

Lautaro Rosas
COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE JUNIO DE 2016 Y 2015

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



Lautaro Rosas

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA BALANCES GENERALES

Al 30 de Junio de:

ACTIVOS	Nº Nota	2016 \$	2015 \$
DISPONIBLE	7	468.518.745	305.439.688
COLOCACIONES			
Préstamos Comerciales	8	1.163.248.992	1.383.161.018
Préstamos de Consumo	8	21.346.638.205	17.901.020.204
Otras Colocaciones Vigentes	8	5.069.272	13.393.247
Cartera Vencida	8	136.316.686	121.221.626
Total Colocaciones		22.651.273.155	19.418.796.095
Provisión Sobre Colocaciones	8-9	(732.336.836)	(629.726.742)
Total Colocaciones Netas		21.918.936.319	18.789.069.353
INVERSIONES			
Inversiones Financieras	10	5.997.774.350	5.744.186.197
Total Inversiones		5.997.774.350	5.744.186.197
OTROS ACTIVOS	11	111.034.334	6.283.806
ACTIVO FIJO			
Bienes Raíces	12	1.457.646.047	1.270.651.464
Instalaciones Electricas	12	6.095.214	6.094.781
Equipos de Computación	12	100.129.921	61.351.740
Muebles y Útiles	12	137.000.695	77.895.130
Depreciación Acumulada (Menos)	12	(192.776.706)	(142.689.035)
Total Activo Fijo Neto		1.508.095.171	1.273.304.079
Inversiones en Sociedades		1.242.374	1.210.998
TOTAL ACTIVOS		30.005.601.293	26.119.494.121

Las notas adjuntas Nº 1 al 23 forman parte integral de estos estados financieros

www.LautaroRosas.cl

Fono / Fax: (32) 246 9766 - (32) 221 2966 | info@lautarorosas.cl | Blanco 1623 of. 402, Valparaíso

Lautaro Rosas

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA BALANCES GENERALES

Al 30 de Junio de:

PASIVOS	Nº Nota	2016 \$	2015 \$
DEPOSITOS, CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES	13	3.685.530.737	2.721.623.966
Otras Obligaciones a la Vista o a Plazo	14	447.134.551	414.578.457
Total Captaciones y Otras Obligaciones		4.132.665.288	3.136.202.423
PRÉSTAMOS OBTENIDOS	15	143.199.827	190.026.155
OTROS PASIVOS	16	77.839.182	20.722.943
PROVISIONES VOLUNTARIAS	16	52.211.852	18.368.497
Total Pasivos		4.405.916.149	3.365.320.018
PATRIMONIO NETO			
Capital	17	22.596.927.695	19.748.309.424
Reserva Revalorización Capital Propio	17	410.767.736	304.715.693
Reserva Legal	17	2.100.638.878	2.107.719.864
Reserva Art. 6° Ley N° 19.832	17	129.891.247	130.396.167
Remanente por Distribuir año Anterior	17	0	0
Remanente del Período	17	361.459.588	463.032.955
Total Patrimonio Neto		25.599.685.144	22.754.174.103
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		30.005.601.293	26.119.494.121

Las notas adjuntas N° 1 al 23 forman parte integral de estos estados financieros

www.LautaroRosas.cl

Fono / Fax: (32) 246 9766 - (32) 221 2966 | info@lautarorosas.cl | Blanco 1623 of. 402, Valparaíso

Lautaro Rosas

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA ESTADOS DE RESULTADOS

Período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de Junio de :

	2016	2015
		\$
RESULTADOS OPERACIONALES		
Ingresos por Intereses y Reajustes	1.535.333.998	1.408.764.228
Ingresos por Inversiones	188.518.746	134.107.588
Otros Ingresos de Operación	115.116.809	130.885.711
Total Ingresos de Operación	1.838.969.553	1.673.757.527
Menos:		
Gastos por Interés, Reajuste y Comisión	(87.745.498)	(69.061.589)
Margen Bruto	1.751.224.055	1.604.695.938
Remuneraciones y Gastos del Personal	(533.587.583)	(450.712.433)
Gastos de Administración y Otros	(205.790.610)	(199.894.749)
Depreciaciones y Amortizaciones	(30.854.044)	(23.310.144)
Margen Neto	980.991.818	930.778.612
Provisiones Sobre Activos Riesgosos	(292.076.334)	(231.132.624)
Recuperación de Colocaciones Castigadas	88.572.431	71.724.837
Resultado Operacional	777.487.915	771.370.825
RESULTADOS NO OPERACIONALES		
Ingresos no Operacionales	1.306.151	2.121.996
Gastos no Operacionales	(12.102.140)	(7.045.707)
Corrección Monetaria (Fluctuación de Valores)	(399.820.130)	(295.738.925)
Actualización Cuentas de Resultado	(5.412.208)	(7.675.234)
Resultado Antes de Impuesto	361.459.588	463.032.955
Remanente del Período	361.459.588	463.032.955

Las notas adjuntas N° 1 al 23 forman parte integral de estos estados financieros

Lautaro Rosas

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO

Período Comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de :

