



Memoria Anual 2019

Estados Financieros al 31/12



**Sociedad Cooperativa
de Ahorro y Crédito Maule Ltda.**



Cooperativa de Ahorro y Crédito

AHORRO MAULE

!!! Desde 1949 junto a usted construyendo Futuro !!!

**Memoria Anual 2019
y Estados Financieros
al 31 de diciembre de 2019**

INDICE GENERAL

Página 4	Antecedentes Generales
Página 5	Mensaje del Presidente
Página 6	Consejo de Administración
Página 7	Mensaje del Gerente
Página 8	Plana Administrativa
Página 9	Hechos Relevantes del Período
Página 11	Presentación e Informe Comité de Crédito
Página 18	Presentación e Informe Comité de Bienestar
Página 24	Presentación e Informe Junta de Vigilância
Página 28	Certificado Junta de Vigilância
Página 29	Certificado Auditores Externos
Página 30	Estados Financieros al 31 de diciembre 2019

Comisión Editora:
Simón Recabal Salas
Ramiro Quintana Lara

ANTECEDENTES GENERALES

En el Septuagésimo año de vida institucional, se presentan la **Memoria Anual y Estados Financieros** de Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito Maule Ltda., correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de Diciembre del 2019.

DIRIGENTES QUE CUMPLEN PERIODO:

CONSEJO DE ADMINISTRACION

Consejera Titular

Sra. Juana Rosa García Pereira

Consejero Titular

Sr. Simón Humberto Recabal Salas

JUNTA DE VIGILANCIA

Director Titular

Sr. José Benedicto Alarcón Vega

Agradecemos en forma especial a los Directivos que terminan su período estatutario como dirigentes de Ahorro Maule por su labor abnegada, incondicional, responsable y honesta en los diversos cargos y actividades que desempeñaron en bien de nuestra Institución y la base social que la sustenta.

MENSAJE DEL PRESIDENTE DEL HONORABLE CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE AHORRO MAULE



Estimadas Socias y Socios:

Al iniciar este mensaje, fraternalmente primero a nuestros socios, que son el pilar fundamental de nuestra cooperativa en estos 71 años de vida institucional de Ahorro Maule, que como institución ha sido un apoyo permanente a las familias que integran nuestra cooperativa; son muchos los socios que hemos apoyado en sus proyectos y a los cuales también hemos visto crecer en sus sueños de un mejor bienestar:

a nuestros funcionarios quienes diariamente entregan lo mejor de sí en beneficio de nuestros asociados y comunidad cooperativa; a los dirigentes quienes con su apoyo en los distintos estamentos dan las directrices para forjar un mejor proyecto cooperativo.

Mirar el futuro de forma positiva y seguir creciendo es la consigna, juntos, socios y dirigentes, podemos alcanzar el bienestar que todos deseamos. El Consejo de Administración, reconoce el esfuerzo de sus socios y los insta seguir aportando y cumpliendo con sus compromisos en su Cooperativa, para seguir apoyando a quienes lo necesiten.

Seguiremos como Consejo de Administración con nuevos convenios y estrategias de negocios, evitando los riesgos y que estos sean acotados con respecto a la cartera.

El principio de ayuda mutua nos conduce necesariamente a ser cooperativistas con una misión que es la de servir, la cercanía con la comunidad nos dará los parámetros de la visión a seguir, pero claramente esta visión debe ir de la mano con los hombres y mujeres que componen la sociedad Ahorro Maule Ltda.

El futuro es nuestro, con responsabilidad y trabajo lograremos alcanzar nuestras metas tanto en lo personal como institucional.

Simón Recabal Salas
Presidente del Consejo de Administración

HONORABLE CONSEJO DE ADMINISTRACION



Presidente	: Sr. Simón Recabal Salas
Vicepresidenta	: Sra. Patricia Villanueva Canales
Secretaria	: Srta. Gladys Pérez Faúndez
Consejera Titular	: Sra. Juana García Pereira
Consejera Titular	: Sra. Patrícia Yañez Monje

MENSAJE DEL GERENTE

Hay muchas definiciones de la palabra “**Educación**”, sin embargo, uno de los objetivos es: **La adquisición de conocimientos, durante toda la vida del ser humano.**

Las cooperativas, son agrupaciones de personas que se unen en torno a un objetivo en común, para satisfacer algunas de sus necesidades, en nuestro caso, esta agrupación persigue las necesidades de dinero, mediante captaciones de ahorros y colocaciones a través de los diferentes tipos de créditos. En Ahorro Maule, no solo nos preocupamos de captar y prestar dinero, también nos ocupamos de tener beneficios que sean de importancia y ayuda para nuestros asociados, como Asignación de estudios, premio socio al día, venta vales de gas con importantes descuentos en los precios, convenio de descuento para socios en casas comerciales, asesoría legal de un Abogado sin costo.

Estamos conscientes, que al ser una institución de personas, también tenemos una responsabilidad frente a la sociedad en la que estamos insertos, es así, como en este periodo quisimos entregar parte de nuestros conocimientos a la comunidad estudiantil, mediante charlas de “**Educación Financiera**”, las que estuvieron orientadas a alumnos de octavos básicos, terceros y cuartos medio. Esta iniciativa busca entregar algunos conocimientos básicos para generar conciencia sobre la importancia que tiene el “**Ahorro de dinero**” en la satisfacción de necesidades futuras, especialmente las de estudios, y del “**endeudamiento responsable**” que debemos tomar a través de los créditos, especialmente en un mercado donde todo se ofrece de esta forma, existiendo una alta probabilidad de caer en incapacidad de pago por sobreendeudamiento.

Esperamos que esta forma de “**educar**” hoy, cumpla su objetivo en el futuro, teniendo consumidores y ahorrantes responsables que sean un apoyo y contribuyan financieramente en la economía familiar.

RAMIRO QUINTANA LARA
GERENTE

PLANA ADMINISTRATIVA



Gerente	: Sr. Ramiro Quintana Lara
Contadora	: Srta. Maria Isabel Uribe Martínez
Ejecutivas de Crédito	: Sra. Palmira Gallardo González Srta. Viviana Abarza Garrido
Cajero	: Sr. Carlos Quiroga León
Administrativa	: Sra. Ingrid Pradena Zúñiga
Ejecutiva de Ventas	: Srta. Vicky Pacheco Bart

HECHOS RELEVANTES DEL PERIODO

- Sigue vigente el contrato con la empresa de Gas Licuado Gasco para la compra de vales de gas. Durante el año 2019, se vendieron un total de 5.096 vales a nuestras socias y socios, significando un ahorro aproximado de M\$ 14.795.-.

