



29-5-2021

Memoria Anual

2020

Contenido

01 Nuestra Historia.....	4
02 Consejo de Administración	5
03 Comités	7
04 Memoria Junta de Vigilancia.....	8
05 Estados Financieros	11
06 Notas a los Estados Financieros.....	11
07 Dictámenes.....	30

Antecedentes Generales

O'HigginsCoop Ltda., se encuentra autorizada y supervisada por el departamento de Cooperativas, dependiente del Ministerio de Economía, Fomento y Reconstrucción.

Cuenta con los Recursos Humanos, de infraestructura y materiales necesarios para cumplir con todas las exigencias. Además atiende integralmente a sus socios e inversionistas a través de su Casa Matriz y oficinas.

Los antecedentes legales son:

Razón Social	:	Cooperativa de Ahorro y Crédito O'Higgins Ltda.
RUT	:	84.150.700-2
Decreto	:	Ministerio de Economía N° 1014
De Fecha	:	10 de septiembre de 1953
Casa Matriz	:	Eyzaguirre N° 323 San Bernardo

01 Nuestra Historia

El Cooperativismo de la época moderna, nace como consecuencia de la revolución Industrial en Inglaterra, ya que esta no sólo fue una Revolución Política, sino que principalmente una Revolución Tecnológica, lo que provocó altos grados de cesantía y bajos salarios, de esta manera los trabajadores pensaron que uniendo sus esfuerzos podrían convertirse en sus propios proveedores, y por ende agruparse y constituirse en una Organización, originándose así la idea de las Cooperativas de Consumo.

Nuestra Cooperativa, nació el 09 de noviembre de 1952, al amparo de la Iglesia Católica, que fue la fuente inspiradora de este tipo de instituciones, considerando la fuerte vinculación del sacerdote parroquial con su comunidad y sus necesidades, invitando en la misa a todas las instancias sociales a formar parte de esta organización. Es así, como nuestra Cooperativa O'HIGGINS integró a dueñas de casa, profesores, militares, trabajadores de la maestranza, ferroviarios, por nombrar algunos.

La misión de nuestra Cooperativa, es promover el ahorro sistemático de sus socios, para generar recursos que permitan otorgar préstamos y beneficios a aquellos que han confiado en nuestra institución y que no tienen acceso al sector financiero, contribuyendo al desarrollo económico, social y cultural de nuestros asociados, garantizándose el derecho a la igualdad de todos y cada uno de ellos con independencia política y religiosa, pudiendo éstos elegir y ser elegidos como dirigentes, de manera libre e informada mediante sufragio secreto.

Nuestro primer presidente institucional fue el Sacerdote José Escudero.

Desde sus inicios nuestra cooperativa funcionó durante 20 años hasta 1972 en la parroquia de San Bernardo, para luego trasladarse a una sede propia adquirida integralmente con el aporte de sus socios. Actualmente, nos encontramos ubicados en un moderno y acogedor de edificio de 496 metros cuadrados construidos que cuenta con tres pisos, cuyo valor asciende a 400 millones de pesos, siendo inaugurado en 1998 por el presidente de la República.

En los últimos años hemos sufrido varias crisis externas que han afectado negativamente los resultados, entre el estallido social y la pandemia mundial que nos afecta, han impedido el correcto desarrollo de nuestros objetivos, esto nos ha llevado a la decisión de cerrar la sucursal que Buin.

02 Consejo de Administración

Durante el año 2019 enfrentamos una realidad que nos alarmó y afectó fuertemente nuestra gestión y la situación económica de nuestros socios y consecuentemente nuestra cartera de morosidad lo que implicó un resultado adverso a lo presupuestado.

En el año 2020 no fue distinto tal vez peor por el efecto global de la pandemia, las medidas del plan paso a paso instaurado por el gobierno limitó el desplazamiento y por ende el trabajo, asumiendo finalmente un fuerte retroceso en la gestión y resultados financieros negativos.

Debido a esta situación que impedía la realización de reuniones masivas y por instrucciones de la DAES, se continuó con los mismos consejeros del año anterior como también los comités de trabajo que supieron desarrollar sus actividades dentro de las limitaciones de la ocasión.

