superiores.

Consejo de Administración  
Grupo Gerencial  
Subgerencia de Riesgos

a) Normativos, se estipulan los siguientes límites para el descalce de liquidez:

- La suma de los descalces a plazo hasta 30 días, no podrá ser superior a 1 vez el capital básico.
- La suma de los descalces a plazo hasta 90 días, no podrá ser superior a 2 veces el capital básico.

b) Internos. El establecimiento de límites es un proceso dinámico que responde al nivel de aceptación formal de riesgo del Consejo de Administración. Los montos deberán ser propuestos por la Subgerencia de Riesgos y posteriormente serán ratificados por el Grupo Gerencial, para su análisis y posterior presentación al Consejo de Administración, al menos una vez por año.

### **3.- Riesgo de Mercado**

Propósito:

La Cooperativa, por la naturaleza de las operaciones que realiza y de los servicios que presta a sus socios, está expuesta a diversos riesgos financieros, entre los que se encuentran los relacionados con las "Tasas de Interés" y el "Índice de Reajustabilidad" a los que pueden estar sometidos los instrumentos en que capta o coloca sus dineros la entidad, todo lo cual podría derivar en eventuales pérdidas. Estos dos tipos de riesgos forman parte del denominado "Riesgo de Mercado".

Propender a una adecuada gestión en materia de riesgos financieros no sólo puede incidir en el resultado de la Cooperativa en términos de rentabilidad, sino también, contribuir significativamente a cautelar su solvencia patrimonial. Es por ello que una adecuada administración y control de la exposición a estos riesgos es fundamental al interior de la Organización.

Por lo tanto, los objetivos establecidos por la Cooperativa para la "Gestión de Riesgo de Mercado", serán los siguientes:

- 1.- Asegurar que el "Riesgo de Mercado" esté efectivamente identificado, medido, monitoreado y controlado;
- 2.- Asegurar que el "Riesgo de Mercado" asumido sea consistente con la estrategia de negocios de la Cooperativa;
- 3.- Asegurar que la administración del "Riesgo de Mercado" sea conducida bajo criterios prudenciales, apegada a las "mejores prácticas" de mercado, de manera que eviten exponer a la Cooperativa a pérdidas patrimoniales, problemas de imagen o quebrantamiento de la normativa vigente;
- 4.- Establecer una clara segregación entre las áreas de negocios, procesamiento y control.

Límites de Exposición:

Para efecto de medición y control del Riesgo de Mercado (Tasa de Interés), se utilizará el "Libro de Negociación", entendiéndose éste como "aquella parte del Balance compuesta por posiciones en instrumentos, contratos u operaciones, tanto del activo como del pasivo que, valorados a precios de mercado y libres de toda restricción para su venta, se negocian activa y frecuentemente por la Cooperativa; o se mantienen en cartera con el propósito de venderlos en el corto plazo; o de beneficiarse de posibles variaciones en sus precios de mercado en dicho plazo." Sobre los límites a la exposición al riesgo de tasa de interés, al riesgo de monedas y al riesgo de reajustabilidad (Riesgo de Mercado) se debe cumplir en todo momento, la siguiente condición:

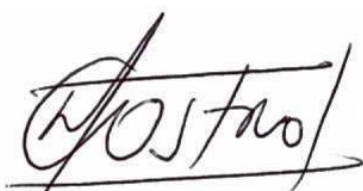
$$PE \geq APRC \times 10\% + RI_{LN} + RM_B + RO_{LN}$$

#### ***4.- Riesgo operacional***

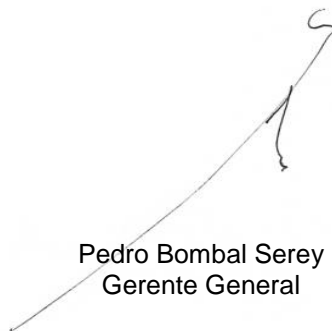
Riesgo de pérdida que proviene de una falta de adecuación o de una falla en los procesos, el personal y los sistemas internos o bien de acontecimientos externos, incluyendo ámbitos relacionados a la seguridad de la información y continuidad del negocio. La Cooperativa se ve imposibilitado de eliminar todos los riesgos operacionales, pero si se reacciona mediante un marco de control y de supervisión para mitigar los riesgos aludidos, la Cooperativa está posibilitada a administrar el riesgo. Los controles incluyen efectiva segregación de funciones, restricción de acceso procedimientos de autorización, capacitaciones y evaluación del personal, incluyendo el uso de auditorías internas.

**33 Hechos Posteriores**

No hay hechos posteriores que informar.



Marco CASTRO Leiva  
Subgerente Administración y Finanzas



Pedro Bombal Serey  
Gerente General