RESUMEN VENTA DE VALES GASCO AÑO 2019				
Tipo de Vale	Precios Promedio	Unidades Pedidas	Total Comprado	Ahorro aprox. 20%
Carga 5 kilos	\$ 5.375	435	2.337.962	467.592
Carga 11 kilos	\$ 10.464	300	3.139.280	627.856
Carga 15 kilos	\$ 12.927	3.946	51.008.627	10.201.725
Carga 45 kilos	\$ 42.145	415	17.490.297	3.498.059
TOTALES		5.096	73.976.166	14.795.233

- Se revisa Balance del año 2018, el que arroja un resultado de \$ 8.767.605, siendo este un 44% menor al del periodo anterior, siendo su explicación la alta corrección monetaria que destina más recursos a corregir el capital social, más, las bajas de tasas en las colocaciones decretadas por la CMF (Comisión para el mercado Financiero, ex Superintendencia de Bancos e instituciones Financieras).
- A través de un completo informe, se revisa el cumplimiento de las metas del año 2018.
- Se aumenta de \$ 100.000. a \$ 130.000. la contribución a la Federación de Cooperativas (Fecrecoop), a la cual estamos afiliados, avalada por su estatuto Social. Este aumento considera contratar un equipo asesor que apoyara a todas las Cooperativa federadas.
- Se aprueba el presupuesto para el año 2019.
- Para aumentar los bajos niveles de ventas, recuperar el monto de los créditos prepagados y aumentar el nivel de colocaciones, se autoriza campaña “**oferta de créditos con 30% de descuento en la tasa de interés**” por el mes de Abril, extendible a Mayo del 2019.
- En el mes de Abril, se realiza reunión técnica con el fin de ver las modificaciones y actualizaciones al estatuto social.
- En el mes de Junio, se firma el convenio de descuento por planilla con la Ilustre Municipalidad de Linares.
- Se acuerda efectuar modificaciones al reglamento de asignación de estudios.
- Se autoriza al presidente de Consejo de Administración Sr. Simón Recabal Salas, para que asista a la asamblea general de la Federación de Cooperativas (Fecrecoop), y a la vez sea candidato a dirigente.

- Se modifica horario de atención a público de 9,15 a 18,15 horas de Lunes a Jueves, Viernes de 9,15 a 16,45 horas. Ambos, horarios continuados.
- Asisten al seminario “**Los desafíos del movimiento Cooperativo en Chile**”, la consejera Sra. Juana García Pereira, el presidente del Consejo Sr. Simón Recabal Salas, el Sr. José Sepúlveda Becerra de la Junta de Vigilancia y el Gerente Sr. Ramiro Quintana Lara, invitados por la Cooperativa de Talcahuano cuyo evento se realizó en la Universidad Católica de la Santísima Concepción.
- Se confeccionan y entregan bolsos ecológicos a los socios con motivo de la celebración de los 70 años de vida institucional.
- El Gerente presenta un detallado análisis de la situación a Septiembre de 2019, abarcando varios temas relacionados con la marcha de la Cooperativa.
- Se incorpora al comité de créditos el socio Sr. Luciano Salgado Bustamante, en reemplazo del socio Sr. Juan Inzunza Valdés.

COMITÉ DE CREDITO



Rosa Veliz Farías
Secretaria



Luciano Salgado Bustamante
Presidente



Julio Torres Loyola
Director

INFORME DE GESTION AÑO 2019 DEL COMITÉ DE CRÉDITOS

El Comité de Crédito, conformado por el Sr. Juan Inzunza Valdés, en su calidad de Presidente hasta el mes de Junio 2019, la Sra. Rosa Véliz Farías, como Secretaria y el Sr. Julio Patricio Torres Loyola, como Director y desde el mes de Octubre 2019 asume como Presidente el Sr. Luciano Salgado Bustamante, presentan al Consejo de Administración de la Cooperativa Ahorro Maule el informe de gestión correspondiente al año 2019.

1.- El Comité de Créditos se reunió mensualmente con la finalidad de analizar y evaluar el comportamiento en el otorgamiento de operaciones crediticias, en términos de cumplimiento de las normas establecidas en el Reglamento de Créditos.

Cada integrante de este Comité informó de las operaciones que merecieron algún tipo de reparo y/u observación, las cuales fueron subsanadas al momento de la revisión de dichos créditos y otras informadas a Gerencia para su conocimiento y se determine, cuando corresponda, las acciones que se estimen pertinentes para corregir y evitar la repetición de estas situaciones.

Como información general del periodo que se informa, podemos señalar que las observaciones, producto de las revisiones practicadas en su mayoría son de forma y, aquellas que corresponden a normativa más de fondo, no fueron relevantes, pero si factibles de mejorar en el proceso de revisión y autorización de curse por parte de la instancia responsable.

2.- De acuerdo al nivel de atribuciones establecidas para el otorgamiento de operaciones de crédito, en el período informado, **se aprobaron y/o ratificaron 68 solicitudes**, que fueron elevadas por Gerencia con algún tipo de excepción.

3.- Los antecedentes estadísticos globales correspondientes al periodo, son los siguientes:

3.1. Se cursaron 366 créditos por un monto total de \$ 687.369.467.-

De los cuales corresponden a:

184 Refinanciamientos por un monto de \$ 336.976.893.-

182 Créditos nuevos por un monto de \$ 350.392.574.-

3.2 Respecto al tipo de créditos, se cursaron 350 créditos de consumo

De los cuales corresponden a:

184 Refinanciados por un monto de \$ 328.503.494.-

166 Créditos nuevos por un monto de \$ 322.601.659.-

3.3. Se cursaron 16 Créditos comerciales :

De los cuales corresponden a:

7 Refinanciamiento por un monto de \$ 8.473.399.-

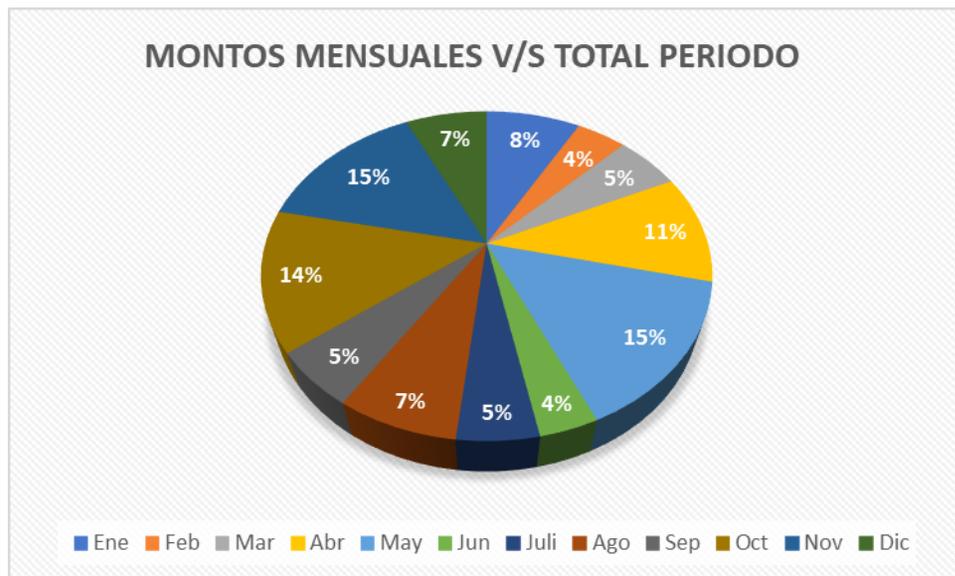
9 Créditos nuevos por un monto de \$ 27.790.915.-

AÑO 2019

Mes	Prepago	Neto	Monto total	Tot. Cre. Cur.	C O N S U M O	C O M E R C	N U E V O S	R E F I N A N	D E S C. P L A
Ene	24.097.269	31.784.428	55.881.697	34	32	2	14	20	21
Feb	10.219.341	19.344.314	29.563.655	25	22	3	12	13	13
Mar	5.554.131	32.645.077	38.199.208	27	25	2	19	8	18
Abr	18.953.223	54.604.093	73.557.316	38	37	1	18	20	27
May	36.059.511	64.376.616	100.436.127	45	43	2	17	28	22
Jun	10.280.731	14.294.786	24.575.517	14	14	0	7	7	11
Juli	10.762.975	23.063.064	33.826.039	29	29	0	15	14	20
Ago	14.811.074	35.568.111	50.379.185	38	37	1	26	12	25
Sep	10.965.957	26.478.267	37.444.224	21	19	2	12	9	16
Oct	39.726.892	54.982.921	94.709.813	33	32	1	12	21	24
Nov	34.984.437	65.391.590	100.376.027	35	34	1	15	20	21
Dic	15.104.527	33.316.132	48.420.659	27	26	1	15	12	13
Tot.	231.520.068	455.849.399	687.369.467	366	350	16	182	184	231