El consejo se constituyó en Mayo de 2019 una vez realizada la junta general de socio N° 66 quedando estructurada como sigue:

Presidente	Víctor Bonvallet Gallardo
Vicepresidenta	Carmen García García
Secretario	Manuel Santis Rodríguez
Consejeros	María Cid Carrasco
	Moisés Aros Silva
	Marcelo Cofre Soto
	Inés Cavinilich Salas
Consejera Suplente	Rebeca Pavez Mery

Una vez constituido el consejo se procedió a organizar los comités quedando como sigue:

Comité de Créditos:	Víctor Bonvallet y Carmen García
Comité de Educación:	Marcelo Cofré, Moisés Aros y Rebeca Pavez
Comité de Acción Social:	María Cid, Inés Cavinilich y Marcelo Cofre
Comité Especial:	Carmen García y María Cid

Durante el año 2020 este consejo funcionó en forma virtual cada 15 por acuerdo en sesión del 16.03.20. Los diferentes comités cumplieron con sus objetivos, desarrollando actividades y reuniones de acuerdo a sus programas vistos previamente en las sesiones de consejo y en función de la disponibilidad de reunirse por vía virtual.

Por acuerdo unánime del consejo se optó por suspender las dietas tanto de consejeros como de junta de vigilancia durante el año 2020, esto con el fin de aminorar la pérdida que se proyectaba.

De acuerdo a un estudio que permitiera disminuir el pago de interés por captaciones de alto monto y poder compensar se acordó tomar un crédito hipotecario con AraucaníaCoop. el que a la fecha se ha ido pagando sin problemas, logrando con ello controlar el circulante mensual.

Producto de inasistencias reiteradas y de acuerdo al art. 33 letra f del estatuto social se acordó en sesión virtual N° 14 del 08.10.20 el reemplazo de la consejera Inés Cavinilich Salas por la consejera suplente Sra. Rebeca Pavez Mery

El comité de créditos revisó y fiscalizó el otorgamiento de estos que alcanzaron la suma de 1.109.789.900- a lo largo de 11 sesiones, aunque una parte importante de este valor más del 80% corresponde a reprogramaciones, ello producto de los hechos acaecidos durante el año.

El comité de educación realizó dos sesiones en las cuales se concretó como actividad hacer llegar a los socios información a través de afiches sobre la ley 21.236 de Portabilidad Financiera

El comité de acción social no logró realizar actividades sociales y recreativas producto de la pandemia y las continuas cuarentenas lo que impedía la reunión de más de 5 personas

Por otro lado es cierto que los resultados no han sido los esperados, pero consientes de las eventualidades que han influido en la morosidad y la baja de las colocaciones, se ha optimizado la gestión comercial para minimizar los efectos.

Un agradecimiento a la labor de los consejeros que por acuerdo unánime optaron por prescindir de las dietas para disminuir la pérdida que se proyectaba y también al personal que a cargo de su Gerente Sr. Oscar Pradenas Leiva, han llevado a cabo lo necesario para suplir las contingencias y sus efectos en la gestión de la cooperativa.

03 Comités

Comité de Créditos

El comité de créditos siguió operando de la misma forma que en el año 2019 integrado por los consejeros Víctor Bonvallet Gallardo y Carmen García García siguiendo el primero como presidente y la segunda como Secretaria, esto debido a los acontecimientos ocurridos en el país que impidieron realizar las juntas y en consecuencia renovar el directorio y la composición de los comités

Se optó por reunirse cada vez que fuera posible, ya sea por las cuarentenas o imposibilidad de transitar en horarios y períodos que fueran prohibidos por eventualidades, en días con disponibilidad de ambos o alternados para dar cumplimiento a la revisión de los créditos otorgados.

En general, producto de las revisiones en las 11 sesiones que abarcaron nuestra función durante el año 2020 y que se distanciaron a partir de Mayo, no se observaron grandes objeciones al trámite de otorgamiento de créditos, siendo en su mayoría alcances por morosidad o bajo capital.