	2016	2015
	\$	\$
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Remanente del Período	361.459.588	463.032.955
Cargos (Abonos) a Resultados que no Significan Movimiento de Efectivo		
Depreciación y Amortización	30.854.044	23.310.144
Provisiones Sobre Activos Riesgosos	292.076.334	231.132.624
Corrección Monetaria	398.820.868	295.738.925
Otros Cargos (Abonos) que no significan movimiento de efectivo	417.311.684	66.309.239
(Aumento) Disminución Neta en Colocaciones	(1.334.655.628)	(1.573.488.634)
(Aumento) Disminución Neta de Otros Activos y Pasivos	(305.208.515)	(196.982.650)
Aumento (Disminución) de Depósitos y Captaciones	63.933.611	649.958.177
Total Flujos Operacionales	(75.408.014)	(40.989.220)
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
(Aumento) Disminución Neta de Inversiones	(994.652.673)	(749.933.250)
Compra de Activos Fijos	(195.224.507)	(495.080.961)
Total Flujos de Inversiones	(1.189.877.180)	(1.245.014.211)
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Aumento (Disminución) de Obligaciones a la Vista o a Plazo Neto	(39.506.732)	35.422.712
Aumento (Disminución) de Otros Pasivos de Corto Plazo	55.009.352	(11.202.044)
Aumentos de Capital	3.934.500.475	3.703.977.322
Disminuciones de Capital	(2.574.549.759)	(2.518.741.060)
Total Flujo de Financiamiento	1.375.453.336	1.209.456.930
FLUJO NETO TOTAL POSITIVO DEL PERIODO	110.168.142	(76.546.501)
Efecto de la Inflación Sobre el Efectivo y Efectivo Equivalente	52.910.915	0
Variación Efectivo y Efectivo Equivalente Durante el Período	163.079.057	(76.546.501)
Saldo Inicial del Efectivo y Efectivo Equivalente	305.439.688	381.986.189
Saldo Final del Efectivo y Efectivo Equivalente	468.518.745	305.439.688

Las notas adjuntas N° 1 al 23 forman parte integral de estos estados financieros

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 1 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.

El objeto de la Cooperativa es promover el ahorro entre sus asociados que se reciben en una caja social, otorgar créditos a éstos y proporcionarles una mayor capacitación económica, mediante una adecuada educación cooperativa.

La Cooperativa se encuentra sometida a la fiscalización del Departamento de Cooperativas (en adelante “Decoop”) del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo y, según lo establecido por el Artículo N°87 de la Ley General de Cooperativas, para aquellas Cooperativas de Ahorro y Crédito cuyo patrimonio exceda las 400.000 Unidades de Fomento, se encuentra sometida a la fiscalización y control de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (en adelante “SBIF”) respecto de las operaciones económicas que realice en cumplimiento de su objeto.

NOTA 2 CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo con las normas contables dispuestas por la SBIF aplicables a las Cooperativas de Ahorro y Crédito, las cuales difieren en algunos aspectos significativos de las normas contables actualmente aplicadas por la industria bancaria, contenidas en el Compendio de Normas Contables de la SBIF. Las principales diferencias están dadas por la aplicación de los Capítulos 18-1 (Preparación y publicación de estados financieros anuales), 8-21 (Inversiones financieras), 7-3 (Corrección Monetaria) y 7-10 (Provisión por riesgo de crédito, aplicada específicamente al modelo de provisión para la cartera comercial), 8-28 (Provisión por riesgo de crédito, aplicada específicamente al modelo de provisión para la cartera de consumo), de la Recopilación Actualizadas de Normas ("RAN") emitidas por la SBIF, las cuales fueron derogadas para la industria bancaria pero continúan siendo aplicables a las Cooperativas supervisadas por la SBIF, entre otras.

a) Período

Los presentes estados financieros son al 30 de Junio de 2016 y 2015 y sus estados de resultados y flujos de efectivo corresponden a los períodos terminados en dichas fechas.

b) Bases de preparación

Con el objeto de permitir una mejor comparación, los saldos de los estados financieros al 30 de Junio de 2015 se presentan actualizados extra contablemente según la variación de índice de precios al consumidor en un 4,2%.

c) Bases de conversión

Los activos y pasivos en Unidades de Fomento (U.F), se presentan actualizados al valor vigente al 30 de Junio de 2016 y 2015, que es el siguiente:

U.F.	\$26.052,07	al 30.06.2016	por unidad
U.F.	\$24.982,96	al 30.06.2015	por unidad

La Cooperativa no presenta saldos en moneda extranjera al 30 de Junio de 2016 y 2015.-

d) Corrección monetaria (fluctuación de valores)

Los activos y pasivos no monetarios, tales como, capital propio financiero, activo fijo y otros, se actualizan de acuerdo a la variación del Índice de Precios al Consumidor (IPC), según el criterio dispuesto por el Capítulo 7-3 de la RAN y que ha sido corroborado por el Oficio Ord. N°7.759 del Departamento de Cooperativas, emitido el 21 de diciembre de 2009. Al 30 de junio de 2016, la aplicación de este mecanismo de ajuste significó un cargo a resultados por \$399.820.130.- (\$295.738.925.- actualizado en el 2015).

e) 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.

f) Activos fijos

Los bienes del activo fijo se presentan a su valor de adquisición más las revalorizaciones legales acumuladas al 30 de Junio de 2016 y 2015, menos su depreciación acumulada a dichas fechas.

g) 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 \$30.854.044. A igual fecha el año anterior el monto ascendió a \$23.310.144.-, actualizado.

h) Intereses y reajustes

Las obligaciones se presentan con sus intereses y reajustes devengados hasta la fecha de cierre al 30 de Junio de 2016 y 2015.