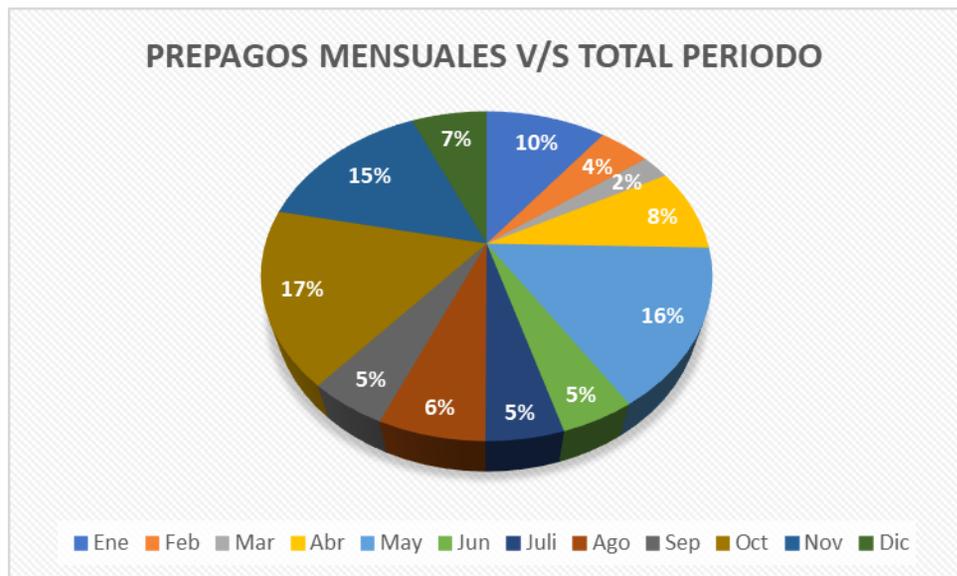
MONTOS MENSUALES V/S TOTAL PERIODO

Enero	8%
Febrero	4%
Marzo	5%
Abril	11%
Mayo	15%
Junio	4%
Julio	5%
Agosto	7%
Septiembre	5%
Octubre	14%
Noviembre	15%
Diciembre	7%



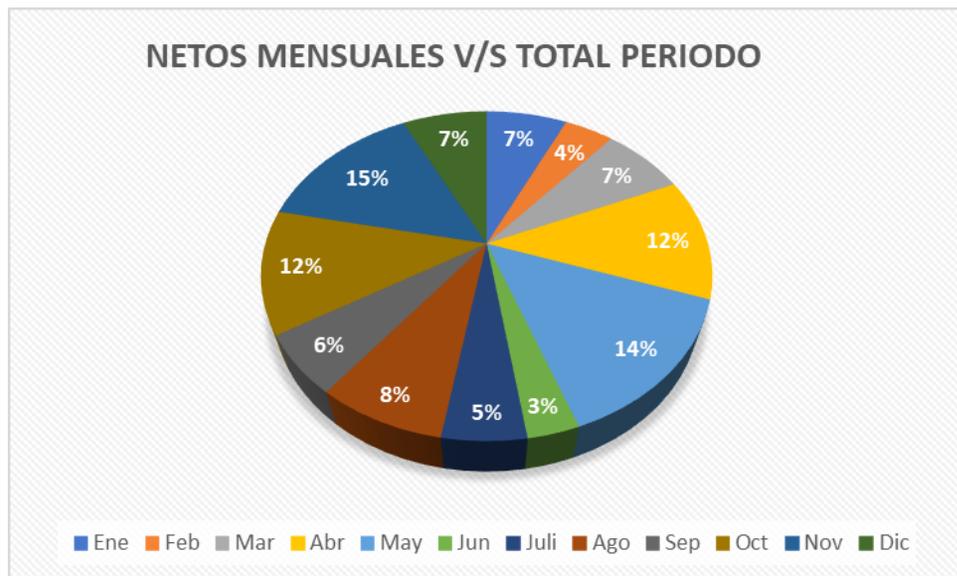
PREPAGOS MENSUALES V/S TOTAL PERIODO

Enero	10%
Febrero	4%
Marzo	2%
Abril	8%
Mayo	16%
Junio	5%
Julio	5%
Agosto	6%
Septiembre	5%
Octubre	17%
Noviembre	15%
Diciembre	7%



NETOS MENSUALES V/S TOTAL PERIODO

Enero	7%
Febrero	4%
Marzo	7%
Abril	12%
Mayo	14%
Junio	3%
Julio	5%
Agosto	8%
Septiembre	6%
Octubre	12%
Noviembre	15%
Diciembre	7%



4.- Este Comité de crédito continuará desarrollando las obligaciones propias que le competen y hará presente, cuando corresponda, observaciones y/o sugerencias que contribuyan a fortalecer los logros de nuestra Cooperativa.

Sra. Rosa Veliz Farías
Secretaria

Sr. Luciano Salgado Bustamante
Presidente

Sr. Julio Torres Loyola
Director

Cauquenes, abril de 2020.

COMITÉ DE BIENESTAR



Sra. Patricia Yáñez Monje
Presidenta

Sra. Ramona Ilufi Luna
Secretaria

Sra. Maria Teresa Burgoa León
Directora

INFORME ANUAL COMITÉ DE BIENESTAR

El Comité de Bienestar de la Cooperativa Ahorro Maule Ltda., conformado por PATRICIA YAÑEZ MONJE, Presidenta, RAMONA ILUFI LUNA, Secretaria, y MARIA TERESA BURGOA LEON, Directora, presenta el siguiente informe de las actividades desarrolladas de acuerdo al Plan de Trabajo para el período 2019:

- Realización de Taller Manejo de Stress y Trabajo en Equipo, actividad a cargo de una profesional psicóloga. En esta ocasión participaron funcionarios, estamentos y socios de la Cooperativa, llevándose a cabo los días 15 y 16 de mayo de 2019, en el auditorium del Hospital de Cauquenes.



- Realización de 2 Talleres de Manualidades con la técnica “Cáscaras de Huevos”. El primero realizado en el Liceo de Pelluhue, los días 24 y 27 de junio de 2019, con la participación de 12 mujeres. El segundo en el Colegio Juanita Zúñiga de Parral, los días 11, 14 y 18 de noviembre de 2019, con la participación de un total de 20 socias.



- Realización de Charlas sobre “Educación Financiera” efectuada en 5 colegios de la comuna: Escuela Blanco Encalada (12 alumnos), Escuela Porongo (31 alumnos), Escuela Los Conquistadores (20 alumnos), Escuela Rosita O’Higgins (12 alumnos) y Liceo Inmaculada Concepción (36 alumnos); completando la participación de un total de 111 alumnos, a los que se les expuso de forma muy didáctica la importancia del ahorro para el futuro y el endeudamiento responsable que todos debemos tener, además se dejan afiches alusivos en los colegios.



