

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

Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

CONTENIDO

Estados de situación financiera clasificados
Estados de resultados integrales
Estados de cambios en el patrimonio
Estados de flujos de efectivo (método indirecto)
Notas a los estados financieros

MM\$ - Millones de pesos chilenos
UF - Unidades de fomento

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

CONTENIDO

- ✓ **ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADOS**
- ✓ **ESTADOS DE RESULTADO INTEGRALES**
- ✓ **ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**
- ✓ **ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO (MÉTODO INDIRECTO)**

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTA 1 - ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

- a) Bases de preparación
- b) Bases de medición
- c) Transacciones y saldos
- d) Moneda Funcional y de Presentación
- e) Efectivo y depósitos en bancos
- f) Instrumentos para negociación
- g) Créditos y cuentas por cobrar a clientes
- h) Activo fijo
- i) Depreciación
- j) Arrendamientos
- k) Deterioro de los activos no financieros
- l) Deterioro de los activos financieros
- m) Indemnización por años de servicios
- n) Vacaciones del personal
- o) Provisiones
- p) Patrimonio
- q) Ingresos y gastos por intereses y reajustes
- r) Segmentos de Operación
- s) Impuesto a la Renta

NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES

NOTA 4 - HECHOS RELEVANTES

NOTA 5 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS

NOTA 6 - EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCO

NOTA 7 - INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACIÓN

NOTA 8 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES

NOTA 9 - INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN

NOTA 10 - INVERSIONES EN SOCIEDADES

CONTENIDO (Continuación)

NOTA 11 - INTANGIBLES

NOTA 12 - ACTIVO FIJO Y ACTIVO POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

NOTA 13 - ACTIVOS, PASIVOS Y RESULTADOS POR IMPUESTOS

NOTA 14 - OTROS ACTIVOS

NOTA 15 - DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA

NOTA 16 - DEPÓSITOS Y OTRAS CAPTACIONES A PLAZO

NOTA 17 - PRÉSTAMOS OBTENIDOS

NOTA 18 - INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS

NOTA 19 - PROVISIONES

NOTA 20 - OTROS PASIVOS

NOTA 21 - PATRIMONIO

NOTA 22 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

NOTA 23 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

NOTA 24 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

NOTA 25 - RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS

NOTA 26 - PROVISIONES POR RIESGO CRÉDITO

NOTA 27 - REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

NOTA 28 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

NOTA 29 - DEPRECIACIONES, AMORTIZACIONES Y OTROS

NOTA 30 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

NOTA 31 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

NOTA 32 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

NOTA 33 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

NOTA 34 - HECHOS POSTERIORES

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

ACTIVOS	Nota	30.06.2020 MM\$	31.12.2019 MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	6	1.265	1.259
Instrumentos para negociación	7	6.183	6.859
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	8	30.862	29.352
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	9	1.401	1.277
Inversiones en sociedades	10	-	-
Intangibles	11	-	-
Activo fijo	12	1.426	1.452
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	12	26	35
Impuestos diferidos	13	-	-
Otros activos	14	105	123
		<hr/>	<hr/>
Total activos		<u>41.268</u>	<u>40.357</u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA (Continuación)

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	<u>30.06.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
		MM\$	MM\$
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	15	250	230
Depósitos y otras obligaciones a plazo	16	10.991	10.474
Préstamos obtenidos	17	1.250	836
Instrumentos de deuda emitidos	18	-	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento	12	26	35
Impuestos diferidos	13	-	-
Provisiones	19	316	783
Otros pasivos	20	<u>317</u>	<u>229</u>
Total pasivos		<u>13.150</u>	<u>12.587</u>
PATRIMONIO			
	21		
Capital pagado		25.866	25.518
Reservas acumuladas		2.252	2.252
Remanente por distribuir		-	-
Cuentas de valoración		-	-
Resultado del ejercicio		533	1.374
Menos			
Reajuste de cuotas de participación		(348)	(667)
Provisión para intereses al capital y excedentes		<u>(185)</u>	<u>(707)</u>
Total patrimonio atribuible a los propietarios		28.118	27.770
Interés no controlador		<u>-</u>	<u>-</u>
Total patrimonio		<u>28.118</u>	<u>27.770</u>
Total pasivos y patrimonio		<u><u>41.268</u></u>	<u><u>40.357</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2020 y 2019

	Notas	<u>30.06.2020</u> MM\$	<u>30.06.2019</u> MM\$
Resultado operacional			
Ingresos por intereses y reajustes	23	2.256	2.163
Gastos por intereses y reajustes	23	(294)	(275)
Ingreso neto por intereses y reajustes		<u>1.962</u>	<u>1.888</u>
Ingresos por comisiones	24	-	-
Gastos por comisiones	24	(31)	(41)
Ingreso neto por comisiones		<u>(31)</u>	<u>(41)</u>
Resultado neto de operaciones financieras	25	23	469
Otros ingresos operacionales	30	99	80
Total ingresos operacionales		<u>2.053</u>	<u>2.396</u>
Provisiones por riesgo de crédito	26	(513)	(501)
INGRESO OPERACIONAL NETO		<u>1.540</u>	<u>1.895</u>
Remuneraciones y gastos del personal	27	(782)	(794)
Gastos de administración	28	(184)	(196)
Depreciaciones, amortizaciones y deterioros	29	(41)	(37)
Otros gastos operacionales	30	-	-
Total gastos operacionales		<u>(1.007)</u>	<u>(1.027)</u>
RESULTADO OPERACIONAL		533	868
Resultado por inversiones en sociedades	10	-	-
Resultado antes de impuesto a la renta		533	868
Impuesto a la renta	13	-	-
RESULTADO DEL EJERCICIO		<u>533</u>	<u>868</u>
Partidas que pueden reclasificarse posteriormente al resultado del ejercicio		-	-
Otro resultado integral		-	-
Resultado integral total del ejercicio		<u><u>533</u></u>	<u><u>868</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 30 de junio de 2020 y 2019

Conceptos	Reservas					Capital y Excedentes				Total patrimonio MM\$
	Capital pagado MM\$	Reserva legal MM\$	Remanente por distribuir		Reservas acumuladas MM\$	Resultado del ejercicio MM\$	Reajuste de las cuotas de participación MM\$	Provisión por		
			Ejercicio Anterior MM\$	Reservas voluntarias MM\$				Provisión por el remanente del ejercicio MM\$	el remanente del ejercicio anterior MM\$	
Saldos al 01 enero de 2020	25.518	2.252	1.374	-	-	-	(667)	-	(707)	27.770
Distribución del resultado del ejercicio 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste inicial del período	-	-	(667)	-	-	-	667	-	-	-
Remanente del ejercicio anterior pagado	-	-	(707)	-	-	-	-	-	707	-
Incremento reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rebaja reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Suscripción de cuotas de participación	336	-	-	-	-	-	-	-	-	336
Pagos de cuotas de participación	(327)	-	-	-	-	-	-	-	-	(327)
Provisión para rescate cuotas	(9)	-	-	-	-	-	-	-	-	(9)
Reajuste cuotas de participación	348	-	-	-	-	-	(348)	-	-	-
Provisión remanente del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	(185)	-	(185)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	533	-	-	-	533
Saldos al 30 de junio de 2020	<u>25.866</u>	<u>2.252</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>533</u>	<u>(348)</u>	<u>(185)</u>	<u>-</u>	<u>28.118</u>
Saldos al 01 enero de 2019	24.851	2.246	-	-	1.378	-	(687)	(691)	-	27.098
Distribución del resultado del ejercicio 2018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ajuste inicial del período	-	-	-	-	(687)	-	687	-	-	-
Remanente del ejercicio anterior pagado	-	-	-	-	(691)	-	-	691	-	-
Incremento reserva legal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Suscripción de cuotas de participación	387	-	-	-	-	-	-	-	-	387
Pagos de cuotas de participación	(382)	-	-	-	-	-	-	-	-	(382)
Provisión para rescate cuotas	(5)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5)
Reajuste cuotas de participación	303	-	-	-	-	-	(303)	-	-	-
Provisión remanente del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	(565)	-	(565)
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	868	-	-	-	868
Saldos al 30 de junio de 2019	<u>25.155</u>	<u>2.246</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>868</u>	<u>(303)</u>	<u>(565)</u>	<u>-</u>	<u>27.401</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO (MÉTODO INDIRECTO)

