



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ISLA DE MAIPO LTDA.

Balances Generales al 31 de diciembre de 2017 y 2016
(En pesos)

ACTIVOS	2017 \$	2016 \$
DISPONIBLE	293.170.770	330.814.074
COLOCACIONES		
Préstamos comerciales con vencimiento hasta 1 año vigentes	188.330.585	334.638.356
Préstamos de consumo con vencimiento hasta 1 año vigentes	1.815.644.848	1.453.156.452
Préstamos comerciales con vencimiento a más de 1 año vigentes	271.094.189	528.398.204
Préstamos de consumo con vencimiento a más de 1 año vigentes	2.003.418.006	1.193.478.370
Varios deudores colocaciones	123.722.357	45.693.373
Cartera vencida	162.142.533	151.920.642
Total Colocaciones	4.564.352.518	3.707.285.397
Menos: Provisiones sobre colocaciones	(76.124.640)	(77.860.968)
TOTAL COLOCACIONES NETAS	4.488.227.878	3.629.424.429
INVERSIONES FINANCIERAS		
Inversiones Financiera	780.461.560	1.239.729.867
Total Inversión Financiera	780.461.560	1.239.729.867
ACTIVO FIJO	435.956.598	416.925.468
OTROS ACTIVOS	147.066.546	138.094.930
TOTAL ACTIVOS	6.144.883.352	5.754.988.768

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ISLA DE MAIPO LTDA.

Balances Generales al 31 de diciembre de 2017 y 2016

(En pesos)

PASIVOS Y PATRIMONIO	2017 \$	2016 \$
PASIVOS		
CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES		
Otras obligaciones a la vista o a plazo	168.929.126	70.932.602
TOTAL CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES	168.929.126	70.932.602
OTROS PASIVOS	56.006.443	56.050.163
PATRIMONIO NETO		
Capital social	4.635.079.238	4.296.775.612
Reserva legal	1.144.790.377	1.104.559.569
Fondo 2% reserva devoluciones	8.663.486	4.213.240
Remanente del ejercicio	131.414.682	222.457.582
TOTAL PATRIMONIO NETO	5.919.947.783	5.628.006.003
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	6.144.883.352	5.754.988.768



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO ISLA DE MAIPO LTDA.
ESTADO DE RESULTADOS

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016
(En pesos)

	2017 \$	2016 \$
RESULTADOS OPERACIONALES		
Ingresos por intereses sobre colocaciones	646.665.151	574.049.995
Ingresos por inversiones financieras	49.602.952	72.708.272
Otros ingresos de operación	10.818.594	10.756.486
Total ingresos de operación	707.086.697	657.514.753
Menos: Gastos por intereses y reajustes	0	0
MARGEN BRUTO	707.086.697	657.514.753
Remuneraciones y gastos de personal	(228.868.088)	(191.652.587)
Gastos de administración y otros	(143.792.896)	(112.729.679)
Depreciaciones y amortizaciones	(26.979.774)	(18.713.581)
Total gastos de apoyo operacional	(399.640.758)	(323.095.847)
MARGEN NETO	307.445.939	334.418.906
Provisiones sobre activos riesgosos	(25.335.985)	(33.454.564)
Recuperación de colocaciones castigadas	68.323.965	66.937.305
Total	42.987.980	33.482.741
RESULTADO OPERACIONAL	350.433.919	367.901.647
RESULTADOS NO OPERACIONALES		
Ingresos no operacionales	37.982.502	18.040.384
Gastos no operacionales	(153.174.696)	(12.890.877)
Fluctuación de valores	(100.152.798)	(145.400.948)
Actualización cuentas de resultados	(3.674.245)	(5.192.624)
TOTAL RESULTADO NO OPERACIONAL	(219.019.237)	(145.444.065)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA	131.414.682	222.457.582
Impuesto a la renta	0	0
REMANENTE DEL EJERCICIO	131.414.682	222.457.582

Informe de los auditores independientes

Señores Presidente y Consejo de Administración de
Cooperativa de Ahorro y Crédito Isla de Maipo Ltda.

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Cooperativa de Ahorro y Crédito Isla de Maipo Ltda., que corresponden al balance general al 31 de diciembre de 2017 y los correspondientes estados de resultados y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y las correspondientes notas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con las normas específicas impartidas por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantenimiento de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que están exentos de representaciones incorrectas significativas ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros a base de nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión con salvedades.

Base para la opinión con salvedades

Los presentes estados financieros incluyen al 31 de diciembre de 2017 depósitos a plazo mantenidos en la Cooperativa de Ahorro y Crédito para el Desarrollo Fincoop por un monto de M\$ 277.866; los cuales son de dudosa recuperación. Islacoop, a dicha fecha, ha constituido una provisión de M\$ 137.454, para cubrir los riesgos de incobrabilidad de dichas inversiones financieras.

Opinión con salvedades y sobre la base regulatoria de contabilización


En nuestra opinión, excepto por los efectos del asunto descrito en el párrafo anterior de la "Base para la opinión con salvedades", los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Cooperativa de Ahorro y Crédito Isla de Maipo Ltda. al 31 de diciembre de 2017 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de acuerdo con normas específicas impartidas por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo.

Base de contabilización

Tal como se describe en Nota 2.a), los estados financieros han sido preparados por Cooperativa de Ahorro y Crédito Isla de Maipo Ltda. a base de las disposiciones sobre la preparación y presentación de información financiera contenidas en Resolución Exenta Administrativa N° 2.773 del 28 de noviembre de 2013 emitida por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo la cual es una base de contabilización distinta a los principios contables vigentes en Chile. Nuestra opinión no se modifica respecto de este asunto.

Otros asuntos

Los estados financieros de Cooperativa de Ahorro y Crédito Isla de Maipo Ltda. al 31 de diciembre de 2016, fueron auditados por otros auditores, quienes basados en su auditoría expresaron una opinión sin salvedades sobre los mismos en su informe de fecha 13 de enero de 2017


Hector Alvarez Vargas
Contador General ISLACOOP


Nelly Pavez Adasme
Gerente General ISLACOOP

ISLACOOP
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
ISLA DE MAIPO LIMITADA.
Decr. Supremo N° 274-2 Febrero 1952


Ramon Paillán A.
Socio Landa Asociados SpA
Santiago, 19 de enero de 2018


LANDA