- Con motivo del 276 Aniversario de nuestra ciudad, se realizó Concurso Pictórico: "Cauquenes, imágenes de antaño", participaron 26 estudiantes y se entregaron los respectivos premios, consistentes en Libretas de Ahorro y Diplomas de Participación, en Ceremonia al efecto. Los premiados fueron:

- a) Primer Lugar : Carla Alvear Hormazabal, Escuela Aníbal Pinto
- b) Segundo Lugar : Licarayen Campos, Escuela Blanco Encalada
- c) Tercer Lugar : Manuel Hernández Romero, Escuela Aníbal Pinto

Menciones Honrosas : Benjamin Medel
 : Rayen Rojas
 : Diego Hormazabal



- Con fecha 13 de junio, se reunió la comisión a cargo de la selección para la Asignación de Estudios de las diferentes categorías, resultando calificados los siguientes postulantes:

Hijo Socio estudiante Enseñanza Superior : José Ángel Pérez Gallardo
 Hijo Socio estudiante Enseñanza Téc. Profesional : Katalina Maldonado Silva
 Socio Estudiante Enseñanza Superior : Javiera Vera Cantero

Los premios se entregan en la Asamblea Anual de socios y consisten en un aporte monetario de 4 UF a cada uno.



- Con fecha 10 de septiembre de 2019, se efectúa la actividad celebración de Fiestas Patrias, entregándose atención a 42 socios y funcionarios; además de recuerdos alusivos.



- Se efectuó Concurso Literario, con la participación de 2 establecimientos educacionales, resultando premiados los siguientes alumnos:

Primer Lugar : Luis Jara Arroyo y Fredy Sandoval Muñoz
 Segundo Lugar : Felipe Aguayo Agurto y Juan Gálvez Aravena
 Tercer Lugar : Fernanda Orellana Henríquez y Constanza Leal Andrades



- Se efectúa sorteo y se hace entrega de Premio **Socio al Día**, entre los meses de Agosto a Diciembre, con un aporte de \$35.000 a cada uno de los socios sorteados que se encuentren al día en sus compromisos sociales con la Cooperativa; resultando beneficiados los siguientes socios:

Premiada mes Agosto
Alicia Faúndez Opazo



Premiada mes Octubre
Ruth Jara Amigo



Premiada mes Septiembre
Patricia Villanueva Canales



Premiada mes Noviembre
Nilda Sánchez Muñoz



Premiado mes Diciembre
César Suazo



- Se publica en diario mural de la Cooperativa, saludos por las efemérides más importantes, además de 30 recuerdos alusivos, en las siguientes fechas: Día del Amor y la Amistad, Día de la Mujer, Día de la Madre, Día del Padre, Día del Trabajo, Aniversario Patrio, Aniversario de la Cooperativa y Celebración Navidad. Además se publicaron distintos mensajes motivacionales en Diario Mural de la Cooperativa, cambiándolos cada 15 días.

PRESUPUESTO UTILIZADO

Actividad	Presupuesto Utilizado
Taller Manejo de Stress	\$ 141.488
2 Talleres Manualidades	\$ 125.230
Concurso Pictórico	\$ 60.000
Celebración Fiestas Patrias	\$ 29.750
Concurso Literario	\$ 120.000
Charlas de Difusión Colegios	0
Tarjetas de Saludo	0
Saludos Efemérides	0
Asignación de Estudios	\$ 361.500
Premio Socio al Día	\$ 175.000
Total	\$ 1.012.968

RAMONA ILUFI LUNA
Secretaria

PATRICIA YAÑEZ MONJE
Presidenta

MARIA T. BURGOA LEON
Directora

Cauquenes, Diciembre 2019

JUNTA DE VIGILANCIA



Sra. Silvia Jara Espinosa
Presidenta

Sr. Jose Alarcón Vega
Secretario

Sra. Ana Diaz Torres
Directora Suplente

Sr. Jose Sepúlveda Becerra
Director

INFORME ANUAL AÑO 2019

EMITIDO POR LA JUNTA DE VIGILANCIA DE LA COOPERATIVA AHORRO MAULE LTDA. DE CAUQUENES.

La Junta de Vigilancia, elegida en Asamblea General de Socios realizada el 26 de abril del año 2019, directorio constituido de la siguiente manera:

Presidente : Sr. JOSE ALARCON VEGA.
Secretario : Sr. JOSE SEPULVEDA BECERRA.
Directora Titular : Sra. SILVIA JARA ESPINOSA
Directora Suplente : Sra. ANA DIAZ TORRES

Actividades realizadas por la Junta de Vigilancia durante el año 2019.

En conformidad a lo establecido en los Estatutos y su Reglamento Interno, esta Junta de Vigilancia sesionó mensualmente durante este año 2019.

El Presidente de la Junta de Vigilancia, conformó la Comisión de Asignación de Estudios del Comité de Bienestar, quedando seleccionadas las siguientes personas en las respectivas categorías:

- Javiera Vera Cantero, Socia Estudiante Universitario Educación Superior.
- Catalina Maldonado Silva, hija de Socio Estudiante en Formación Técnica Instituto Profesional.
- José Pérez Gallardo, hijo de Socio Estudiante Universitario.

El beneficio entregado fue de 4 UF a cada uno, en Ceremonia realizada en la Cooperativa y entregada por el Presidente Sr. Simón Recabal Salas.

El 28 de Mayo de 2019, el Presidente de la Junta de Vigilancia, participó en una capacitación en la ciudad de Santiago realizada por FRECRECOOP; sobre el Rol de las Juntas de Vigilancias.

El Secretario de la Junta de Vigilancia, Sr. José Sepúlveda Becerra, asistió a una capacitación en la ciudad de Talcahuano en la Universidad Santísima de Concepción, dictado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Talcahuano.

En Junio de 2019, la Junta de Vigilancia, asistió en pleno a un Taller de Estrés organizado por el Comité de Bienestar, junto a los demás Estamentos y funcionarios de la Cooperativa.

En Agosto de 2019, el Presidente de la Junta de Vigilancia sostuvo una reunión con el Fiscalizador del **DAES**, Sr. Víctor Aliaga Álvarez, quien auditó a la Cooperativa los días 19 al 21 de Agosto del año 2019; por el tema de Fiscalización a la Cooperativa y el Rol general de la Junta de Vigilancia que le compete.

Dentro del Rol que le compete a la Junta de Vigilancia, se pudo comprobar que los diferentes Estamentos han cautelado y cumplido con la función para lo cual fueron elegidos.

El Comité de Bienestar contó para el año 2019 con un presupuesto de \$1.059.000, el que fue distribuido para Asignación de estudios y gastos de los diferentes talleres, como por ejemplo: Taller de Estrés, Concurso Literario, Taller de Pintura, Actividades 18 de Septiembre, Mensajes y Tarjetas en Diario Mural, Talleres en Charla de Educación Financiera (sobre la importancia del ahorro en colegios).

También se ha constatado el trabajo semanal del Comité de Crédito, para realizar la fiscalización y otorgamiento de créditos.

Se agendaron reuniones periódicas y extraordinarias con el Señor Gerente de esta Cooperativa, para consultas y fortalecimiento de su labor como Junta de Vigilancia, lo que facilitó y contribuyó enormemente para realizar su trabajo, contando con la permanente colaboración de la Gerencia, Consejo de Administración y personal administrativo de la Cooperativa; todo lo cual facilitó y contribuyó significativamente para realizar de mejor forma el trabajo y misión de la Junta de Vigilancia, que es **“Vigilar y Cautelar los Fondos e Intereses de la Cooperativa y por ende de todos sus Asociados”**.