Las colocaciones se presentan con sus intereses devengados al 30 de Junio de 2016 y 2015.

i) 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 Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras para este tipo de Cooperativas de Ahorro y Créditos. Los activos se presentan netos de tales provisiones o demostrando la rebaja, en el caso de las colocaciones.

La Cooperativa mantiene provisiones por \$732.336.836.- para cubrir eventuales pérdidas sobre la cartera de colocaciones al 30 de junio de 2016. Los activos se presentan con la rebaja sobre las colocaciones. A igual fecha del año anterior, estas provisiones alcanzaron un monto de \$629.726.742.-, actualizado.

j) Vacaciones del personal

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

k) Efectivo y efectivo equivalente

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

l) Estados de flujos de efectivo

El estado de flujo de efectivo ha sido preparado bajo el método indirecto según instrucciones de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

Lautaro Rosas

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

m) Régimen tributario

De acuerdo con el Artículo N°17 del Decreto Ley N°824, 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.

n) Uso de estimaciones en los estados financieros

La preparación de los estados financieros de acuerdo a las normas contables dispuestas por la SBIF 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.

NOTA 3 CAMBIOS CONTABLES

La Cooperativa no ha efectuado cambios contables en los estados financieros al 30 de Junio de 2016, con respecto a los criterios contables aplicados en el informe anterior.

NOTA 4 CORRECCIÓN MONETARIA

La aplicación de la corrección monetaria, originó un cargo neto a resultados en el presente ejercicio de \$399.820.130-. Asimismo, en el ejercicio anterior se originó un cargo neto a resultados de \$295.738.925.-, actualizado.

Estos saldos se detallan a continuación:

2016	Debe	Haber
Activos no Monetarios		15.135.630
Pasivos no Monetarios	3.188.762	
Patrimonio	411.766.998	
Sub - Total	414.955.760	15.135.630
Cargo Neto a Resultado	399.820.130	

2015	Debe	Haber
Activos no Monetarios		11.088.373
Pasivos no Monetarios	2.111.605	
Patrimonio	304.715.693	
Sub - Total	306.827.298	11.088.373
Cargo Neto a Resultado	295.738.925	

NOTA 5 OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

De conformidad con la Ley General de Cooperativas, las disposiciones del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile y las instrucciones contables impartidas por la SBIF, se consideran vinculadas las personas naturales o jurídicas que se relacionan con la propiedad o gestión de la institución, directamente o a través de terceros.

Al 30 de Junio de 2016 y 2015, no existen operaciones con partes relacionadas que informar.

NOTA 6 VENCIMIENTOS DE ACTIVOS Y PASIVOS

A continuación se presentan los vencimientos de los flujos futuros de activos y pasivos durante el año 2016 y 2015, actualizado:

Al 30 de Junio de 2016							
Activos	Hasta 1 año	1-3 años	3-5 años	Más de 5 años	Subtotal	Interés no devengado	Total neto
	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
Préstamos comerciales y de consumo	7.089.439.557	11.085.564.797	6.328.235.765	7.851.245.220	32.354.485.339	(9.844.598.142)	22.509.887.197
Otras Colocaciones Vigentes	5.069.272				5.069.272	0	5.069.272
Inversiones financieras	5.999.622.892	0	0	0	5.999.622.892	(1.848.542)	5.997.774.350
					0		
Totales	13.094.131.721	11.085.564.797	6.328.235.765	7.851.245.220	38.359.177.503	(9.846.446.684)	28.512.730.819
Al 30 de Junio de 2015							
Pasivos	Hasta 1 año	1-3 años	3-5 años	Más de 5 años	Subtotal	Interés no devengado	Total neto
	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
Depósitos, captaciones y otras obligaciones	3.697.371.275	0	0	0	3.697.371.275	(11.840.538)	3.685.530.737
Otras obligaciones a la vista o a plazo	447.134.551	0	0	0	447.134.551	0	447.134.551
Préstamos obtenidos	27.338.806	37.791.530	37.791.532	72.433.751	175.355.619	(32.155.792)	143.199.827
Otros pasivos	77.839.182	0	0	0	77.839.182	0	77.839.182
Totales	4.249.683.814	37.791.530	37.791.532	72.433.751	4.397.700.627	(43.996.330)	4.353.704.297
Al 30 de Junio de 2015							
Activos	Hasta 1 año	1-3 años	3-5 años	Más de 5 años	Subtotal	Interés no devengado	Total neto
	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
Préstamos comerciales y de consumo	6.913.991.778	10.286.555.010	5.222.846.976	4.757.401.375	27.180.795.139	(7.896.613.919)	19.284.181.220
Otras Colocaciones Vigentes	13.393.247	0	0	0	13.393.247	0	13.393.247
Inversiones financieras	5.748.347.201	0	0	0	5.748.347.201	(4.161.004)	5.744.186.197
					0		
Totales	12.675.732.226	10.286.555.010	5.222.846.976	4.757.401.375	32.942.535.587	(7.900.774.923)	25.041.760.664
Pasivos	Hasta 1 año	1-3 años	3-5 años	Más de 5 años	Subtotal	Interés no devengado	Total neto
	\$	\$	\$	\$	\$	\$	\$
Depósitos, captaciones y otras obligaciones	2.736.090.192	0	0	0	2.736.090.192	(14.466.226)	2.721.623.966
Otras obligaciones a la vista o a plazo	414.578.457	0	0	0	414.578.457	0	414.578.457
Préstamos obtenidos	55.787.489	46.560.424	37.762.774	91.260.021	231.370.708	(41.344.553)	190.026.155
Otros pasivos	20.722.943	0	0	0	20.722.943	0	20.722.943
Totales	3.227.179.081	46.560.424	37.762.774	91.260.021	3.402.762.300	(55.810.779)	3.346.951.521