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2020 y 2019

	Nota	30.06.2020 MM\$	30.06.2019 MM\$
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN			
Resultado del ejercicio		533	868
Cargos (abonos) que no significan movimientos de efectivo			
Depreciaciones y amortizaciones	29	41	37
Provisiones sobre activos riesgosos	26	590	585
Otros cargos y abonos que nos significan movimientos de efectivo		13	29
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional			
(Aumento) disminución neta de créditos y cuentas por cobrar		(2.104)	(1.014)
(Aumento) disminución neta de otros activos		18	(35)
Aumento (disminución) de otros pasivos		(652)	(669)
Aumento (disminución) de obligaciones a la vista o a plazo		538	585
Aumento (disminución) de otros pasivos de corto plazo		80	(87)
Flujo neto originado por actividades de la operación		<u>(943)</u>	<u>299</u>
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
(Aumento) disminución neta de inversion hasta el vencimiento		677	(88)
(Aumento) disminución de Instrumentos para negociación		(125)	(139)
Compras de activo fijo e intangibles	12	(16)	(12)
(Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos		-	-
Flujo neto aplicado a las actividades de inversión		<u>536</u>	<u>(239)</u>
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
(Pago) préstamos obtenidos con bancos		405	(492)
Suscripción y pago de cuotas de participación		335	387
Pagos de cuotas de participación		(327)	(382)
Flujo neto originado por actividades de financiamiento		<u>413</u>	<u>(487)</u>
Flujo neto total positivo del ejercicio		6	(427)
Variación del efectivo y efectivo equivalente durante el ejercicio			
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente		<u>1.259</u>	<u>841</u>
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente		<u><u>1.265</u></u>	<u><u>414</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 1 - ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN

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.

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 (Ex Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras), 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.

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

a) Bases de preparación

De acuerdo a lo establecido en el Compendio de Normas Contables para Cooperativas, impartido por la Comisión para el Mercado Financiero (en adelante CMF), organismo fiscalizador 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 Principios Contables Generalmente Aceptados en Chile (PCGA), los cuales corresponden a los estándares internacionales de contabilidad e información financiera acordados por el International Accounting Standards Board (IASB) y adoptados por el Colegio de Contadores de Chile A.G.. En caso de existir discrepancias entre esos principios contables de general aceptación y los criterios emitidos por la Comisión para el Mercado Financiero, primarán estos últimos.

- Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad de la Alta Administración de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Lautaro Rosas Ltda.

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

a) Bases de preparación (continuación)

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

- Cálculo de depreciación, amortización y estimación de vidas útiles asociadas:

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

- Deterioro de activos tangibles e intangibles.

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

- Litigios y contingencias

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

b) Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo amortizado con excepción de los instrumentos de negociación, los cuales son valorizados al valor razonable, con cambios en resultados.

c) Transacciones y saldos

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

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

	<u>30.06.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	\$	\$
Unidad de Fomento	28.696.42	28.309.94

d) Moneda Funcional y de Presentación

La Cooperativa ha definido como su moneda funcional y de presentación el peso chileno, basado principalmente en los siguientes aspectos:

- En que dicha moneda influye fundamentalmente en los costos necesarios para proporcionar los servicios que la Cooperativa brinda a sus clientes.
- Es la moneda del país cuyos factores del negocio y regulaciones determinan fundamentalmente los precios de los servicios financieros que la Cooperativa presta.
- Debido a lo anterior, la Administración concluye que el peso chileno refleja las transacciones, hechos y condiciones que subyacen y son relevantes para la Cooperativa.
- Toda la información presentada en pesos ha sido redondeada a la unidad de millón más cercana.

e) Efectivo y depósitos en bancos

El efectivo y equivalentes de efectivo corresponde al rubro “Efectivo y depósitos en bancos”, más activos financieros altamente líquidos con vencimientos originales de menos de tres meses, sujetos a un riesgo poco significativo de cambios en su valor razonable, los cuales son usados por la Cooperativa en la administración de sus compromisos de corto plazo.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

e) Efectivo y depósitos en bancos (continuación)

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo se ha utilizado el método indirecto, en el que partiendo del resultado del período de la Cooperativa se incorporan las transacciones no monetarias, así como los ingresos y gastos asociados con flujos de efectivo de actividades clasificadas como de inversión o financiamiento.

El estado de flujos de efectivo considera los siguientes conceptos:

- Actividades operacionales: corresponden a las actividades normales realizadas por la Cooperativa, así como otras actividades que no pueden ser clasificadas como de inversión o de financiamiento.
- Actividades de inversión: corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalentes de efectivo.
- Actividades de financiamiento: corresponden a las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no formen parte de las actividades operacionales y de inversión.

f) Instrumentos para negociación

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

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.

g) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

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

- Método de valoración

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

g) Créditos y cuentas por cobrar a clientes (continuación)

- Clasificación de los créditos y cuentas por cobrar a clientes:
 - ✓ Colocaciones comerciales, comprende créditos destinados a financiar capital de trabajo, inversiones en activos fijos, bienes de capital, otorgados a microempresarios, pequeñas y medianas empresas.
 - ✓ Colocaciones de consumo, comprende todos los créditos otorgados a personas naturales, pagaderos en cuotas mensuales, que pueden ser destinados por el deudor a la adquisición de bienes de consumo o pago de servicios, incluye además otras cuentas por cobrar y cualquier crédito otorgado para pagar o reestructurar todo o parte de los créditos antes descritos.
- 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 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:
 - ✓ Provisión evaluación individual riesgo normal
 - ✓ Provisión evaluación individual riesgo superior al normal

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

h) Activo fijo

El rubro activo fijo (denominado en NIIF como propiedades, planta y equipos) está conformado, bienes muebles, bienes inmuebles, instalaciones y muebles y útiles.

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

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

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

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

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

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

i) Depreciación

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

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

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

<u>Partida</u>	<u>Vida útil (años)</u>
Bienes inmuebles	50 - 80
Instalaciones	5 - 10
Muebles y útiles	3 - 10
Equipos computacionales	4

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

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

j) Arrendamientos

La Cooperativa ha adoptado, a partir del 1° de enero de 2019, la Circular N°173 de fecha 11 de enero de 2019 emitida por la Comisión para el Mercado Financiero, para aplicar los criterios definidos en la Norma Internacional de Información Financiera N°16 (NIIF 16) “Arrendamientos”, para lo cual midió los pasivos por arrendamientos y los activos de derecho de uso sobre los activos subyacentes en los arrendamientos previamente clasificados como arrendamientos operativos por referencia a los pagos del arrendamiento por el resto del plazo del contrato de arrendamiento usando la opción de registrar el activo en un monto igual al pasivo según lo señalado en NIIF 16: C8 (b). Asimismo se procedió a determinar la tasa de endeudamiento incremental en la fecha de aplicación inicial de acuerdo con el plazo de arrendamiento y la naturaleza del activo de derecho de uso.