Durante este período se otorgaron créditos por 1.109.789.900.- siendo una parte considerable un 80%, producto de las cuarentenas sucesivas que afectaron a la comuna, reprogramaciones y aplazamientos de las deudas contraídas por socios que se vieron directamente afectados económicamente ya sea en sus actividades o trabajos.

Esto también produjo un aumento en la morosidad por incumplimiento y posterior aplazamiento en el pago de cuotas.

Finalmente, al igual que el año pasado, fue determinante en la mantención de una caja adecuada a las circunstancias, la seguridad de contar con la planilla de los socios de la Corporación Municipal de San Bernardo, mas que nada por la tasa de riesgo que es 0 y de la Fundación Educacional Ema Pérez Bravo.

Víctor Bonvallet Gallardo

Carmen García García

04 Memoria Junta de Vigilancia

INTRODUCCION

Estimadas Socias y Socios, integrantes del Consejo de Administración, Gerente Sr. Oscar Pradenas Leiva, de la Cooperativa de Ahorro y Crédito O'Higgins Ltda.

Habiéndose decretado por el gobierno estado de excepción lo que se mantiene en la actualidad, la no realización de la junta general correspondiente al año 2020 por consecuencia de la pandemia del covid 19 a nivel mundial y la normativa legal que los dirigentes que terminaban su mandato el año 2020 continúan hasta la próxima junta general que se realice, el directorio de la junta de vigilancia se mantiene en los mismos cargos que se ocupaban.

La directiva esta conformada por:

Presidenta	:	Sra. Mandina Aguilera Reyes
Vicepresidente	:	Sr. Ramiro Hormazábal Moraga
Secretario	:	Sr. Manuel Cifuentes Droguett
Suplente	:	Sra. María Yáñez Hidalgo

OBJETIVO GENERAL:

La Ley General de Cooperativas, le otorga como objeto “examinar la contabilidad, i balance y otros estados financieros y las demás atribuciones que se establezcan en los estatutos y en el reglamento”.

Esta Junta de Vigilancia construyo una carta Gantt con una serie de actividades de control interno, organizadas y calendarizadas para todo el año 2020; algunas de estas se pudieron realizar durante los tres primeros meses del año y como producto de la suspensión de reuniones presenciales por la pandemia y cuarentena del Covid 19 se entrega este informe objetivo y explícito a la honorable Junta General.

Las actividades están organizadas y separadas en tres áreas, permitiendo así un trabajo ordenado y sistematizado.

AREA FINANCIERA: Contabilidad, balance; revisión solicitudes créditos; verificar estados de caja; operaciones sociales-contabilidad.

AREA ADMINISTRATIVA: Revisión informes DAES; revisión títulos y valores-pólizas; revisión estatuto-reglamentos-obligaciones y plan de trabajo de Junta de Vigilancia

AREA LEGAL: Revisión actas acuerdos ajustados a ley; contratos de trabajo-convenios-terceros, revisión de despidos y finiquitos, revisión de leyes sociales.

Por efecto de la pandemia Covid 19 durante los meses de abril a diciembre del 2021 no se realizaron reuniones presenciales solo se asistió como invitado a las reuniones virtuales del consejo de administración con el fin de conocer balance mensual y otras materias de interés general.

A contar del mes de enero 2021 se resolvió realizar una reunión presencial y otra virtual donde la Junta de Vigilancia pudo evaluar el desempeño y participación de las reuniones virtuales con el Consejo.

TRABAJOS EJECUTADOS:

AREA FINANCIERA: Contabilidad, inventarios, balance; revisión solicitudes préstamos; verificar estados de caja; operaciones sociales-contabilidad.

- Se conoce mensualmente el balance como la explicación de algunas cuentas..
- Se realiza arqueo de caja y bóveda casa matriz, exigida por ley, el último día hábil del mes de Diciembre. Se deja constancia de Visita. No se encontraron irregularidades.

AREA ADMINISTRATIVA: Revisión informes DAES; revisión títulos y valores-pólizas; revisión estatuto-reglamentos-obligaciones.

- No se realizan.