(1) Considera solo los créditos efectivos vigentes al cierre del ejercicio con vencimiento en los períodos que se indican. Por consiguiente, se excluyen los créditos traspasados a cartera vencida que alcanzan a \$136.316.686.- y \$121.221.626.- actualizado, en el año 2016 y 2015, respectivamente.

Lautaro Rosas

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

NOTA 7 DISPONIBLE

Al 30 de Junio de 2016 el saldo de esta cuenta asciende a.\$ 468.518.745.- Al 30 de Junio de 2015 el saldo de esta cuenta ascendió a \$305.439.688.-, actualizado.

Estos saldos se detallan a continuación:

Detalle	2016 \$	2015 \$
Caja Central	6.900	2.516.539
Fondo Fijo - Gastos Menores	300.000	312.600
Fondo Fijo - Retiros de Capital	367.038	360.532
Fondo Fijo Sencillo Caja Central	10.000	10.420
Caja Agencia Población Vergara	1.437.450	3.396.412
Fondo Fijo - Gastos Menores Agencia Población Vergara	100.000	104.200
Fondo Fijo - Retiros de Capital Agencia Población Vergara	167.230	135.518
Fondo Fijo Sencillo Caja Cobranza	20.000	20.840
Fondo Fijo - Gastos Judiciales	100.000	104.200
Documentos por depositar Caja Central	490.721	35.614.743
Documentos por depositar Caja Agencia Viña del Mar	700.000	18.990.893
Caja Agencia Valparaíso Prat	2.468.280	0
Fondo Fijo - Gastos Menores Agencia Valparaíso Prat	100.000	0
Fondo Fijo Sencillo Caja Agencia Valparaíso Prat	20.000	0
Documentos por Depositar Caja Agencia Valparaíso Prat	21.115.455	0
Banco Chile	217.985.133	100.012.982
Banco Estado	124.221.408	57.474.440
Banco Santander Agencia Población Vergara	86.538.521	82.909.752
Banco Estado Agencia Población Vergara	12.370.609	3.475.616
Totales	468.518.745	305.439.688

NOTA 8 COLOCACIONES (NETAS)

Al 30 de Junio de 2016 el saldo neto de esta cuenta asciende a \$21.918.936.319.-

Al 30 de Junio de 2015 el saldo neto de esta cuenta ascendió a \$18.789.069.353.-, actualizado.

Estos saldos se detallan a continuación:

Detalle	2016 \$	2015 \$
Préstamos de consumo	21.346.638.205	17.901.020.203
Préstamos Consumo Corto Plazo	4.659.491.140	4.496.383.877
Préstamos Consumo Largo Plazo	16.687.147.065	13.404.636.326
Préstamos Comerciales	1.163.248.992	1.383.161.018
Préstamos Comerciales Corto Plazo	489.278.547	574.892.358
Préstamos Comerciales Largo Plazo	673.970.445	808.268.660
Otras Colocaciones Vigentes	5.069.272	13.393.247
Otras Colocaciones Vigentes	5.069.272	13.393.247
Préstamos Vencidos	136.316.686	121.221.626
Préstamos Consumo Vencidos	21.819.443	37.215.966
Préstamos Comerciales Vencidos	114.497.243	84.005.661
Totales Colocaciones	22.651.273.155	19.418.796.095
Provisión Sobre Colocaciones	(732.336.836)	(629.726.742)
Totales Colocaciones Netas	21.918.936.319	18.789.069.353

NOTA 9 PROVISIONES (COLOCACIONES)

Al 30 de Junio de 2016, la Cooperativa mantiene provisiones por \$732.336.836.- establecidas para cubrir eventuales pérdidas por activos riesgosos. A igual fecha del año anterior, el saldo de esta cuenta ascendió a \$629.726.742.-, actualizado.

El movimiento registrado durante los ejercicios 2015 y 2016 en las provisiones se detalla a continuación:

Provisión Sobre Colocaciones	
	\$
Saldos al 1 de Enero 2015	549.988.983
Aplicación de las Provisiones	(161.788.261)
Liberación de las Provisiones	(3.307.994)
Provisiones Constituidas	219.451.554
Saldos al 30 de Junio 2015	604.344.282
Saldos Actualizados	629.726.742
Saldos al 1 de Enero 2016	685.078.186
Aplicación de las Provisiones	(238.711.269)
Liberación de las Provisiones	(3.274.337)
Provisiones Constituidas	289.244.256
Saldos al 30 de Junio 2016	732.336.836

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, siguiendo las normas que para este efecto ha dictado la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

NOTA 10 INVERSIONES

Al 30 de Junio de 2016 el saldo de esta cuenta asciende a \$5.997.774.350.-

Al 30 de Junio de 2015 el saldo de esta cuenta ascendió a \$5.744.186.197.-, actualizado.