Para los activos por derecho de uso, se aplicará como medición después del reconocimiento inicial, la metodología del costo, menos sus amortizaciones acumuladas y deterioros acumulados, ajustado por cualquiera nueva medición del pasivo por arrendamiento, siendo amortizado durante la duración del contrato o la vida útil del activo, el que sea menor.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

k) Deterioro de los activos no financieros

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

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

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

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

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

l) Deterioro de los activos financieros

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

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

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

Al 30 de junio de 2020 Lautaro Rosas Ltda., no ha reconocido pérdidas por este concepto.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

m) Indemnización por años de servicios

La Cooperativa, no tiene pactado con su personal pagos por concepto de indemnizaciones por años de servicios.

n) Vacaciones del personal

El costo anual de vacaciones y otros beneficios del personal se reconoce sobre base devengada.

o) Provisiones

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

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

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

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

p) Patrimonio

- Aportes de los Socios

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

- Devolución de Cuotas de Participación

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

- Pago de intereses al capital y reparto de los excedentes

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

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

- Reajustes de las cuotas de participación

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

p) Patrimonio (continuación)

- Tratamiento de los remanentes o pérdidas acumuladas

- ✓ Al inicio de cada ejercicio anual

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

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

- ✓ Por los acuerdos de la Junta General de Socios

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

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

q) Ingresos y gastos por intereses y reajustes

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

r) Segmentos de Operación

Los segmentos de operación de la Cooperativa, son determinados en base a las distintas unidades de negocio significativas de la Cooperativa. Estas unidades de negocio entregan productos y servicios sujetos a riesgos y rendimientos diferentes a otro segmento de operación. Los segmentos definidos son: Consumo y Comercial, respectivamente.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (Continuación)

s) Impuesto a la Renta

De acuerdo al 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 que no sean socios. Como consecuencia de lo anterior la Cooperativa no reconoce impuesto a la renta ni impuestos diferidos.

NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES

• International Accounting Standards Board

- ✓ A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, los siguientes pronunciamientos contables habían sido emitidos por el Internacional Accounting Standards Board (IASB)

Normas e Interpretaciones	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 16 Arrendamientos	Períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2019
CINIIF 23 Tratamiento de posiciones fiscales inciertas	Períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2019
Enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 3 Combinaciones de Negocios - intereses previamente mantenidos en una operación conjunta	Períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2019
NIIF 9 Instrumentos financieros - pagos con compensación negativa	Períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2019
NIIF 11 Acuerdos Conjuntos - intereses previamente mantenidos en una operación conjunta	Períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2019
NIC 12 Impuestos a las Ganancias - consecuencias fiscales de pagos relacionados con instrumentos financieros clasificados como patrimonio	Períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2019
NIC 23 Costo por Préstamos - costos de préstamos elegibles para ser capitalizados	Períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2019
NIC 28 Inversiones en Asociadas - inversiones a largo plazo en asociadas o negocios conjuntos	Períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2019
NIC 19 Beneficios a los Empleados - Modificación, reducción o liquidación del plan	Períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2019

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (Continuación)

- International Accounting Standards Board (continuación)

Normas e interpretaciones

NIIF 16 “Arrendamientos” - Publicada en enero de 2016 establece el principio para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de arrendamientos. NIIF 16 sustituye a la NIC 17 actual e introduce un único modelo de contabilidad para el arrendatario y requiere que un arrendatario reconozca los activos y pasivos de todos los contratos de arrendamiento con un plazo de más de 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor. NIIF 16 es efectiva para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero 2019 y su aplicación anticipada está permitida para las entidades que aplican la NIIF 15 antes de la fecha de la aplicación inicial de la NIIF 16.

Para la transición de la nueva Norma, la Cooperativa eligió aplicar las siguientes soluciones prácticas:

- No evaluar nuevamente si un contrato es, o contiene, un arrendamiento. En su lugar, la Cooperativa aplicó la norma a los contratos que se identificaron previamente como arrendamientos aplicando NIC 17 y CINIIF 4. Por lo tanto, no aplicó la norma a los contratos que no fueron previamente identificados como arrendamiento.
- Aplicar esta Norma retroactivamente con el efecto acumulado de la aplicación inicial, lo que supone no reexpresar períodos comparativos y presentar el efecto acumulado de la aplicación inicial de la Norma como un ajuste al saldo de apertura de las ganancias acumuladas al 1 de enero de 2019.
- Reconocer en la fecha de aplicación inicial activos por derecho de uso por un importe igual a los pasivos por arrendamiento, ajustado por el importe de cualquier pago por arrendamiento anticipado o acumulado reconocido en el estado de situación financiera inmediatamente antes de la fecha de aplicación inicial.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (Continuación)

- International Accounting Standards Board (continuación)

Normas e interpretaciones (continuación)

La Cooperativa en esta primera aplicación generó un reconocimiento de un activo por derechos de uso y un pasivo por arrendamientos financieros correspondiente al valor presente del total de los pagos futuros por arrendamientos comprometidos en los contratos. Estos flujos (Pagos) se descontaron a la tasa de interés incremental de endeudamiento de la Cooperativa.

Además, la Cooperativa utilizó la exención de aplicación de la Norma a contratos de arrendamiento con vencimiento inferior a 12 meses o que tienen activos subyacentes de bajo valor individual.

CINIIF 23 “Posiciones tributarias inciertas”. Publicada en junio de 2017. Esta interpretación aclara cómo se aplican los requisitos de reconocimiento y medición de la NIC 12 cuando hay incertidumbre sobre los tratamientos fiscales.

Enmiendas y mejoras

Enmienda a NIIF 3 “Combinaciones de negocios” Publicada en diciembre de 2017. La enmienda aclaró que obtener el control de una empresa que es una operación conjunta, se trata de una combinación de negocios que se logra por etapas. La adquirente debe volver a medir su participación mantenida previamente en la operación conjunta al valor razonable en la fecha de adquisición.

Enmienda a NIIF 9 “Instrumentos Financieros”. Publicada en octubre de 2017. La modificación permite que más activos se midan al costo amortizado que en la versión anterior de la NIIF 9, en particular algunos activos financieros prepagados con una compensación negativa. Los activos calificados, que incluyen son algunos préstamos y valores de deuda, los que de otro modo se habrían medido a valor razonable con cambios en resultados (FVTPL). Para que califiquen al costo amortizado, la compensación negativa debe ser una "compensación razonable por la terminación anticipada del contrato".

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (Continuación)

- International Accounting Standards Board (continuación)

- Enmiendas y mejoras (continuación)

- Enmienda a NIIF 11 “Acuerdos Conjuntos” Publicada en diciembre de 2017. La enmienda aclaró, que la parte que obtiene el control conjunto de una empresa que es una operación conjunta no debe volver a medir su participación previamente mantenida en la operación conjunta.

- Enmienda a NIC 12 “Impuestos a las Ganancias” Publicada en diciembre de 2017. La modificación aclaró que las consecuencias del impuesto a la renta de los dividendos sobre instrumentos financieros clasificados como patrimonio deben reconocerse de acuerdo donde se reconocieron las transacciones o eventos pasados que generaron beneficios distribuibles.

- Enmienda a NIC 23 “Costos por Préstamos” Publicada en diciembre de 2017. La enmienda aclaró que, si un préstamo específico permanece pendiente después de que el activo calificado esté listo para su uso previsto o venta, se convierte en parte de los préstamos generales.

- Enmienda a NIC 28 “Inversiones en asociadas y negocios conjuntos”. Publicada en octubre de 2017. Esta modificación aclara que las empresas que contabilizan participaciones a largo plazo en una asociada o negocio conjunto en el que no se aplica el método de la participación- deben contabilizarse utilizando la NIIF 9. El Consejo del IASB ha publicado un ejemplo que ilustra cómo las empresas aplican los requisitos de la NIIF 9 y la NIC 28 a los intereses de largo plazo en una asociada o una empresa conjunta.

- Enmienda a NIC 19 “Beneficios a los empleados” Publicado en febrero de 2018. La enmienda requiere que las entidades, utilicen suposiciones actualizadas para determinar el costo del servicio actual y el interés neto por el resto del período después de una modificación, reducción o liquidación del plan; y reconocer en ganancias o pérdidas como parte del costo del servicio pasado, o una ganancia o pérdida en la liquidación, cualquier reducción en un excedente, incluso si ese excedente no fue previamente reconocido debido a que no superaba el límite superior del activo.