AREA LEGAL: revisión actas acuerdos ajustados a ley; contratos de trabajo-convenios-terceros y otros

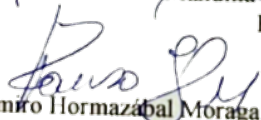
- Se Reviso parcialmente durante los tres primeros meses del año 2020 Contratos de Trabajos, Finiquitos, Imposiciones, Liquidaciones de Sueldo, Asistencia del Personal, Libro de Remuneraciones, Vacaciones del personal. Todos los documentos revisados se encuentran dentro de la normativa legal, los reajustes se aplican de acuerdo al aumento del I.P.C. anual.
- Junta de Vigilancia asistió mensualmente a reuniones virtuales con el Consejo donde el Gerente informaba sobre el balance de cada mes.

OTRAS MATERIAS.

- La solicitud de capacitación sobre análisis de cuentas de balances, queda aún pendiente.
- En este periodo se informa que en la Junta de Vigilancia cesan de sus cargos todos los directores titulares, además del suplente. Se propone que en la elección correspondiente a la junta del año 2021, la primera mayoría sea electa por tres años, la segunda mayoría por dos años, la tercera mayoría por un año y la cuarta mayoría como suplente.
- La Junta de Vigilancia toma la medida de suspender el pago de sus dietas, para apoyar el plan financiero de recuperación adoptado por el consejo de administración y la gerencia.
- Esperando haber cumplido con nuestro trabajo realizado, lo más profesional posible de acuerdo a las circunstancias en que nos encontrábamos, esta Junta de Vigilancia agradece la confianza que los socios y socias depositaron en nosotros.


Manuel Cifuentes Droguett
Secretario


Mandina Aguilera Reyes
Presidenta


Ramiro Hormazábal Moraga
Vice-Presidente

05 Estados Financieros

Balances Generales

ACTIVOS	Al 31 de diciembre de	
	2020	2019
	(\$)	(\$)
DISPONIBLE	146.945.555	153.231.030
COLOCACIONES:		
PRESTAMOS COMERCIALES	260.718.494	-
PRESTAMOS DE CONSUMO	1.521.539.120	1.740.871.958
OTRAS COLOCACIONES VIGENTES	48.941.124	42.573.052
CARTERA VENCIDA	30.417.276	107.607.377
TOTAL COLOCACIONES	1.861.616.014	1.891.052.387
Menos: PROVISIONES SOBRE COLOCACIONES	(26.823.658)	(68.639.817)
TOTAL COLOCACIONES NETAS	1.834.792.356	1.822.412.570
INVERSIONES		
INVERSIONES FINANCIERAS	200.142.850	47.275
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	7.332.674	-
TOTAL INVERSIONES	207.475.524	47.275
OTROS ACTIVOS	404.974.776	389.622.837
ACTIVOS FIJOS		
ACTIVO FIJO FÍSICO	1.060.176.031	1.087.498.561
INVERSIONES EN SOCIEDADES	7.029.256	7.182.074
TOTAL ACTIVOS FIJOS	1.067.205.287	1.094.680.635
TOTAL ACTIVOS	3.661.393.498	3.459.994.347

Las notas adjuntas números 1 a la 23 forman parte integral de estos Estados Financieros.

PASIVOS Y PATRIMONIO	Al 31 de diciembre de	
	2020	2019
	(\$)	(\$)
<u>PASIVOS</u>		
CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES		
DEPÓSITOS Y CAPTACIONES	2.025.443.350	2.103.833.022
OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA O A PLAZO	20.305.305	21.146.654
TOTAL CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES	2.045.748.655	2.124.979.676
PRÉSTAMOS OBTENIDOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	291.274.882	-
PRÉSTAMOS OBTENIDOS DE INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	-	-
OTROS PASIVOS	9.474.195	5.402.451
PROVISIONES VOLUNTARIAS	19.161.251	13.879.412
TOTAL PASIVOS	2.365.658.983	2.144.261.539
<u>PATRIMONIO NETO</u>		
CAPITAL SOCIAL	1.311.159.050	1.321.721.423
RESERVA LEGAL	7.539.898	8.476.234
PÉRDIDAS ACUMULADAS	(14.462.121)	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	(8.502.312)	(14.464.849)
TOTAL PATRIMONIO NETO	1.295.734.515	1.315.732.808
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	3.661.393.498	3.459.994.347

Las notas adjuntas números 1 a la 23 forman parte integral de estos Estados Financieros.