Estos saldos se detallan a continuación:

Detalle	2016 \$	2015 \$
Fondos Mutuos Banco de Chile	3.700.211.192	4.148.675.705
Fondos Mutuos Security S.A.	1.445.058.849	1.353.278.446
Fondos Mutuos Banco Estado	606.972.564	0
Fondos Mutuos Cruz del Sur AGF. S.A.	0	0
Depositos a Plazo en Cooperativa	243.196.759	242.232.047
Intereses Depositos a Plazo Cooperativas	4.183.528	4.161.004
Interes no devengado Dep a plazo cooperativas	(1.848.542)	(4.161.004)
Totales	5.997.774.350	5.744.186.197

Lautaro Rosas

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

NOTA 11 OTROS ACTIVOS

Al 30 de Junio de 2016 el saldo de esta cuenta asciende a \$111.034.334.-

A igual fecha del ejercicio anterior el saldo de esta cuenta ascendió a \$6.283.806.-, actualizado.

Estos saldos se detallan a continuación:

Detalle	2016 \$	2015 \$
Anticipo al Personal	990.000	312.600
Financiamiento por Convenios al personal	2.331.170	3.574.606
Deudores Varios	107.713.164	2.396.600
Traspaso entre bancos	0	0
Totales	111.034.334	6.283.806

NOTA 12 ACTIVO FIJO (NETO)

El activo fijo de la Cooperativa se presenta a su costo de adquisición corregido monetariamente al 30 de Junio de 2016 y 2015, menos la depreciación acumulada a dichas fechas.

Al 30 de Junio de 2016 el saldo neto de esta cuenta asciende a \$1.508.095.171.-

A igual fecha del ejercicio anterior el saldo neto de esta cuenta ascendió a \$1.273.304.079., actualizado.

La valorización de estos activos se realiza de acuerdo a Nota 2 f).

Estos saldos se detallan a continuación:

Detalle	2016 \$	2015 \$
Bienes Raíces	1.457.646.047	1.270.651.464
Bienes Raíces	483.028.931	482.994.648
Edificio agencia población Vergara	298.746.560	298.725.355
Adquisición Bien Raíz Prat N° 845	0	488.931.460
Propiedad Agencia Valparaíso Prat	675.870.556	0
	0	
Instalaciones Eléctricas y Computacionales Depto. 204 Torre I	6.095.214	6.094.781
Instalaciones Eléctricas y Computacionales Depto. 204 Torre I	6.095.214	0
Equipos de Computación	100.129.921	61.351.740
Equipos Computacionales	58.834.155	47.793.065
Equipos de Oficina Agencia Población Vergara	14.760.415	13.558.675
Equipos Computacionales Agencia Valparaiso Prat	26.535.351	0
Muebles y Utiles	137.000.695	77.895.130
Muebles Utiles y Enseres	63.429.254	58.855.016
Muebles y Utiles agencia	19.306.554	19.040.114
Muebles y Utiles Agencia Valparaiso Prat	54.264.887	0
Totales Activo Fijo Bruto	1.700.871.877	1.415.993.115
Depreciación Acumulada	(192.776.706)	(142.689.035)
Totales Activo Fijo Neto	1.508.095.171	1.273.304.079

NOTA 13 DEPÓSITOS Y CAPTACIONES

Al 30 de Junio de 2016 el saldo de esta cuenta asciende a \$3.685.530.737.-,
Al 30 de Junio de 2015 el saldo de esta cuenta ascendió a \$2.721.623.966.-,
actualizado.

Estos saldos se detallan a continuación:

Detalle	2016 \$	2015 \$
Depósito a Plazo Cooperativas	494.223.929	508.710.676
Interés no Devengados Depósito Cooperativas	(2.668.105)	(5.169.407)
Depósito a Plazo Socios	1.024.694.480	553.511.592
Interés no Devengados Depósito a Plazo Socios	(6.095.563)	(2.978.072)
Depósito a Plazo No Socios	1.494.379.131	1.302.333.570
Interés no Devengados Depósitos a Plazo no Socios	(3.076.870)	(6.318.746)
Cuentas de Ahorro Socios	245.269.924	198.900.299
Cuentas de Ahorro NO Socios	420.304.136	161.772.474
Interés sobre cuentas ahorro socios	7.284.802	6.543.657
Interés sobre cuentas ahorro NO Socios	11.214.873	4.317.925
Totales	3.685.530.737	2.721.623.966

NOTA 14 OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA O A PLAZO

Al 30 de Junio de 2016 el saldo de esta cuenta asciende a \$447.134.551.-

Al 30 de Junio de 2015 el saldo de esta cuenta ascendió a \$414.578.457.-, actualizado.