- Con excepción a lo antes señalado (NIIF 16), la adopción de las otras normas, enmiendas e interpretaciones antes descritas, no tienen un impacto significativo en los estados financieros de la Cooperativa.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (Continuación)

- International Accounting Standards Board (continuación)
 - ✓ Las normas e interpretaciones, así como las enmiendas a IFRS, que han sido emitidas, pero aún no han entrado en vigencia a la fecha de estos estados financieros, se encuentran detalladas a continuación. La Cooperativa no ha aplicado estas normas en forma anticipada

Normas e Interpretaciones	Fecha de aplicación obligatoria
NIC 17 Contratos de Seguro	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2021
Enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 3 Combinaciones de Negocios - Definición de un negocio	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020
NIC 1 Presentación de Estados Financieros y NIC 8 Políticas Contables, Cambios en la Estimaciones Contables y Errores - Definición de material	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020
NIIF 10 Estados Financieros Consolidados y NIC 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos - venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto	Por determinar
NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7 "Reforma de la tasa de interés de referencia"	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020
Marco Conceptual (revisado)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020

NIIF 17 "Contratos de Seguros". Publicada en mayo de 2017, reemplaza a la actual NIIF 4. La NIIF 17 cambiará principalmente la contabilidad para todas las entidades que emitan contratos de seguros y contratos de inversión con características de participación discrecional. La norma se aplica a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2021, permitiéndose la aplicación anticipada siempre y cuando se aplique la NIIF 15, "Ingresos de los contratos con clientes" y NIIF 9, "Instrumentos financieros".

Enmienda a la NIIF 3 "Definición de un negocio" Publicada en octubre de 2018. Revisa la definición de un negocio. De acuerdo a la retroalimentación recibida por el IASB, la aplicación de la actual guía se piensa frecuentemente que es demasiado compleja, y resulta en demasiadas transacciones que califican como combinaciones de negocios.

Enmiendas a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" y NIC 8 "Políticas contables, cambios en las estimaciones y errores contables" Publicada en octubre de 2018. Usa una definición consistente de materialidad en todas las NIIF y el Marco Conceptual para la Información Financiera; aclara la explicación de la definición de material; e incorporar algunas de las guías en la NIC 1 sobre información inmaterial.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES (Continuación)

- International Accounting Standards Board (continuación)

Enmienda a NIIF 10 “Estados Financieros Consolidados” y NIC 28 “Inversiones en asociadas y negocios conjuntos”. Publicada en septiembre 2014. Esta modificación aborda una inconsistencia entre los requerimientos de la NIIF 10 y los de la NIC 28 en el tratamiento de la venta o la aportación de bienes entre un inversor y su asociada o negocio conjunto. La principal consecuencia de las enmiendas es que se reconoce una ganancia o pérdida completa cuando la transacción involucra un negocio (se encuentre en una filial o no) y una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso si estos activos están en una subsidiaria.

Enmienda a NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7 “Reforma de la tasa de interés de referencia” Publicado en septiembre 2019. Estas enmiendas brindan ciertas simplificaciones en relación con la reforma a las tasas de interés de referencia. Las simplificaciones se relacionan con la contabilidad de cobertura y tienen efecto en la reforma IBOR la cual generalmente no debería hacer que la contabilidad de coberturas finalice. Sin embargo, cualquier ineficacia de cobertura debe continuar registrándose en resultados.

Enmienda a NIIF 16, la enmienda exime a los arrendatarios de tener que considerar contratos de arrendamiento individuales para determinar si las concesiones de alquiler que ocurren como consecuencia directa de la pandemia de covid-19 son modificaciones de arrendamiento y les permite a los arrendatarios contabilizar tales concesiones de alquiler como si no fueran modificaciones de arrendamiento. Se aplica a las concesiones de alquiler relacionadas con covid-19 que reducen los pagos de arrendamiento vencidos el 30 de junio de 2021 o antes.

La Administración de la Cooperativa estima que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas, no tendrá un impacto significativo en los estados financieros en el período de su primera aplicación.

- Comisión para el Mercado Financiero

Con fecha 11 de enero de 2019, la Comisión para el Mercado Financiero emitió la Circular N°173 para Cooperativas donde modifica y complementa instrucciones respecto de la aplicación de la NIIF 16.

NOTA 4 - 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 2020.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 5 - 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 principalmente en el ámbito del consumo. Este crecimiento en consumo, se mantiene con foco en el segmento "descuento por planilla". Por otra parte, dadas las consecuencias de la crisis sanitaria global, se están segmentando los convenios en los cuales se trabaja mediante descuento por planilla, con el fin de explotar principalmente aquellos que han sufrido menores efectos negativos y monitoreando constantemente los efectos en los diferentes sectores económicos.

- **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); las colocaciones de consumo equivalen a un 97,81% colocadas en un plazo promedio de 55 meses mostrando un aumento en el plazo promedio de la operaciones vigentes.

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 78,10% de nuestra cartera de consumo bajo esta modalidad; además, se ha incorporado otro mitigador de riesgo importante como es el Seguro de Cesantía.

- **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 2,15% 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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 5 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS (Continuación)

Al 30 de junio de 2020 y 2019, los Estados de Situación Financiera y Estado de Resultados, por cada línea de negocio son los siguientes:

	jun-20				dic-19			
	Comercial MM\$	Consumo MM\$	Otros MM\$	Total MM\$	Comercial MM\$	Consumo MM\$	Otros MM\$	Total MM\$
Activos								
Efectivo y depósitos en bancos	-	-	1.265	1.265	-	-	1.259	1.259
Instrumentos para negociación	-	-	6.183	6.183	-	-	6.859	6.859
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	668	31.935	-	32.603	759	30.391	-	31.150
Provisión por créditos	(145)	(1.596)	-	(1.741)	(159)	(1.639)	-	(1.798)
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	1.401	1.401	-	-	1.277	1.277
Activo fijo	-	-	1.426	1.426	-	-	1.452	1.452
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	-	-	26	26	-	-	-	-
Otros activos	-	-	105	105	-	-	158	158
	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
Total activos	523	30.339	10.406	41.268	600	28.752	11.005	40.357
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====
Pasivos								
Depósitos y otras obligaciones	-	-	11.241	11.241	-	-	10.704	10.704
Préstamos obtenidos	-	-	1.250	1.250	-	-	836	836
Obligaciones por contrato de arrendamiento	-	-	26	26	-	-	-	-
Provisiones	-	-	316	316	-	-	783	783
Otros Pasivos	-	-	317	317	-	-	264	264
	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
Total pasivos	-	-	13.150	13.150	-	-	12.587	12.587
	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
Patrimonio								
Capital pagado	-	-	25.866	25.866	-	-	25.518	25.518
Reservas (pérdidas) acumuladas	-	-	2.252	2.252	-	-	2.252	2.252
Resultado del ejercicio	-	-	533	533	-	-	1.374	1.374
Reajuste de cuotas de participación	-	-	(348)	(348)	-	-	(667)	(667)
Provisión para intereses al capital y excedentes	-	-	(185)	(185)	-	-	(707)	(707)
	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
Total patrimonio	-	-	28.118	28.118	-	-	27.770	27.770
	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----
Total, pasivos más patrimonio	-	-	41.268	41.268	-	-	40.357	40.357
	==	==	=====	=====	==	==	=====	=====

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 5 - SEGMENTOS DE NEGOCIOS (Continuación)

	jun-20				jun-19			
	<u>Comercial</u> MM\$	<u>Consumo</u> MM\$	<u>Otros</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$	<u>Comercial</u> MM\$	<u>Consumo</u> MM\$	<u>Otros</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$
Ingresos por intereses y reajustes	24	2.192	40	2.256	39	2.113	11	2.163
Gastos por intereses y reajustes	-	-	(294)	(294)	-	-	(275)	(275)
Total Ingreso neto por intereses y reajustes	24	2.192	(254)	1.962	39	2.113	(264)	1.888
Gastos por comisiones	-	-	(31)	(31)	-	-	(41)	(41)
Resultado neto de operaciones financieras	-	-	23	23	-	-	469	469
Otros ingresos operacionales	-	-	99	99	-	-	80	80
Provisiones por riesgo de crédito	(154)	(358)	-	(513)	(16)	(484)	(1)	(501)
Gastos operacionales	-	-	(1.007)	(1.007)	-	-	(1.027)	(1.027)
Resultado operacional	(131)	1.833	(1.170)	533	23	1.629	(784)	868