Estados de Resultados

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

	2020	2019
	(\$)	(\$)
<u>RESULTADOS OPERACIONALES</u>		
INGRESOS POR INTERESES COLOCACIONES	244.382.416	289.967.592
INTERESES INVERSIONES FINANCIERAS	99.335	265.211
OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN	57.976.721	151.877.546
TOTAL INGRESOS DE OPERACIÓN	302.458.472	442.110.349
MENOS:		
GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES	(72.210.537)	(74.384.445)
MARGEN BRUTO	230.247.935	367.725.904
REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL	(119.718.817)	(176.379.912)
GASTOS DE ADMINISTRACION Y OTROS	(61.251.580)	(91.561.715)
DEPRECIACIÓN	(24.032.555)	(15.410.737)
MARGEN NETO	25.244.983	84.373.540
PROVISIONES POR ACTIVOS RIESGOSOS	41.051.908	(43.389.239)
CASTIGOS DE COLOCACIONES	(71.439.737)	(53.455.737)
RECUPERACIÓN DE COLOCACIONES CASTIGADAS	3.861.278	2.712.050
RESULTADO OPERACIONAL	(1.281.568)	(9.759.386)
<u>RESULTADOS NO OPERACIONALES</u>		
INGRESOS NO OPERACIONALES	5.271.806	9.352.858
GASTOS NO OPERACIONALES	(969.601)	(1.210.512)
FLUCTUACIÓN DE VALORES	(11.744.009)	(13.266.397)
ACTUALIZACIÓN CTAS. DE RESULTADO	221.060	418.588
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	(8.502.312)	(14.464.849)
IMPUESTO A LA RENTA	-	-
REMANENTE DEL EJERCICIO	(8.502.312)	-14.464.849

Las notas adjuntas números 1 a la 23 forman parte integral de estos Estados Financieros.

Estados de Flujo de Efectivo

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

	2020	2019
	(\$)	(\$)
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:		
Utilidad del año	(8.502.312)	(14.464.849)
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:		
Depreciación y amortizaciones	24.032.555	15.410.737
Provisiones por activos riesgosos	30.387.829	43.389.239
Corrección monetaria	11.744.009	13.266.397
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo	(3.861.278)	(2.712.050)
Variación neta de intereses y reajustes sobre activos y pasivos	(14.297.339)	(5.495.956)
Total flujos operacionales	39.503.464	49.393.518
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
(Aumento) disminución neta de colocaciones	(60.600.911)	(56.163.922)
(Aumento) disminución neta de inversiones	(208.494.642)	(5.186)
Compra de activos fijos	(9.811.966)	(93.469.030)
(Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos	(21.491.207)	(9.464.078)
Total flujos de inversiones	(300.398.726)	(159.102.216)
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Aumento (disminución) de depósitos y captaciones	(23.198.068)	68.213.776
Aumento (disminución) de otras obligaciones a la vista o a plazo neto	290.988.016	(24.348.605)
Aumento (Disminución) de otros pasivos de corto plazo	(3.983.583)	(3.209.201)
Aumentos de capital	102.307.269	93.379.715
Disminuciones de capital	(112.891.318)	(98.020.664)
Total flujo de financiamiento	253.222.317	36.015.021
FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL AÑO	(7.672.945)	(73.573.942)
Efecto de la inflación sobre el efectivo y efectivo equivalente	1.387.470	(11.170.382)
Variación efectivo y efectivo equivalente durante el período	(6.285.475)	(84.744.324)
Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente	153.231.030	237.975.354
Saldo final del efectivo y efectivo equivalente	146.945.555	153.231.030

(*)Se considera el efectivo y efectivo equivalente informado en el Balance auditado al 31.12.2020.