Estos saldos se detallan a continuación:

Detalle	2016 \$	2015 \$
Impuesto Unico a los Trabajadores	1.979.435	2.078.904
Impuesto 2ª Categoría 10% Retencion	1.155.786	530.815
Instituto de Normalizacion Previsional	1.412.334	1.275.440
Isapre CONSALUD	150.060	123.393
Isapre Cruz Blanca	589.991	529.896
Isapre BANMEDICA	437.180	298.538
Isapre VIDA TRES	499.728	359.505
A.F.P. CUPRUM	1.542.479	1.116.159
A.F.P. HABITAT	1.716.441	1.309.662
A.F.P. PROVIDA	2.153.456	1.969.528
Fondo de Cesantia	1.492.774	1.306.941
ISAPRE MAS VIDA	1.066.164	883.719
AFP Modelo	744.131	637.170
AFP Capital	958.738	1.027.652
Caja de Compensación 18 de Septiembre	108.973	127.959
Isapre Colmena	368.208	291.138
A.F.P. Planvital	93.213	0
Instituto de Seguridad del Trabajo	572.435	481.411
Decimotercer Sueldo por Pagar	16.262.354	14.091.112
Devoluciones Pendientes de Préstamos	41.200.138	27.024.383
Cuentas por Pagar	45.387.000	19.447.029
Fondo Solidario Beneficios Sociales	174.008.408	164.033.334
Cobranzas Abogado Srta. Herrada	710.000	406.380
Seguro Desgravamen Banchile	4.015.781	8.777.929
Acreeedores Ex-Socios Capredena	25.092.174	113.645.977
Acreeedores Ex-Socios Dipreca	1.029.293	936.139
Acreeedores Ex-Socios Carabineros	316.157	189.255
Acreeedores Ex-Socios Armada	758.932	684.694
Acreeedores Ex-Socios PagoDirecto	121.312.788	50.994.396
Totales	447.134.551	414.578.457

NOTA 15 PRÉSTAMOS OBTENIDOS

Al 30 de Junio de 2016 el saldo de esta cuenta asciende a \$143.199.827.-

Al 30 de Junio de 2015 el saldo de esta cuenta ascendía a \$190.026.155.-, actualizado.

Estos saldos se detallan a continuación:

PRÉSTAMOS DE ENTIDADES FINANCIERAS	2016 \$	2015 \$
Préstamos Banco Estado U.F.	134.866.501	146.609.493
Intereses Por Pagar Banco Estado U.F.	32.046.077	39.057.462
Intereses No Devengados Banco Estado U.F.	(32.046.077)	(39.057.462)
Total Préstamos de Entidades Financieras	134.866.501	146.609.493

PRÉSTAMOS DE ENTIDADES NO FINANCIERAS	2016 \$	2015 \$
Préstamo CORFO	8.333.326	43.416.662
Intereses por Pagar Préstamos CORFO	109.715	2.287.091
Intereses No Devengados Préstamos CORFO	(109.715)	(2.287.091)
Total Préstamos de Entidades No Financieras	8.333.326	43.416.662

Total Préstamos Obtenidos	143.199.827	190.026.155
----------------------------------	--------------------	--------------------

NOTA 16 OTROS PASIVOS Y PROVISIONES VOLUNTARIAS

Otros pasivos:

Al 30 de Junio de 2016 el saldo de esta cuenta asciende a \$77.839.182.-
Al 30 de Junio de 2015 el saldo de esta cuenta ascendió a \$20.722.943.-, actualizado.

Estos saldos se detallan a continuación:

Detalle	2016 \$	2015 \$
Abonos sin Individualizar	19.466.130	19.874.044
Gastos legales por Imputar	1.198.700	478.434
Transferencia por abonar	55.669.716	332.019
Ingresos Percibidos por Adelantado	1.504.636	38.446
Totales	77.839.182	20.722.943

Provisiones voluntarias:

Las provisiones voluntarias se conforman por la provisión de vacaciones, la provisión por indemnizaciones legales y la provisión por bono producción, al 30 de Junio de 2016, asciende a \$52.211.852.-

Al 30 de Junio de 2015 el saldo de esta cuenta ascendió a \$18.368.497.-, actualizado.

Estos saldos se detallan a continuación:

Detalle	2016 \$	2015 \$
Provisiones por Indemnizaciones Legales	6.000.000	0
Provisión por Gastos Devengados (Vacaciones)	16.211.852	18.368.497
Provisión Bono Producción Anual	30.000.000	0
Totales	52.211.852	18.368.497

NOTA 17 CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

En el siguiente cuadro se establecen las principales variaciones experimentadas por cada una de las cuentas que componen el patrimonio de la Cooperativa, así como también, el concepto por el cual se produjeron dichas variaciones.