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 6 - EFECTIVO Y DEPÓSITOS EN BANCO

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y depósitos en banco, es el siguiente:

	<u>30.06.2020</u> MM\$	<u>31.12.2019</u> MM\$
Efectivo	5	34
Depósitos en bancos	1.260	1.225
	1.265	1.259
Total	1.265	1.259

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

NOTA 7 - INSTRUMENTOS PARA NEGOCIACIÓN

a. Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, los instrumentos de negociación se componen de la siguiente manera:

<u>Fondos Mutuos</u>	<u>Moneda</u>	<u>Nombre instrumento</u>	<u>N° de cuotas</u>	<u>Valor cuota</u>	<u>Saldo al 30.06.2020</u> MM\$
Inversiones Banchile	Pesos	C Efectivo A	283,39	1.291,19	-
Inversiones Banchile	Pesos	C Financiero P	2.743.560,73	1.040,66	2.856
Adm Fondos Banco Estado	Pesos	Fdo. Solvente I	1.674.806,07	1.268,34	2.124
Fondos Mutuos Scotiabank	Pesos	Clipper Serie B	618.483,86	1.944,95	1.203
Total					6.183

<u>Fondos Mutuos</u>	<u>Moneda</u>	<u>Serie</u>	<u>N° de cuotas</u>	<u>Valor cuota</u>	<u>Saldo al 31.12.2019</u> MM\$
Inversiones Banchile	Pesos	C Efectivo A	283,39	1.285,93	-
Inversiones Banchile	Pesos	C Financiero P	5.367.933,07	1.033,29	5.547
Adm Fondos Banco Estado	Pesos	Fdo. Solvente I	1.043.833,51	1.257,53	1.312
Total					6.859

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

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 8 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES

- a. Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la composición de la cartera de colocaciones comerciales y colocaciones de consumo es la siguiente:

<u>Detalle</u>	<u>30.06.2020</u>						
	<u>Cartera normal</u> MM\$	<u>Cartera deteriorada</u> MM\$	<u>Total cartera</u> MM\$	<u>Provisiones individuales</u> MM\$	<u>Provisiones grupales</u> MM\$	<u>Total provisiones</u> MM\$	<u>Activo neto</u> MM\$
Colocaciones comerciales							
Préstamos comerciales corto plazo	57	178	235	(5)	(44)	(49)	186
Préstamos comerciales largo plazo	180	253	433	(9)	(81)	(90)	343
Prést. c/ financiamiento o garantías de CORFO c/p	10	17	27	(1)	(5)	(6)	21
Prést. c/ financiamiento o garantías de CORFO l/p	-	7	7	-	(1)	(1)	6
	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	247	455	702	(15)	(131)	(146)	556
	—	—	—	—	—	—	—
Colocaciones de consumo							
Préstamos consumo en cuotas pago directo c/p	1.479	512	1.991	-	(437)	(437)	1.554
Préstamos consumo en cuotas pago directo l/p	4.179	817	4.996	-	(752)	(752)	4.244
Prést. consumo en cuotas con dscos planilla c/p	5.459	141	5.600	-	(97)	(97)	5.503
Prést. consumo en cuotas con dscos planilla l/p	18.971	344	19.315	-	(310)	(310)	19.005
	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	30.088	1.814	31.901	-	(1.595)	(1.595)	30.306
	—	—	—	—	—	—	—
Total	30.335	2.267	32.603	(15)	(1.726)	(1.741)	30.862
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 8 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES (continuación)

<u>Detalle</u>	31.12.2019						
	<u>Cartera normal</u> MM\$	<u>Cartera deteriorada</u> MM\$	<u>Total cartera</u> MM\$	<u>Provisiones individuales</u> MM\$	<u>Provisiones grupales</u> MM\$	<u>Total provisiones</u> MM\$	<u>Activo neto</u> MM\$
Colocaciones comerciales							
Préstamos comerciales corto plazo	57	211	268	(28)	(28)	(56)	212
Préstamos comerciales largo plazo	166	280	446	(47)	(47)	(94)	352
Prést. c/ financiamiento o garantías de CORFO c/p	15	21	36	(4)	(4)	(8)	28
Prést. c/ financiamiento o garantías de CORFO l/p	2	8	10	(1)	(1)	(2)	8
	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	240	520	760	(80)	(80)	(160)	600
	—	—	—	—	—	—	—
Colocaciones de consumo							
Préstamos consumo en cuotas pago directo c/p	1.666	478	2.144	-	(392)	(392)	1.752
Préstamos consumo en cuotas pago directo l/p	3.227	875	4.102	-	(722)	(722)	3.380
Prést. consumo en cuotas con dscos planilla c/p	5.300	153	5.453	-	(125)	(125)	5.328
Prést. consumo en cuotas con dscos planilla l/p	18.239	452	18.691	-	(399)	(399)	18.292
	—	—	—	—	—	—	—
Subtotal	28.432	1.958	30.390	-	(1.638)	(1.638)	28.752
	—	—	—	—	—	—	—
Total	28.672	2.478	31.150	(80)	(1.718)	(1.798)	29.352
	=====	=====	=====	=====	=====	=====	=====

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 8 - 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 2020 y 31 de diciembre de 2019:

Al 30 de junio 2020:

<u>Operaciones</u>	<u>Vencidas</u>	Hasta un	Más de 1 mes	Más de 3 meses	Más de 1 año	Más de	<u>Total</u>
	<u>MM\$</u>	<u>mes</u>	<u>hasta 3 meses</u>	<u>hasta 1 año</u>	<u>3 años</u>	<u>3 años</u>	<u>MM\$</u>
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones:							
Préstamos comerciales	121	10	25	106	187	252	701
Préstamos de consumo	722	437	1.276	5.157	12.523	11.787	31.902
	——	——	——	——	——	——	——
Total	843	447	1.301	5.263	12.710	12.039	32.603
	====	====	=====	=====	=====	=====	=====

Al 31 de diciembre 2019:

<u>Operaciones</u>	<u>Vencidas</u>	Hasta un	Más de 1 mes	Más de 3 meses	Más de 1 año	Más de	<u>Total</u>
	<u>MM\$</u>	<u>mes</u>	<u>hasta 3 meses</u>	<u>hasta 1 año</u>	<u>3 años</u>	<u>3 años</u>	<u>MM\$</u>
		MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$	MM\$
Colocaciones:							
Préstamos comerciales	134	13	29	127	197	259	759
Préstamos de consumo	658	466	1.282	5.192	12.076	10.717	30.391
	——	——	——	——	——	——	——
Total	792	479	1.311	5.319	12.273	10.976	31.150
	====	====	=====	=====	=====	=====	=====

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 8 - CRÉDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES (continuación)

- c. Movimiento de la provisión de riesgo de crédito al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

Detalle	<u>30.06.2020</u> MM\$	<u>31.12.2019</u> MM\$
Saldos iniciales	1.798	1.708
<u>Aplicación de las provisiones</u>	(581)	(955)
Colocaciones comerciales	(81)	(97)
Colocaciones de consumos	(500)	(858)
Liberación de las provisiones	(65)	(77)
<u>Provisiones constituidas</u>	589	1.122
Provisiones colocaciones comerciales	132	93
Provisión evaluación individual riesgo normal	-	4
Provisión evaluación individual riesgo superior	-	7
Provisión evaluación grupal	132	82
Provisión cartera de colocaciones consumo	457	1.029
	-----	-----
Saldos finales	1.741	1.798
	=====	=====

NOTA 9 - INSTRUMENTOS DE INVERSIÓN

La composición del rubro Instrumentos de Inversión hasta el vencimiento, al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

<u>Detalle</u>	<u>30.06.2020</u> MM\$	<u>31.12.2019</u> MM\$
Depósitos a plazo en cooperativas	1.399	1.275
Inversiones en otras cooperativas	2	2
	-----	-----
Total instrumentos de inversión	1.401	1.277
	=====	=====

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 10 - INVERSIONES EN SOCIEDADES

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 la Cooperativa no presenta inversiones en sociedades.