Las notas adjuntas números I a la 23 forman parte integral de estos Estados Financieros

06 Notas a los Estados Financieros

NOTA N° 1: RESEÑA HISTÓRICA DE LA COOPERATIVA

La “Cooperativa de Ahorro y Crédito O’Higgins Ltda.” obtuvo su personalidad jurídica mediante Decreto Supremo N° 1014, del 10 de septiembre de 1953.

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

NOTA N° 2: PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

a) General

Los estados financieros por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2020 y 2019 han sido preparados de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados y con instrucciones impartidas por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo.

Las cifras correspondientes al ejercicio 2019 se presentan actualizadas según la variación del IPC utilizada para efectos de corrección monetaria (2,7%).

b) Corrección Monetaria (fluctuación de valores)

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

Conforme a las disposiciones de la Ley General de Cooperativas y Ley de la Renta, el saldo acreedor de la corrección monetaria del ejercicio crea o incrementa el Fondo de Reserva Fluctuación de Valores, es decir queda incorporado al patrimonio de la Cooperativa.

La aplicación de este mecanismo de ajuste significó un cargo neto a resultado de \$11.744.009 al 31 de diciembre de 2020. (\$13.266.397 en 2019)

Las cuentas de resultado se presentan corregidas monetariamente, de acuerdo a lo señalado por la Resolución Exenta N° 1321 de fecha 11 de junio del 2014 emitida por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo.

c) Intereses y reajustes

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

d) Activo fijo físico

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

e) Inversiones financieras

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

Fondos Mutuos: Las inversiones en fondos mutuos se presentan valorizadas al valor de la cuota vigente al cierre del ejercicio comercial año 2020.

f) Provisiones por activos riesgosos

De acuerdo con lo señalado por la Resolución Exenta N° 1321 de fecha 11 de junio de 2013 emitida por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo, la Cooperativa ha contabilizado el 100% de las provisiones y castigos determinados según la metodología de clasificación de cartera, al 31 de diciembre de 2020.

La Cooperativa durante el año 2020 efectuó provisiones y castigos netos por activos riesgosos de acuerdo con la normativa vigente. La aplicación de este criterio de ajuste significó un cargo neto a resultados por \$ 30.387.829 (\$96.844.976 en 2019).

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

g) Vacaciones del personal

El costo anual de las vacaciones y los beneficios del personal no se reconocen sobre base devengada de acuerdo a lo establecido en el Boletín Técnico N° 47 del Colegio de Contadores de Chile A.G.

h) Estado de flujo de efectivo

De conformidad a los Boletines Técnicos No 50, 62 y 65 del Colegio de Contadores de Chile A.G., los estados financieros incluyen el estado de flujo de efectivo, el que se ha preparado según el método denominado indirecto.

Para efectos de la preparación del estado de flujo de efectivo de acuerdo a lo señalado en el boletín técnico No 65, la Cooperativa ha considerado como efectivo y efectivo equivalente los saldos de caja y banco.

NOTA N° 3: CAMBIOS CONTABLES

Durante el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2020, no se efectuaron cambios contables en relación con el ejercicio anterior, que puedan afectar significativamente la interpretación de estos estados financieros.

NOTA N° 4: PRESENTACIÓN

Para efectos de preparación de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2020 y 2019, han sido utilizados como base de presentación los formatos e instrucciones impartidas por la Resolución Exenta No 191 de fecha 17 de junio de 2002 emitida por la Subsecretaría de Economía y Empresas de Menor Tamaño, y Resolución Exenta No 283 de fecha 30 de julio de 2002 emitida por el Departamento de Cooperativas.

NOTA N° 5: CORRECCIÓN MONETARIA

Producto de la aplicación de las normas de corrección monetaria sobre el capital propio, activos y pasivos no monetarios, según lo descrito en la nota 2 b) se ha producido un cargo neto a resultados ascendente a \$11.744.009 al 31 de diciembre de 2020 (\$13.266.397 en 2019), de acuerdo con el siguiente detalle:

	2020	2019
Actualización de:	(\$)	(\$)
Activos no monetarios	24.643.822	24.903.410
Pasivos no monetarios	(1.774.193)	(2.024.228)
Patrimonio	(34.613.638)	(36.145.579)
(Cargo) abono neto a resultados	(11.744.009)	(13.266.397)

NOTA N° 5: CORRECCIÓN MONETARIA (continuación)

La aplicación de las normas de corrección monetaria a las cuentas de resultado significó un abono neto a resultados ascendente de \$407.583 en 2020 (Cargo de \$516.298 en 2019).