Revisión de Libros:

- 1.- Libro de Registro de Socios y Cuotas de participación, se encuentra al día, contando esta Cooperativa al 31.12.2019 con 2.074 socios.
- 2.- Libro de Actas del Consejo de Administración, se encuentra al día, con sus sesiones pertinentes.
- 3.- Libro Junta General de Socios, se encuentra al día, siendo la última Acta la N° 72 de fecha 28.04.2018, lo que consta en Escritura Pública Notarial.
- 4.- Libro Dirigentes: Consejo de Administración, Comité de Crédito, Comité de Educación, se encuentran al día y debidamente firmados.
- 5.- Libro de Asistencia de funcionarios administrativos, se encuentra al día.
- 6.- Libro de Reclamos y Sugerencias: no hay reclamos ni sugerencias.

Area Financiera:

- El Balance General, arroja una utilidad al 31.12. 2019 de \$11.476.646.
- Carpeta de créditos, Cartola de cuentas corrientes, pagarés, conciliaciones bancarias, todas se revisaron mensualmente, encontrándose en orden, archivadas, ordenadas y a buen resguardo.
- Comprobante de gastos, foliados, ordenados, archivados, con sus respaldos respectivos.
- Caja chica, se practicaron arqueos periódicos y aleatorios de Caja durante el año, encontrándose cuadrada, sin faltante ni sobrante. El día 31.12.2019, como es habitual cada año, se practicó el Cierre de Caja anual, sin observaciones.

- **Inversiones:** Depósitos a plazo, en Banco Santander, Banco Chile y Cooperativa Somnaval.

Área de sueldos y Leyes Sociales:

- Contratos de trabajo, conforme a normas legales vigentes.
- Liquidaciones de sueldo, sin observaciones.
- Cotizaciones Previsionales y Feriados legales, al día.

Área Inventario: actualizado y correcto conforme a las Planillas de cada dependencia.

Área Infraestructura:

- Alarma y sistema de seguridad funcionando.
- Seguros, contra robo e incendio, vigentes y al día.
- Extintores, con la carga correspondiente, vigente.
- Sistema de Cámaras de Vigilancia, funcionando.

Como cada año la Cooperativa de Ahorro y Crédito Maule, destaca a sus socios con el Premio de sorteo de Socio al día, que en el año 2019 obtuvieron Seis socios. Asimismo se entregó la Asignación de Estudios y mantuvo además la venta permanente de Vales de gas, a precio costo y muy conveniente para sus asociados.

Finalmente, esta Junta de Vigilancia, agradece a los Socios y Socias que depositaron su confianza, asimismo al Honorable Consejo de Administración, Gerente, estamentos y funcionarios, que nos permitieron realizar nuestro trabajo con la mayor facilidad y eficiencia.

JOSE ALARCON VEGA
Presidente

SILVIA JARA ESPINOSA
Directora

JOSE SEPULVEDA BECERRA
Secretario



CERTIFICADO

Se certifica haber revisado Balance y Anexos, correspondientes al ejercicio comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del año 2019 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Maule Limitada.

De acuerdo a las revisiones practicadas y los análisis realizados, están todos conforme a principios y normas contables aceptadas, por lo cual esta **Junta de Vigilancia** le da su **Aprobación** por la **Unanimidad** de sus integrantes.


JOSE ALARCÓN VEGA
Presidente

JUNTA DE VIGILANCIA
AHORRO MAULE


SILVIA JARA ESPINOSA
Directora


JOSE SEPULVEDA BECERRA
Secretario

INFORME DE LOS AUDITORES IDEPENDIENTES

Señores Presidente y Directores
Cooperativa de Ahorro y Crédito Ahorro Maule Ltda.

Hemos efectuado una auditoría al balance general de la **Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito Ahorro Maule Ltda.** al 31 de diciembre de 2019 y 2018 y a los correspondientes estados de resultados y flujo de efectivo para los años terminados en esas fechas. La preparación de dichos estados financieros (que incluyen sus correspondientes notas) es responsabilidad de la administración de la Cooperativa. Nuestra responsabilidad consiste en emitir una opinión sobre estos estados financieros con base en la auditoría que hemos efectuamos.

La auditoría fue efectuada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas. Tales normas requieren que planifique y realice el trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad de que los estados financieros están exentos de errores significativos. Una auditoría comprende el examen, a base de pruebas de evidencias que respaldan los importes y las informaciones revelados en los estados financieros. Una auditoría comprende, también, una evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones significativas hechas por la administración de la Cooperativa, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Considero que esta auditoría constituye una base razonable para fundamentar mi opinión.

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la **Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito Ahorro Maule Ltda.** al 31 de diciembre de 2019 y 2018, y a los resultados de sus operaciones y flujos de efectivo para los años terminados en estas fechas, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados.

Lorena Rivera Medina
BRAV Audidores e Ingenieros Consultores Ltda.
Reg. SVS N° 62

Santiago, 10 de enero 2020

ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019



SOCIEDAD COOPERATIVA DE
AHORRO Y CRÉDITO
AHORRO MAULE LTDA.

BALANCES GENERALES

ACTIVOS

	Al 31 de diciembre de	
	2019	2018
	(\$)	(\$)
DISPONIBLE	20.333.156	17.545.239
COLOCACIONES:		
PRÉSTAMOS COMERCIALES	98.816.559	127.384.669
PRÉSTAMOS DE CONSUMO	659.653.562	591.466.914
OTRAS COLOCACIONES VIGENTES	1.154.840	2.370.469
CARTERA VENCIDA	27.714.084	16.569.823
TOTAL COLOCACIONES	787.339.045	737.791.875
Menos: PROVISIONES SOBRE COLOCACIONES	(18.891.169)	(11.457.249)
TOTAL COLOCACIONES NETAS	768.447.876	726.334.626
INVERSIONES		
INVERSIONES FINANCIERAS	186.356.658	127.020.546
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	-	-
TOTAL INVERSIONES	186.356.658	127.020.546
OTROS ACTIVOS	5.685.044	6.559.177
ACTIVOS FIJOS		
ACTIVO FIJO FÍSICO	77.701.323	79.888.889
INVERSIONES EN SOCIEDADES	11.006.929	4.567.366
TOTAL ACTIVOS FIJOS	88.708.252	84.456.255
TOTAL ACTIVOS	1.069.530.986	961.915.842

Las notas adjuntas números 1 a la 17 forman parte integral de estos Estados Financieros.

PASIVOS Y PATRIMONIO

	Al 31 de diciembre de	
	2019	2018
	(\$)	(\$)
<u>PASIVOS</u>		
CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES		
DEPÓSITOS Y CAPTACIONES	344.506.485	249.899.175
OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA O A PLAZO	9.030.548	8.293.241
TOTAL CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES	353.537.033	258.192.416
PRÉSTAMOS OBTENIDOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS		
	-	-
PRÉSTAMOS OBTENIDOS DE INSTITUCIONES NO FINANCIERAS		
	-	-
OTROS PASIVOS		
	-	-
PROVISIONES VOLUNTARIAS		
	4.412.964	3.871.851
TOTAL PASIVOS	357.949.997	262.064.267
<u>PATRIMONIO NETO</u>		
CAPITAL SOCIAL	542.022.126	534.778.599
RESERVAS	157.231.045	155.603.904
FONDO PROVISIÓN 2 %	851.172	455.974
REMANENTE DEL EJERCICIO	11.476.646	9.013.098
TOTAL PATRIMONIO NETO	711.580.989	699.851.575
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	1.069.530.986	961.915.842

Las notas adjuntas números 1 a la 17 forman parte integral de estos Estados Financieros.