NOTA 11 - INTANGIBLES

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 la Cooperativa no presenta contabilización de intangibles.

NOTA 12 - ACTIVO FIJO Y ACTIVO POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO

a) Los valores del rubro se detallan a continuación:

	<u>Valor bruto</u>		<u>Depreciación acumulada</u>		<u>Valor neto</u>	
	<u>2020</u> MM\$	<u>2019</u> MM\$	<u>2020</u> MM\$	<u>2019</u> MM\$	<u>2020</u> MM\$	<u>2019</u> MM\$
Edificios	1.426	1.427	88	76	1.338	1.351
Instalaciones eléctricas y computacionales	144	140	104	95	40	45
Muebles, útiles y enseres	172	170	124	114	48	56
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
Total	1.742	1.737	316	285	1.426	1.452
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

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

Durante el año terminado al 30 de junio de 2020

	<u>Edificios</u> MM\$	<u>Instalaciones eléctricas y computacionales</u> MM\$	<u>Muebles útiles y enseres</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$
Saldo inicial 1 de enero de 2020	1.350	45	57	1.452
Adiciones	-	4	1	5
Retiros	-	-	-	-
Gastos por depreciación	(12)	(9)	(10)	(31)
Otros incrementos (decrementos)	-	-	-	-
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
Total movimientos	(12)	(5)	(9)	(26)
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
Saldo al 30 de junio de 2020	1.338	40	48	1.426
	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 12 - ACTIVO FIJO Y ACTIVO POR DERECHO A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO (Continuación)

b) Los movimientos del rubro propiedad, planta y equipos son los siguientes (continuación)

Durante el año terminado al 31 de diciembre de 2019:

	<u>Edificios</u> MM\$	<u>Instalaciones eléctricas y computacionales</u> MM\$	<u>Muebles útiles y enseres</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$
Saldo inicial 1 de enero de 2019	1.373	53	71	1.497
Adiciones	-	11	5	16
Retiros	-	-	-	-
Gastos por depreciación	(22)	(19)	(20)	(61)
Otros incrementos (decrementos)	-	-	-	-
	-----	-----	-----	-----
Total movimientos	(22)	(8)	(15)	(45)
	-----	-----	-----	-----
Saldo al 31 de diciembre de 2019	1.351	45	56	1.452
	=====	=====	=====	=====

c) Los movimientos de los activos y pasivos por derecho a usar bienes en arrendamientos son los siguientes:

c.1) Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento

	<u>Saldo inicial 01.01.2020</u> MM\$	<u>Adiciones 2020</u> MM\$	<u>Depreciación acumulada</u> MM\$	<u>Saldo neto</u> MM\$
Activos por derecho de uso	50	15	(10)	26
	-----	-----	-----	-----
Saldo al 30 de junio de 2020	50	15	(10)	26
	=====	=====	=====	=====

c.2) Obligaciones por contratos de arrendamiento

	<u>Saldo</u> MM\$	<u>Adiciones 2019</u> MM\$	<u>Pagos al 31.12.2019</u> MM\$	<u>Saldo al 31.12.2019</u> MM\$
Obligaciones por contratos de arrendamiento	34	-	(10)	26
	-----	-----	-----	-----
Saldo al 30 de junio de 2020	34	-	(10)	26
	=====	=====	=====	=====

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 13 - ACTIVOS, PASIVOS Y RESULTADOS POR IMPUESTOS

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

NOTA 14 - OTROS ACTIVOS

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 , la composición del rubro es la siguiente:

<u>Detalle</u>	<u>30.06.2020</u> MM\$	<u>31.12.2019</u> MM\$
Gastos pagados por anticipado	40	15
Anticipo al personal	8	8
Deudores personal	15	4
Financiamiento por convenios al personal	-	1
Distribución de descuentos	11	49
Depósito Detacoop	-	-
Otros deudores	31	46
	—	—
Total otros activos	105	123
	===	===

NOTA 15 - DEPÓSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la composición del rubro es la siguiente:

<u>Detalle</u>	<u>30.06.2020</u> MM\$	<u>31.12.2019</u> MM\$
Acreedores ex socios	19	19
Fondo solidario beneficios sociales	100	135
Devoluciones pendientes de préstamos	131	76
	—	—
Total	250	230
	===	===

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 16 - DEPÓSITOS Y OTRAS CAPTACIONES A PLAZO

a) La composición del rubro al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

	<u>30.06.2020</u>	<u>31.12.2019</u>
	MM\$	MM\$
Depósito a plazo socios	1.710	1.774
Intereses no devengados depósito a plazo socios	(11)	(16)
	-----	-----
Depósitos a plazo socios neto	1.699	1.758
	-----	-----
Depósito a plazo no socios	3.668	3.721
Intereses no devengados dep. a plazo no socios	(12)	(15)
	-----	-----
Depósitos a plazo no socios neto	3.656	3.706
	-----	-----
Cuentas de ahorro socios	2.415	2.110
Cuentas de ahorro no socios	3.221	2.900
	-----	-----
Cuentas de ahorro	5.636	5.010
	-----	-----
Totales	10.991	10.474
	=====	=====

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 16 - DEPÓSITOS Y OTRAS CAPTACIONES A PLAZO (Continuación)

- b) A continuación se muestran las captaciones (depósitos a plazo), agrupadas según sus plazos residuales de vencimiento.

Al 30 de junio de 2020

<u>Operaciones</u>	<u>Hasta un mes</u> MM\$	<u>Más de 1 mes hasta 3 meses</u> MM\$	<u>Más de 3 meses hasta 1 año</u> MM\$	<u>Más de 1 año 3 años</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$
Depósitos a plazo	2.980	984	1.283	130	5.378
	-----	-----	-----	-----	-----
Total	2.980	984	1.283	130	5.378
	=====	=====	=====	=====	=====

Al 31 de diciembre de 2019

<u>Operaciones</u>	<u>Hasta un mes</u> MM\$	<u>Más de 1 mes hasta 3 meses</u> MM\$	<u>Más de 3 meses hasta 1 año</u> MM\$	<u>Más de 1 año 3 años</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$
Depósitos a plazo	1.088	2.644	1.655	108	5.495
	-----	-----	-----	-----	-----
Total	1.088	2.644	1.655	108	5.495
	=====	=====	=====	=====	=====

NOTA 17 - PRÉSTAMOS OBTENIDOS

- a) La composición del rubro al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

<u>Detalle</u>	<u>30.06.2020</u> MM\$	<u>31.12.2019</u> MM\$
Préstamos Banco Estado UF	332	489
Préstamo Banco Scotiabank UF	918	347
	-----	-----
Total préstamos de entidades financieras	1.250	836
	====	=====

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 17 - PRÉSTAMOS OBTENIDOS (Continuación)

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

Al 30 de junio de 2020

<u>País</u>	<u>Nombre deudor</u> MM\$	<u>Nombre acreedor</u> MM\$	<u>Tipo de amortización</u> MM\$	<u>Moneda</u> MM\$	<u>Corrientes</u>		<u>No corrientes</u>			<u>Total</u> MM\$
					<u>de 1 a 3 meses</u> MM\$	<u>De 3 a 12 meses</u> MM\$	<u>De 1 a 3 años</u> MM\$	<u>De 3 a 5 años</u> MM\$	<u>De 5 a más años</u> MM\$	
Chile	Cooperativa Lautaro Rosas	Banco Estado	Mensual	UF	82	250	-	-	-	332
Chile	Cooperativa Lautaro Rosas	Banco Scotiabank	Mensual	UF	247	671	-	-	-	918
Total					329	921	-	-	-	1.250

Al 31 de diciembre de 2019

<u>País</u>	<u>Nombre deudor</u> MM\$	<u>Nombre acreedor</u> MM\$	<u>Tipo de amortización</u> MM\$	<u>Moneda</u> MM\$	<u>Corrientes</u>		<u>No corrientes</u>			<u>Total</u> MM\$
					<u>de 1 a 3 meses</u> MM\$	<u>De 3 a 12 meses</u> MM\$	<u>De 1 a 3 años</u> MM\$	<u>De 3 a 5 años</u> MM\$	<u>De 5 a más años</u> MM\$	
Chile	Cooperativa Lautaro Rosas	Banco Estado	Mensual	UF	81	244	164	-	-	489
Chile	Cooperativa Lautaro Rosas	Banco Scotiabank	Mensual	UF	173	174	-	-	-	347
Total					254	418	164	-	-	836

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 18 - INSTRUMENTOS DE DEUDA EMITIDOS

Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 la Cooperativa no presenta instrumentos de deuda emitidos.