Detalle	Capital	Revalorización Capital Propio	Reserva legal	Reserva Art. 6° Ley N°19.832	Remanente por Distribuir	Remanente del período	Saldos totales
Saldos al 01.01.2015	17.343.333.880	-	1.920.398.302	125.140.275	511.577.417	-	19.900.449.874
Distribución resultado año 2014	407.834.036	-	102.315.483	-	(510.149.519)	-	0
Distribución de resultado a ex socios y otros	-	-	-	-	(1.427.898)	-	(1.427.898)
Acreedores ex socios y traspasos	63.681.568	-	-	-	-	-	63.681.568
Aumentos de capital	3.554.680.731	-	-	-	-	-	3.554.680.731
Disminuciones de capital	(2.417.217.908)	-	-	-	-	-	(2.417.217.908)
Corrección monetaria patrimonial	-	278.606.298	-	-	-	-	278.606.298
Corrección por variaciones de capital	-	13.827.189	50.000	-	-	-	13.877.189
Distribución F.R.C.P.	-	-	-	-	-	-	-
Remanente del período	-	-	-	-	-	444.369.439	444.369.439
Saldos al 30.06.2015	18.952.312.307	292.433.487	2.022.763.785	125.140.275	0	444.369.439	21.837.019.293
Actualización al 30.06.2015	19.748.309.424	304.715.693	2.107.719.864	130.396.167	-	463.032.955	22.754.174.103
Saldos al 01.01.2016	20.254.763.589	-	2.100.638.878	129.891.247	565.892.723	-	23.051.186.437
Distribución resultado año 2015	564.723.619	-	-	-	(564.723.619)	-	0
Distribución de resultado a ex socios y otros	-	-	-	-	(1.169.104)	-	(1.169.104)
Acreedores ex socios y traspasos	417.489.771	-	-	-	-	-	417.489.771
Aumentos de capital	3.934.500.475	-	-	-	-	-	3.934.500.475
Disminuciones de capital	(2.574.549.759)	-	-	-	-	-	(2.574.549.759)
Corrección monetaria patrimonial	-	391.870.169	-	-	-	-	391.870.169
Corrección por variaciones de capital	-	18.897.567	-	-	-	-	18.897.567
Remanente del período	-	-	-	-	-	361.459.588	361.459.588
Saldos al 30.06.2016	22.596.927.695	410.767.736	2.100.638.878	129.891.247	0	361.459.588	25.599.685.144

a) Reservas:

De acuerdo con lo estipulado en el Artículo N°38 de la Ley General de Cooperativas, a partir del 6 de enero de 2016, se exceptúa de constituir reserva legal a las cooperativas de ahorro y crédito supervisadas por la superintendencia de bancos e instituciones financieras.

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, las Cooperativas de Ahorro y Crédito que se encuentren fiscalizadas por la SBIF, deberán contar con un patrimonio efectivo no inferior al 10% de sus activos ponderados por riesgo, neto de provisiones exigidas, ni inferior al 5% de sus activos totales, neto de provisiones exigidas. Asimismo, y para los efectos de cumplimiento de lo anterior, los activos se ponderarán por riesgo según lo establecido en el Artículo N°67 del D.F.L. N°3, de 1997, que contiene la Ley General de Bancos.

Al 30 de Junio de cada ejercicio, la Cooperativa presenta la siguiente situación:

	2016	2015
	\$	\$
Patrimonio efectivo (*)	25.238.225.556	22.291.141.148
Activos totales computables	30.005.601.293	26.119.494.121
porcentaje	84,11%	85,34%
Patrimonio efectivo (*)	25.238.225.556	22.291.141.148
Activos ponderados por riesgo	24.935.288.464	21.412.491.113
porcentaje	101,21%	104,10%

(*) Equivalente, para estos efectos, al capital pagado, reservas y remanente del ejercicio, según lo definido en la Circular N°108 para Cooperativas de la SBIF y Capítulo III.C.2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile.

NOTA 18 IMPUESTO A LA RENTA

Según lo explicado en la Nota 2 m), la Cooperativa no está afecta a impuesto a la renta por sus operaciones con socios, y no realiza operaciones gravadas con este impuesto con no socios.

NOTA 19 CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Contingencias:

Al cierre del presente informe la Cooperativa de Ahorro y Crédito Lautaro Rosas no presenta contingencias ni compromisos.

Seguros:

La Cooperativa mantiene asegurados sus contenidos propios de oficina en:

- ORION Seguros Generales S.A. (Contenido incendio- sismo)
- RSA Seguros Generales (Contenido incendio – sismo)

La Cooperativa Mantiene Póliza de Seguro Fidelidad Funcionaria en:

- HDI Seguros

Litigios:

El detalle de los litigios vigentes a la fecha de cierre de los Estados Financieros, es el siguiente:

1) Descripción de la naturaleza del proceso: Trátase de la cobranza judicial de don Jorge Alberto Otárola Vivanco, Cédula Nacional de Identidad N°5.016.603-1, iniciada para el cobro ejecutivo del Pagaré N°21257 ante el 5° Juzgado Civil de Valparaíso, suscrito por el deudor en referencia en favor de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Lautaro Rosas Limitada con fecha 06 de Abril del año 2015 por la suma de \$51.011.758.-(cincuenta y un millones once mil setecientos cincuenta y ocho pesos), adeudándose a la fecha la suma de \$49.852.400.- (cuarenta y nueve millones ochocientos cincuenta y dos mil cuatrocientos pesos), el detalle es el siguiente:

Lautaro Rosas

COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO

- Con fecha 27.11.15, se presentó demanda ejecutiva Rol 3479-15 ante el 5º Juzgado civil de Valparaíso.
- Con fecha 09.12.15 el receptor certificó búsqueda negativa en el domicilio indicado por fallecimiento del deudor.
- Con fecha 17.12.15, se solicitó oficio al Servicio de Registro Civil e Identificación con el fin que informara si se había solicitado la posesión efectiva de los bienes quedados al fallecimiento del socio y, en caso positivo, informara la identidad de los herederos.
- Con fecha 14.01.16, el Servicio de Registro Civil e Información informó que no se había solicitado la posesión efectiva.
- Con fecha 15.02.16, fue distribuida la solicitud de declaración de herencia yacente y designación de curador de bienes del deudor fallecido. (Rol V-13-16, 2º Juzgado Civil de Valparaíso).
- Con fecha 23.02.16 el Tribunal ordenó oficiar al Servicio de Registro civil e Identificación y a los Juzgados de Valparaíso con el fin que informen si existe solicitud de posesión efectiva de los bienes quedados al fallecimiento del deudor. Los juzgados civiles dieron respuesta a estos oficios indicando que no se ha solicitado la posesión efectiva del Sr. Otárola.
- Con fecha 10.03.16, el Servicio de Registro Civil e Identificación informó que se ingresó solicitud de posesión efectiva con fecha 01.12.16, en unidad de Santiago.
- Con fecha 23.03.16, previo a dictar sentencia, el Tribunal ordenó oficiar a la Unidad Jurídica Metropolitana del Servicio de Registro Civil e Identificación, a fin que informe el estado de tramitación de la solicitud de posesión efectiva N°10610, ingresada el 01.12.2015 y quiénes serían los herederos del causante.
- Con fecha 11.05.16, se solicitó cuenta del oficio indicado, por el tiempo transcurrido. Con fecha 12.05.16, se ofició nuevamente al Servicio de Registro Civil e Identificación.
- Con fecha 24.05.16, el Servicio de Registro Civil e Identificación informó que se concedió la posesión efectiva de los bienes quedados al fallecimiento de don Jorge Otárola a sus hijos Jorge y Pablo, ambos Otárola Ormeño.
- Con fecha 25.05.16, se tuvo por recibido el informe anterior y la causa ingresó para fallo.

www.LautaroRosas.cl

Fono / Fax: (32) 246 9766 - (32) 221 2966 | info@lautarorosas.cl | Blanco 1623 of. 402, Valparaíso

- Con fecha 14.06.16, se solicitó en la causa contenciosa Rol 3479-15 se notificara a los herederos del deudor fallecido del título ejecutivo, solicitud que fue negada con fecha 17.06.16.
- Con fecha 21.06.16, se retiró la demanda ejecutiva, para proceder a la notificación de los herederos.
- Con fecha 21.06.16, ingresó la gestión preparatoria de notificación de título ejecutivo a los herederos, Rol 1338-16 del 2º Juzgado Civil de Valparaíso, que fue proveída con fecha 29.06.16.
- Con fecha 11.07.16, se certificó la búsqueda negativa de los herederos en el domicilio indicado en Valparaíso.
- Con fecha 15.07.16, presentó nuevo domicilio y se solicitó exhorto para notificar el título a los herederos, a los juzgados de Santiago y San Miguel.
- A la fecha, ambos exhortos se encuentran ingresados y pendientes de resolución.

Evaluación de probables resultados adversos: (Rango del monto de pérdida potencial)

Indeterminado.-

2) Descripción de la naturaleza del proceso: Procedimiento Concursal de Renegociación de Persona deudora, R-434-2016, de don Mauricio Alejandro Rivera Muñoz, Cédula Nacional de Identidad N°13.366.192-1, ante la Superintendencia de Insolvencia y Reemprendimiento. En estos autos administrativos, el deudor incorpora a la Cooperativa dentro de la lista inicial de acreedores de la persona deudora, con un crédito de monto \$2.430.434, de preferencia valista. Su solicitud es declarada admisible mediante Resolución exenta N°2304 de fecha 19 de Abril de 2016, llevándose a efecto la Audiencia de Determinación del Pasivo con fecha 24 de Mayo de 2016, a las 11:00 hrs. en las dependencias de ese servicio, instancia en que se ratifica la deuda y, luego, a la audiencia de Renegociación, la que se lleva a efecto el día 23 de Junio de 2016, a las 11:00 hrs. en el mismo lugar. De esta forma, se arribó a una renegociación del crédito vigente con la Cooperativa. Estado actual: Terminado.-

Gravámenes y Prohibiciones:

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

A) Respecto del inmueble ubicado en la comuna de Valparaíso, correspondiente al Departamento N°202, 2° piso, Bodega 01-F (primer subterráneo), Bodega 102-B (1° piso), Estacionamiento 016 (1° 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, 2° 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:

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.-

NOTA 20 HECHOS RELEVANTES

A partir del 6 de enero de 2016 se exceptúa de constituir reserva legal a las cooperativas de ahorro y crédito supervisadas por la superintendencia de bancos e instituciones financieras, según se estipula en el Artículo N°38 de la Ley General de Cooperativas.

NOTA 21 GASTOS DE CUERPOS COLEGIADOS

Durante el año 2016 se han desembolsado \$16.177.349.- (\$7.001.901.- en el año 2015, actualizado) con cargo a resultado, por concepto de dietas de los señores integrantes del Consejo de Administración, Comité de Créditos, Junta de Vigilancia, Comité de Auditoría y Comité de Políticas.

NOTA 22 HECHOS POSTERIORES

A la fecha no se registran hechos posteriores.

NOTA 23 NORMAS QUE SE APLICARÁN A PARTIR DEL EJERCICIO 2017

De acuerdo con lo establecido por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, en la circula N° 162 para cooperativas del 19 de agosto de 2015, indica que las Cooperativas de Ahorro y Crédito comenzarán con la aplicación de los nuevos criterios contables de reconocimiento, valoración y revelación exigidos por las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS por sus siglas en Inglés) el año 2017. En este contexto, la Cooperativa durante el año 2015 aplicó las Normas Contables dispuestas por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras aplicables a las Cooperativas de Ahorro y Crédito.

*
*
*