ESTADOS DE RESULTADOS

Por los ejercicios comprendidos entre el 1º de enero y el 31 de diciembre de

	2019 (\$)	2018 (\$)
<u>RESULTADOS OPERACIONALES</u>		
INGRESOS POR INTERESES DE COLOCACIONES	188.795.127	196.388.871
INTERESES INVERSIONES FINANCIERAS	4.731.132	3.629.649
OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN	11.795.440	10.357.013
TOTAL INGRESOS DE OPERACIÓN	205.321.699	210.375.533
MENOS:		
GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES	(9.642.927)	(8.000.700)
MARGEN BRUTO	195.678.772	202.374.833
REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL	(131.113.546)	(132.980.674)
GASTOS DE ADMINISTRACION Y OTROS	(23.394.608)	(24.930.967)
DEPRECIACIÓN	(4.427.603)	(3.931.518)
MARGEN NETO	36.743.015	40.531.674
PROVISIONES POR ACTIVOS RIESGOSOS	(21.105.799)	(14.225.404)
CASTIGOS DE COLOCACIONES	(2.093.649)	(2.002.782)
RECUPERACIÓN DE COLOCACIONES CASTIGADAS	9.077.697	4.070.038
RESULTADO OPERACIONAL	22.621.264	28.373.526
<u>RESULTADOS NO OPERACIONALES</u>		
INGRESOS NO OPERACIONALES	6.445.080	395.639
GASTOS NO OPERACIONALES	(12.766)	(1.348.722)
CORRECCIÓN MONETARIA (fluctuación de valores)	(17.576.932)	(18.407.345)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	11.476.646	9.013.098
IMPUESTO A LA RENTA	-	-
REMANENTE DEL EJERCICIO	11.476.646	9.013.098

Las notas adjuntas números 1 a la 17 forman parte integral de estos Estados Financieros.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

Por el ejercicio comprendido entre el 1° de enero y el 31 de diciembre de

	2019	2018
	(\$)	(\$)
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:		
Utilidad del año	11.476.646	9.013.098
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:		
Depreciación y amortizaciones	4.427.603	3.931.518
Provisiones por activos riesgosos	21.105.799	14.225.404
Corrección monetaria	17.576.932	18.407.345
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo	(6.445.080)	-
Variación neta de intereses y reajustes sobre activos y pasivos	(1.894.019)	(1.345.616)
Total flujos operacionales	46.247.881	44.231.749
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
(Aumento) disminución neta de colocaciones	(91.617.929)	(79.163.417)
(Aumento) disminución neta de inversiones	(95.072.865)	(17.280.835)
Compra de activos fijos	(9.933.414)	(11.324.596)
(Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos	(10.267.315)	(9.414.724)
Total flujos de inversiones	(206.891.524)	(117.183.572)
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Aumento (disminución) de depósitos y captaciones	153.540.648	56.233.996
Aumento (disminución) de otras obligaciones a la vista o a plazo neto	1.458.274	2.013.875
Aumento (Disminución) de otros pasivos de corto plazo	(8.588.388)	(7.521.271)
Aumentos de capital	50.389.519	51.800.426
Disminuciones de capital	(50.141.195)	(51.545.148)
Total flujo de financiamiento	146.658.858	50.981.878
FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL AÑO	(13.984.784)	(21.969.945)
Efecto de la inflación sobre el efectivo y efectivo equivalente	16.772.701	7.472.082
Variación efectivo y efectivo equivalente durante el período	2.787.917	(14.497.863)
Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente	17.545.239	32.043.102
Saldo final del efectivo y efectivo equivalente	20.333.156	17.545.239

Las notas adjuntas números 1 a la 17 forman parte integral de estos Estados Financieros.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA N° 1: RESEÑA HISTÓRICA DE LA COOPERATIVA

La "Sociedad Cooperativa de Ahorro y Crédito Ahorro Maule Ltda." se fundó el 04 de Noviembre de 1949. Obtuvo personalidad jurídica el 29 de Noviembre de 1949, mediante el Decreto Supremo N° 1422 del Ministerio de Economía, Fomento y Reconstrucción.

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

NOTA N° 2: PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

a) General

Los estados financieros por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2019 y 2018 han sido preparados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados y con instrucciones impartidas por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Reconstrucción.

Las cifras correspondientes al ejercicio 2018 se presentan actualizadas según la variación del IPC utilizada para efectos de corrección monetaria (2,8%).

b) Corrección Monetaria (fluctuación de valores)

El capital propio, el activo fijo y otros saldos no monetarios, se presentan actualizados de acuerdo con la variación del Índice de Precios al Consumidor (2,8% IPC).

La aplicación de este mecanismo de ajuste significó un cargo neto a resultados ascendente a \$17.576.932.- (\$18.407.345 en 2018).

Las cuentas de resultado se presentan corregidas monetariamente, de acuerdo a lo señalado por la Resolución Exenta N° 1128 de fecha 31 de diciembre del 2007 emitida por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo.

c) Intereses y reajustes

Las colocaciones se presentan con sus intereses y reajustes devengados hasta la fecha de cierre del ejercicio. Sin embargo, en el caso de las colocaciones vencidas se ha seguido el criterio prudencial de suspender el devengo de intereses.

d) Activo fijo físico

El activo fijo se presenta valorizado al costo corregido monetariamente y neto de depreciaciones calculadas linealmente sobre la base de los años de vida útil de los respectivos bienes.

e) Inversiones financieras

Las inversiones en instrumentos financieros corresponden a inversiones en depósitos a plazo, el criterio de valuación es:

Depósitos a plazo: Estas inversiones se presentan al valor de adquisición, más sus reajustes e intereses devengados al cierre del ejercicio 2019.

f) Provisiones por activos riesgosos

De acuerdo a lo señalado por la Resolución Exenta N° 1321 de fecha 11 de junio de 2013 emitida por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo, la Cooperativa ha contabilizado el 100% de las provisiones y castigos determinados según la metodología de clasificación de cartera, al 31 de diciembre de 2019.

La Cooperativa durante el año 2019 efectuó provisiones y castigos por activos riesgosos de acuerdo a la normativa vigente. La aplicación de este criterio de ajuste significó un cargo neto a resultados por \$23.199.448 (\$16.228.186 en 2018).

Los activos se presentan netos de tales provisiones o demostrando la rebaja, en el caso de las colocaciones.

g) Vacaciones del personal

El costo anual de las vacaciones y los beneficios del personal se reconocen sobre base devengada de acuerdo a lo establecido en el Boletín Técnico N° 47 del Colegio de Contadores de Chile A.G.

h) Estado de flujo de efectivo

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

Para efectos de la preparación del estado de flujo de efectivo de acuerdo a lo señalado en el boletín técnico N° 65, la Cooperativa ha considerado como efectivo y efectivo equivalente los saldos de caja y banco.

NOTA N° 3: CAMBIOS CONTABLES

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2019, no se efectuaron cambios contables en relación con el ejercicio anterior, que puedan afectar significativamente la interpretación de estos estados financieros.

NOTA N° 4: PRESENTACIÓN

Para efectos de preparación de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019 y 2018, han sido utilizados como base de presentación los formatos e instrucciones impartidas por la Resolución Exenta N° 191 de fecha 17 de junio de 2002 emitida por la Subsecretaría de Economía y Empresas de Menor Tamaño, y Resolución Exenta N° 283 de fecha 30 de julio de 2002 emitida por el Departamento de Cooperativas.