NOTA 19 - PROVISIONES

- a) La composición de las provisiones al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es la siguiente:

<u>Detalle</u>	<u>30.06.2020</u> MM\$	<u>31.12.2019</u> MM\$
Provisiones para beneficios y remuneraciones del personal	131	76
Provisión por gastos devengados (vacaciones)	83	76
Provisiones por indemnizaciones legales	18	-
Provisión Bono Producción Anual	30	-
Provisiones para intereses al capital y excedentes	185	707
Provisión por remanente del ejercicio	185	707
Provisión por remanente del ejercicio anterior	—	—
Totales	316 ====	783 =====

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

Al 30 de junio de 2020:

	<u>Vacaciones</u> MM\$	<u>Indemnización</u> MM\$	<u>Remanente</u> MM\$	<u>Otros</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$
Saldo inicial 2019	76	-	707	-	783
Movimientos año 2020					
Constituidas	26	30	986	49	1.091
Utilizadas	(19)	(20)	(1.508)	(11)	(1.558)
Al 30 de junio de 2020	83 =====	10 =====	185 =====	38 =====	316 =====

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 19 - PROVISIONES (Continuación)

- b) Los movimientos de las provisiones al cierre de cada ejercicio son los siguientes (continuación)

Al 31 de diciembre de 2019:

	<u>Vacaciones</u> MM\$	<u>Indemnización</u> MM\$	<u>Remanente</u> MM\$	<u>Otros</u> MM\$	<u>Total</u> MM\$
Saldo inicial 2018	68	-	691	-	759
Movimientos año 2019					
Constituidas	42	61	1.478	56	1.637
Utilizadas	(34)	(61)	(1.462)	(56)	(1.613)
	——	——	——	——	——
Al 31 diciembre de 2019	76	-	707	-	783
	====	====	====	====	=====

NOTA 20 - OTROS PASIVOS

La composición de otros pasivos al 30 de junio 2020 y 31 de diciembre de 2019 es la siguiente:

<u>Detalle</u>	<u>30.06.2020</u> MM\$	<u>31.12.2019</u> MM\$
Leyes sociales por pagar	24	36
Otras cuentas por pagar	228	151
	——	——
Documentos y cuentas por pagar	252	187
	——	——
Abonos sin individualizar	21	33
Transferencias por abonar	35	-
Provisión acumulada para rescate cuotas de contribución	9	9
	——	——
Otros pasivos	65	42
	——	——
Total otros pasivos	317	229
	====	=====

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 21 - PATRIMONIO

- a) El Patrimonio de la Cooperativa al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019 asciende a MM\$28.118 y MM\$27.770, respectivamente, de acuerdo al siguiente detalle:

<u>Detalle</u>	<u>30.06.2020</u> MM\$	<u>31.12.2019</u> MM\$
Capital pagado	25.866	25.518
Reserva Legal	2.252	2.252
Remanente por distribuir		
Resultado del ejercicio	533	1.374
Reajuste cuotas participación	(348)	(667)
Provisión remanente ejercicio	(185)	(707)
	<hr/>	<hr/>
Total patrimonio	28.118	27.770
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Remanente pagado:

En votación virtual de fecha 24 de abril de 2020, se acordó distribuir a los Socios de la Cooperativa el remanente del ejercicio 2019 por un monto de MM\$707.

- b) 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:

<u>Detalle</u>	<u>30.06.2020</u> MM\$	<u>31.12.2019</u> MM\$
Patrimonio efectivo	28.118	28.477
Activos totales computables	41.268	40.357
Índice de cobertura endeudamiento	68,14%	70,56%
Patrimonio efectivo	28.118	28.477
Activos ponderados por riesgo	40.003	39.098
Índice de solventia	70,29%	72,83%

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 22 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

1. Seguros:

La Cooperativa mantiene asegurados sus contenidos propios de oficina en:

LIBERTY Seguros (Contenido incendio - sismo)

<u>Tipo seguro</u>	<u>N° de póliza</u>	<u>Cobertura</u> UF	<u>Prima</u> 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

RENTA NACIONAL

Incendio simple	1024334-1	19.000,00	51,11
-----------------	-----------	-----------	-------

FID Seguros Nacionales

Incendio,sismo y saqueo	1649	6.350,00	14,61
-------------------------	------	----------	-------

La Cooperativa Mantiene Póliza de Seguro Fidelidad Funcionaria en:

HDI Seguros

<u>Tipo seguro</u>	<u>N° de póliza</u>	<u>Cobertura</u> UF	<u>Prima</u> UF
Fidelidad funcionaria	228502	1.440,00	30,00

2. 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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 22 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (Continuación)

3. Gravámenes e Hipotecas:

Constituidos sobre los activos de esta Cooperativa son los siguientes:

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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 22 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (Continuación)

3. Gravámenes e Hipotecas (continuación)

- C) Respecto del inmueble ubicado en la comuna de Valparaíso, correspondiente al Departamento N°204, 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 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.

- 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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 22 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (Continuación)

3. Gravámenes e Hipotecas (continuación)

- F) Respecto del inmueble ubicado en la comuna de Valparaíso, correspondiente al Departamento N°402, del 4° 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 4° 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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 22 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS (Continuación)

3. Gravámenes e Hipotecas (continuación)

- 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:

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.

- I) 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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 23 - INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

La composición del rubro al 30 de junio de 2020 y 2019 es la siguiente:

<u>Detalle</u>	<u>30.06.2020</u>	<u>30.06.2019</u>
	MM\$	MM\$
Ingresos por intereses y reajustes		
<u>Colocaciones comerciales</u>		
Intereses de préstamos comerciales	25	39
Intereses préstamos CORFO	2	5
<u>Colocaciones consumo</u>		
Intereses préstamos consumo cuotas	455	436
Intereses préstamos consumo planilla	1.684	1.639
Comisiones por prepago de créditos de consumo	51	35
	-----	-----
Total ingresos por intereses y reajustes	2.217	2.154
	-----	-----
<u>Instrumentos inversión</u>		
Intereses de inversión hasta el vencimiento	39	9
	-----	-----
Total instrumentos inversión	39	9
	-----	-----
Total ingresos por intereses y reajustes	2.256	2.163
	-----	-----
<u>Intereses</u>		
Intereses de depósitos a plazo	(104)	(121)
Intereses por cuentas de ahorro a plazo	(171)	(111)
Intereses de préstamos obtenidos en el país	(10)	(22)
	-----	-----
Total gasto por intereses	(285)	(254)
	-----	-----
<u>Reajustes</u>		
Reajustes de préstamos obtenidos en el país	(9)	(19)
Otros gastos por reajustes	(0)	(2)
	-----	-----
Total gastos por reajustes	(9)	(21)
	-----	-----
Total gasto por intereses y reajustes	(294)	(275)
	-----	-----
Total ingresos y gastos por intereses y reajustes	1.962	1.888
	=====	=====

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 24 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

Al 30 de junio de 2020 y 2019, la Cooperativa no presenta ingresos por comisiones.