NOTA N° 5: CORRECCIÓN MONETARIA

Producto de la aplicación de las normas de corrección monetaria sobre el capital propio, activos y pasivos no monetarios, según lo descrito en la nota 2 b) se ha producido un cargo neto a resultados ascendente a \$17.905.978 al 31 de diciembre de 2019 (\$11.571.586 en 2018), de acuerdo al siguiente detalle:

Actualización de:	2019 (\$)	2018 (\$)
Activos no monetarios	2.324.807	2.330.089
Pasivos no monetarios	(514.888)	(749.997)
Patrimonio	(19.089.711)	(19.601.983)
Cuentas de resultado	(297.140)	(385.454)
(Cargo) abono neto a resultados	(17.576.932)	(18.407.345)

NOTA N° 6: PROVISIONES POR ACTIVOS RIESGOSOS

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Cooperativa mantiene provisiones por \$18.891.1694 (\$11.457.249 en 2018) establecidas para cubrir eventuales pérdidas por activos riesgosos.

El movimiento registrado durante el ejercicio 2019 y 2018 en las provisiones se resume como sigue:

	PROVISIÓN SOBRE		
	Colocaciones (\$)	Otros Activos (\$)	Totales (\$)
Saldo al 01.01.2019	11.145.184	-	11.145.184
Aumento con cargo a resultado	20.928.898	-	20.928.898
Disminuciones con abono a resultado	(249.619)	-	(249.619)
Castigo con cargo a provisiones	(12.933.294)	-	(12.933.294)
Saldo al 31.12.2019	18.891.169	-	18.891.169
Saldo al 01.01.2018	12.912.935	-	12.912.935
Aumento con cargo a resultado	13.837.942	-	13.837.942
Disminuciones con abono a resultado	(1.142.224)	-	(1.142.224)
Castigo con cargo a provisiones	(14.463.469)	-	(14.463.469)
Saldo al 31.12.2018	11.145.184	-	11.145.184
Actualización 2,8%	312.065	-	312.065
Saldo Actualizado 2018	11.457.249	-	11.457.249

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

Producto de la aplicación de la metodología de clasificación de cartera, según lo descrito en la nota 2 f), se ha determinado el siguiente cuadro de provisión global sobre la cartera de colocaciones:

a) Cuadro Clasificación de Cartera 2019

Categoría	Días de Mora	Nº Socios	Monto en Pesos (\$)	Monto Garantías (\$)	Subtotal (\$)	% de Provisión	Provisión (\$)
A	1 a 15	402	734.988.399	9.790.558	725.197.841	0	0
A-	16 a 30	8	6.071.030	0	6.071.030	0,01	60.710
B	31 a 60	9	12.852.101	0	12.852.101	0,1	1.285.210
B-	31 a 90	6	4.558.591	0	4.558.591	0,2	911.718
C	91 a 120	3	2.342.733	0	2.342.733	0,5	1.171.367
C-	121 a 180	4	2.212.396	211.532	2.000.864	0,7	1.400.605
D	181 y más	6	23.158.955	7.535.000	15.623.955	0,9	14.061.560
		438	786.184.205	17.537.090	768.647.115		18.891.170
	Pérdida estimada de la cartera			2.4%			

a) Cuadro Clasificación de Cartera 2018

Categoría	Días de Mora	Nº Socios	Monto en Pesos (\$)	Monto Garantías (\$)	Subtotal (\$)	% de Provisión	Provisión (\$)
A	1 a 15	416	669.125.220	20.187.556	648.937.664	-	-
A-	16 a 30	13	7.544.573	-	7.544.573	0,01	75.445
B	31 a 60	8	19.773.801	6.814.821	12.958.980	0,1	1.295.898
B-	31 a 90	5	2.828.374	1.089.895	1.738.479	0,2	347.695
C	91 a 120	5	4.314.632	-	4.314.632	0,5	2.157.316
C-	121 a 180	4	1.653.274	-	1.653.274	0,7	1.157.291
D	181 y más	4	10.150.599	3.360.000	6.790.599	0,9	6.111.539
		455	715.390.473	31.452.272	683.938.201		11.145.184
				Actualización 2,8%		312.065	
				Saldo Actualizado		11.457.249	

NOTA N° 7: PATRIMONIO

a) Patrimonio

A continuación, se resume el movimiento de las cuentas de capital y reservas durante cada ejercicio:

	Capital Pagado	Reserva Legal	Provisión Fondo 2%	Remanente	Total
	(\$)	(\$)	(\$)	(\$)	(\$)
Saldo al 01.01.2019	493.385.841	144.288.660	330.900	15.456.261	653.461.662
Aportes recibidos de socios	50.389.519	-	-	-	50.389.519
Devoluciones de aportes	(50.141.195)	-	(209.057)	-	(50.350.252)
Distribución rev. capital prop. año 2019 (1)	14.760.613	4.294.878	12.586	-	19.068.077
Distribución del remanente año 2018 (2)	11.817.867	2.782.127	309.125	(14.909.119)	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-	-	(547.142)	(547.142)
Remanente del año	-	-	-	8.767.605	8.767.605
Saldo al 31.12.2018	520.212.645	151.365.665	443.554	8.767.605	680.789.469
Actualización 2.8%	14.565.954	4.238.239	12.420	245.493	19.062.105
Saldo Actualizado	534.778.599	155.603.904	455.974	9.013.098	699.851.574
Saldo al 01.01.2019	520.212.645	151.365.665	443.554	8.767.605	680.789.469
Aportes recibidos de socios	55.231.665	-	489.057	-	55.720.722
Devoluciones de aportes	(55.062.472)	-	(280.000)	-	(55.342.472)
Distribución rev. capital prop. año 2019 (1)	14.779.291	4.287.211	23.209	-	19.089.711
Distribución del remanente año 2018 (2)	6.860.997	1.578.169	175.352	(8.614.518)	-
Otros movimientos patrimoniales	-	-	-	(153.087)	(547.142)
Remanente del año	-	-	-	11.476.646	8.767.605
Saldo al 31.12.2019 (2)	542.022.126	157.231.045	851.172	11.476.646	708.477.893

Nota (1):

De acuerdo a la Resolución Exenta N° 513 de fecha 4 de diciembre de 2003, ha sido distribuido el Fondo de Revalorización de Capital Propio entre el capital y reservas.

Nota (2):

Según acta de la Junta General Ordinaria de Socios N° 72 de fecha 25 de mayo de 2019, se acordó distribuir el remanente del año 2018 de acuerdo a lo siguiente:

Concepto	(\$)	%
Reserva legal	1.578.169	18%
Fondo provisión del 2%	175.352	2%
Interés al capital o dividendo	6.860.997	78%
Ex - socios	153.087	2%
Total	8.767.605	100%

b) Patrimonio efectivo

De acuerdo con lo estipulado en el Capítulo III.C.2-2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile, el patrimonio efectivo de las Cooperativas no podrá ser inferior al 10% de sus activos ponderados por riesgo, neto de provisiones exigidas, ni inferior al 5% de sus activos totales, netos de provisiones exigidas. Al cierre del presente ejercicio, la institución presenta la siguiente situación:

Al 31 de diciembre de:	2019 (\$)	2018 (\$)
Patrimonio efectivo (*)	704.657.622	699.851.574
Activos totales computables	1.069.530.986	961.915.842
Porcentaje	65,88%	72,76%
Patrimonio efectivo	704.657.622	699.851.574
Activos ponderados por riesgo	1.049.197.830	840.569.652
Porcentaje	78,00%	83,26%

(*) Equivalente para estos efectos al capital pagado, reservas y remanente.

NOTA Nº 8: COMPOSICIÓN DE LAS COLOCACIONES

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2019 y 2018 valorizadas según lo descrito en la nota 2 c) es la siguiente:

	2019 (\$)	2018 (\$)
<u>Préstamos Consumo</u>		
Corto plazo	225.776.936	213.245.069
Largo plazo	433.876.626	378.221.844
Cartera vencida	5.076.717	7.458.233
Subtotal	664.730.279	598.925.146
<u>Préstamos Comerciales</u>		
Corto plazo	57.093.211	76.852.658
Largo plazo	41.723.348	50.532.011
Cartera vencida	22.637.367	9.111.591
Subtotal	121.453.926	136.496.260
Otras Colocaciones Vigentes	1.154.840	2.370.469
Total Colocaciones	787.339.045	737.791.875

Se consideran todos los créditos efectivos vigentes al cierre del ejercicio. Los créditos traspasados a cartera vencida que ascienden a \$ 27.714.084 (\$16.569.823 en 2018).

NOTA Nº 9: INVERSIONES FINANCIERAS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2019 y 2018, valorizadas según lo descrito en la nota Nº 2 e), es :

Depósito a Plazo	2019	2018
	(\$)	(\$)
Depósito a plazo Somnaval	25.548.068	24.823.169
Depósito a plazo Banco de Chile	160.808.590	102.197.377
Totales	186.356.658	127.020.546

NOTA Nº 10: COMPOSICIÓN DE OTRAS CUENTAS DEL ACTIVO

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es la siguiente:

Concepto	2019	2018
	(\$)	(\$)
Documentos por cobrar	22.000	876.816
Comisión facturación línea de crédito	5.600	7.813
Cuentas por cobrar gas socios	3.506.000	4.473.959
Software al costo	5.573.852	18.601.393
Amortización software	(3.422.408)	(17.400.804)
Totales	5.685.044	6.559.177

NOTA Nº 11: COMPOSICIÓN DE CAPTACIONES, PRÉSTAMOS Y OTRAS OBLIGACIONES

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es la siguiente:

	Corto Plazo	Largo Plazo	Total
	(\$)	(\$)	(\$)
Saldos al 31.12.2019			
Depósitos y captaciones			
Depósitos a plazo socios	113.175.843	-	113.175.843
Depósitos a plazo no socios	12.215.611	-	12.215.611
Cuentas de ahorro a plazo socio	123.719.506	-	123.719.506
Cuentas de ahorro a plazo socio no socio	95.395.525	-	95.395.525
Total	344.506.485	-	344.506.485
Saldos al 31.12.2019			
Obligaciones a la vista o a plazo			
Acreedores ex socios	1.896.598	-	1.896.598
Instituciones previsionales	1.451.154	-	1.451.154
Impuestos por pagar	396.279	-	396.279
Retenciones al personal	482.649	-	482.649
Honorarios por pagar	2.374.574	-	2.374.574
Seguro desgravamen por pagar	536.322	-	536.322
Cuentas por pagar	929.779	-	929.779
Total	8.067.355	-	8.067.355

Saldos al 31.12.2018**Depósitos y captaciones**

Depósitos a plazo socios	55.097.370	-	55.097.370
Depósitos a plazo no socios	22.314.054	-	22.314.054
Cuentas de ahorro a plazo socio	95.891.930	-	95.891.930
Cuentas de ahorro a plazo socio no socio	69.789.229	-	69.789.229
Saldo al 31.12.2018	243.092.583	-	243.092.583
Actualización 2,8%	6.806.592	-	6.806.592
Saldo Actualizado 2018	249.899.175	-	249.899.175

Saldos al 31.12.2018**Obligaciones a la vista o a plazo**

Acreeedores ex socios	1.896.598	-	1.896.598
Instituciones previsionales	1.451.154	-	1.451.154
Impuestos por pagar	396.279	-	396.279
Retenciones al personal	482.649	-	482.649
Honorarios por pagar	2.374.574	-	2.374.574
Seguro desgravamen por pagar	536.322	-	536.322
Cuentas por pagar	929.779	-	929.779
Saldo al 31.12.2018	8.067.355	-	8.067.355
Actualización 2,8%	225.886	-	225.886
Saldo Actualizado 2018	8.293.241	-	8.293.241

NOTA Nº 12: COMPOSICIÓN DE PROVISIONES VOLUNTARIAS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2019 y 2018 es la siguiente:

	2019	2018
	(\$)	(\$)
Provisión por vacaciones	3.872.688	3.610.186
Provisión gastos devengados	505.276	261.665
Provisión de Gasto Comité Bienestar	35.000	-
Total	4.412.964	3.871.851

NOTA Nº 13: CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y RESPONSABILIDADES

a) Garantías

La Cooperativa mantiene registrado en cuentas de orden los siguientes saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro.

	2019	2018
Seguros	(U.F.)	(U.F.)
Póliza Multiriesgo	<u>5.510</u>	<u>5.510</u>
	2019	2018
	(\$)	(\$)
Garantías prendarias	53.820.000	74.910.360
Castigo de colocaciones del ejercicio	13.227.875	16.520.496
Cartera castigada acumulada	102.814.323	97.187.229
Solicitudes de retiro de capital	11.435.993	15.082.143
Pólizas de seguros	<u>155.987.769</u>	<u>156.140.353</u>
Total	<u>337.285.960</u>	<u>359.840.581</u>

b) Hipotecas y gravámenes

El Bien Raíz de la calle Balmaceda 576, Cauquenes; donde funciona la Cooperativa se encuentra hipotecado a favor del Banco Santander, sin deuda hipotecaria vigente que garantizar.

NOTA N° 14: IMPUESTO A LA RENTA

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

NOTA N° 15: ACTIVO FIJO

Estos activos se mantienen valorizados según lo descrito en la nota 2 d) y los principales bienes incluidos en este rubro al 31 de diciembre de 2019 y 2018 son los siguientes:

a) Activo Fijo

	2019	2018
	(\$)	(\$)
Bienes raíces	<u>64.677.170</u>	<u>64.677.170</u>
Vehículos	13.364.074	14.856.833
Muebles y equipos de oficina	3.138.559	31.113.453
Equipos computacionales	3.410.135	8.470.975
Instalaciones	<u>9.113.528</u>	<u>9.113.528</u>
Sub-total	<u>93.703.466</u>	<u>128.231.959</u>
Menos:		
Depreciación acumulada	(16.002.143)	(48.343.070)
Total	<u>77.701.323</u>	<u>79.888.889</u>

b) Inversión en Sociedades

Institución	2019	2018
	(\$)	(\$)
Aportes Fecrecoop Ltda.	11.006.929	4.567.366

NOTA N° 16: HECHOS POSTERIORES

En el periodo comprendido entre el 1° de enero y 10 de enero 2020, no han ocurrido hechos significativos que afecten los Estados Financieros de la Cooperativa.

NOTA N° 17: AUDITORES EXTERNOS

De acuerdo a las disposiciones del Artículo 93° de la resolución N° 1321 del Departamento de Cooperativas, se indica a continuación los nombres de las firmas de Auditorías Externas que emitieron los Dictámenes de Auditoría de la Cooperativa en los últimos cuatro años:

Auditores Externos	Período Auditado
BRAV Auditores y Consultores Ltda.	2018
BRAV Auditores y Consultores Ltda.	2017
BRAV Auditores y Consultores Ltda.	2016
BRAV Auditores y Consultores Ltda	2015

Maria Isabel Uribe Martínez
Contadora

Ramiro Antonio Quintana Lara
Gerente