La composición del rubro gastos por comisiones al 30 de junio de 2020 y 2019 es la siguiente:

<u>Detalle</u>	<u>30.06.2020</u> MM\$	<u>30.06.2019</u> MM\$
Comisión convenios	(15)	(23)
Convenio PAC Banco Estado	(9)	(9)
Convenio PAC Banco de Chile	(7)	(9)
	—	—
Gastos por comisiones	(31)	(41)
	=====	=====

NOTA 25 - RESULTADOS DE OPERACIONES FINANCIERAS

Al 30 de junio de 2020 y 2019, se presentan los siguientes resultados de operaciones financieras:

<u>Detalle</u>	<u>30.06.2020</u> MM\$	<u>30.06.2019</u> MM\$
Fluctuación fondos mutuos Banco de Chile	10	400
Fluctuación fondos mutuos Banco Estado	13	69
	—	—
Resultado de operaciones financieras	23	469
	===	===

NOTA 26 - PROVISIONES POR RIESGO CRÉDITO

Al 30 de junio de 2020 y 2019, se presentan las siguientes provisiones por riesgo de crédito:

<u>Detalle</u>	<u>30.06.2020</u> MM\$	<u>30.06.2019</u> MM\$
Provisión colocaciones Comerciales	(158)	(18)
Provisión colocaciones Consumo	(432)	(567)
Liberación de las provisiones	-	-
	—	—
Total provisiones constituidas	(590)	(585)
	—	—
Recuperación créditos castigados	77	84
	—	—
Resultado neto provisión por riesgo de crédito	(513)	(501)
	=====	=====

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 27 - REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

La composición del rubro al 30 de junio de 2020 y 2019 es la siguiente:

<u>Detalle</u>	<u>30.06.2020</u> MM\$	<u>30.06.2019</u> MM\$
Remuneraciones del personal	(308)	(284)
Gratificaciones	(78)	(72)
Bonificaciones	(88)	(81)
Asignaciones	(41)	(38)
Indemnizaciones por años de servicio	(43)	(105)
Compensaciones variables	(126)	(127)
Gastos de capacitación	(7)	(4)
Otros gastos de personal	(91)	(83)
	_____	_____
Total remuneraciones y gastos del personal	(782)	(794)
	=====	=====

NOTA 28 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición del rubro al 30 de junio de 2020 y 2019 es la siguiente:

<u>Detalle</u>	<u>30.06.2020</u> MM\$	<u>30.06.2019</u> MM\$
Gastos generales de administración		
Mantenimiento y reparación activo fijo	(2)	(3)
Arriendos de oficina	(6)	(1)
Primas de seguros	(12)	-
Materiales de oficina	(9)	(15)
Gastos de informática y comunicaciones	(36)	(36)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(16)	(16)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(1)	(2)
Gastos judiciales y notariales	(31)	(17)
Otros gastos generales de administración	(41)	(70)
Del consejo de administración	(23)	(32)
Publicidad	(5)	(2)
Contribuciones y otros cargos legales	(2)	(2)
	_____	_____
Total gastos de administración	(184)	(196)
	=====	=====

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 29 - 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 2020 y 2019, corresponde al siguiente detalle:

<u>Detalle</u>	<u>30.06.2020</u> MM\$	<u>30.06.2019</u> MM\$
Depreciaciones del activo fijo	(31)	(30)
Deterioros	-	-
Amortización Arriendo (Derecho de uso)	(10)	(7)
	—	—
Total depreciaciones y otros	(41)	(37)
	===	===

NOTA 30 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

La composición de otros ingresos y gastos operacionales al 30 de junio de 2020 y 2019 es la siguiente:

<u>Detalle</u>	<u>30.06.2020</u> MM\$	<u>30.06.2019</u> MM\$
Recuperación gastos judiciales	1	1
Recuperación de licencias medicas	2	-
Recuperación gastos de cobranza normalización	12	15
Recuperación gasto cobranza abogada Herrada	1	3
Recuperación gastos operacionales	5	5
Cuotas sociales	58	54
Cuotas de incorporación	1	1
Intereses percibidos Banco Central	-	1
Ingresos por recuperación garantías FOGAPE	19	-
	—	—
Total otros ingresos operacionales	99	80
	====	====

Al 30 de junio de 2020 y 2019, la Cooperativa no presenta otros gastos operacionales.

NOTA 31 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Al 30 de junio de 2020 y 2019 la Cooperativa no presenta operaciones con partes relacionadas.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 32 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

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

A continuación, se detallan los valores libros y sus valores razonables de los activos y pasivos financieros que mantiene la Cooperativa al 30 de Junio de 2020 y 31 de diciembre del 2019:

<u>Activos y pasivos financieros</u>	<u>30.06.2020</u>		<u>31.12.2019</u>	
	<u>Valor libro</u> MM\$	<u>Valor</u> <u>razonable</u> MM\$	<u>Valor libro</u> MM\$	<u>Valor</u> <u>razonable</u> MM\$
Efectivo y depósitos en bancos	1.265	1.265	1.259	1.259
Instrumentos para negociación	6.183	6.183	6.859	6.859
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	30.862	30.862	29.352	29.352
Intrumentos de inversión hasta el vencimiento	1.401	1.401	1.277	1.277
Otros activos	105	105	123	123
Depósitos y otras obligaciones a la vista	250	250	230	230
Depósitos y otras obligaciones a plazo	10.991	10.991	10.474	10.474
Préstamos obtenidos	1.250	1.250	836	836
Otros pasivos	317	317	229	229

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 33 - 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 Comité de riesgo integral en el cual se tratan los principales riesgos de la Cooperativa, sus participantes son:

- Presidente de la Cooperativa
- Vice Presidente de la Cooperativa
- Gerente General.
- Subgerente Comercial
- Subgerente de Administración y Finanzas
- Subgerente de Operaciones y tecnología
- Sugerente de Riesgo y Normalización
- Fiscal

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. Riesgo Operacional

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 33 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (Continuación)

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 CMF, el detalle por calidad de créditos se resume a continuación:

La conformación de la provisión al 31 de Diciembre de 2019 es la siguiente:

Cartera Individual con Riesgo Normal

Categoría	Deuda MM\$	Factor de Provisión	Provisión MM\$
A3	23	1,0	0,2
B	105	1,5	2

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 33 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (Continuación)

Cartera Individual con Riesgo Superior Normal

Categoría	Deuda MM\$	Factor de Provisión	Provisión MM\$
C1	255	2,0	5
C4	19	40,0	8
D2	72	90,0	64

Cartera de Clasificación Grupal

Tipo de Crédito	Deuda MM\$	Factor de Provisión	Provisión MM\$
Comercial	285	28,2	80
Consumo	30.896	5,4	1.638

Saldo Neto de Cartera.

Deuda MM\$	Provisión MM\$	Colocaciones netas MM\$
31.149	1.797	29.352

La conformación de la provisión al 30 de junio de 2020 es la siguiente:

Cartera Individual con Riesgo Normal

Categoría	Deuda MM\$	Factor de Provisión	Provisión MM\$
A3	23	1,0	0,2
B	104	1,5	1,6

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 33 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (Continuación)

Cartera Individual con Riesgo Superior Normal

Categoría	Deuda MM\$	Factor de Provisión	Provisión MM\$
C1	257	2,0	5
C4	20	40,0	8

Cartera de Clasificación Grupal

Tipo de Crédito	Deuda	Factor de Provisión	Provisión
Comercial	296	44,0	130
Consumo	31.902	5,0	1.595

Saldo Neto de Cartera.

Deuda	Provisión	Colocaciones netas
32.602	1.740	30.862

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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 33 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (Continuación)

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

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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 33 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (Continuación)

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.

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO LAUTARO ROSAS LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
Al 30 de junio de 2020 y 31 de diciembre de 2019

NOTA 33 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS (Continuación)

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.

NOTA 34 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 01 de enero de 2020 y la fecha de preparación de los presentes estados financieros, 30 de junio de 2020, no han existido hechos que los pudieran afectar significativamente.