	2020	2019
	(\$)	(\$)
Actualización cuentas de resultado	<u>221.060</u>	<u>418.588</u>

NOTA N° 6: DISPONIBLE

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

	2020	2019
	(\$)	(\$)
Caja	<u>5.344.294</u>	<u>10.457.478</u>
Banco Estado	15.378.899	34.259.718
Banco Scotiabank	72.025.260	17.905.810
Banco Crédito E Inversiones	54.167.102	12.899.493
Transbank	30.000	77.708.531
Total	<u>146.945.555</u>	<u>153.231.030</u>

NOTA N° 7: INVERSIONES FINANCIERAS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2020 y 2019, valorizadas según lo descrito en la nota N° 2 e), es el siguiente:

Entidad	2020	2019
	(\$)	(\$)
Libreta de Ahorro Banco Estado	<u>46.032</u>	<u>47.275</u>
Fondos Mutuos	200.096.818	-
Total	<u>200.142.850</u>	<u>47.275</u>

NOTA N° 8: BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2020 y 2019, valorizadas según lo descrito en la nota N° 2 e), es el siguiente:

	2020	2019
	(\$)	(\$)
Vehículos Adjudicados en pago	<u>7.332.674</u>	<u>-</u>
Total	<u>7.332.674</u>	<u>-</u>

NOTA N° 9: COMPOSICIÓN DE COLOCACIONES

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2020 y 2019 valorizadas según lo descrito en la nota 2 c) es la siguiente:

	2020	2019
	(\$)	(\$)
<u>Préstamos Consumo</u>		
Corto Plazo	460.397.813	547.980.208
Largo Plazo	1.061.141.307	1.192.891.750
Cartera Vencida	30.417.276	107.607.377
Subtotal	1.551.956.396	1.848.479.335
<u>Préstamos Comerciales</u>		
Corto Plazo	260.718.494	-
Largo Plazo	-	-
Cartera Vencida	-	-
Subtotal	260.718.494	-
<u>Otras Colocaciones Vigentes</u>	48.941.124	42.573.052
Total Colocaciones	1.861.616.014	1.891.052.387

Se consideran todos los créditos efectivos vigentes al cierre del ejercicio. Los créditos traspasados a cartera vencida con más de 90 días de mora ascienden a \$ 30.417.276 (\$107.607.377 en 2019).

La composición de las otras colocaciones al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente.

	2020	2019
	(\$)	(\$)
Cuentas por cobrar asociadas a crédito	24.976.220	14.362.194
Gastos de cobranza de créditos por recuperar	23.964.904	28.210.858
Total	48.941.124	42.573.052

NOTA N° 10: PROVISIONES POR ACTIVOS RIESGOSOS

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la Cooperativa mantiene provisiones por \$ 26.823.658 (\$68.639.817 en 2019) establecidas para cubrir eventuales pérdidas por activos riesgosos.

El movimiento registrado durante el ejercicio 2020 y 2019 en las provisiones se resume como sigue:

	PROVISIÓN SOBRE		
	Colocaciones	Otros Activos	Totales
	(\$)	(\$)	(\$)
Saldo al 01.01.2020	66.835.265	-	66.835.265
Aumento con Cargo a Resultado	1.040.301	-	1.040.301
Disminuciones con Abono a Resultado	(41.051.908)	-	(41.051.908)
Castigo con cargo a Provisiones	-	-	-
Saldo al 31.12.2020	26.823.658	-	26.823.658
Saldo al 01.01.2019	25.777.414	-	25.777.414
Aumento con Cargo a Resultado	42.248.529	-	42.248.529
Disminuciones con Abono a Resultado	-	-	-
Castigo con cargo a Provisiones	(1.190.678)	-	(1.190.678)
Saldo al 31.12.2019	66.835.265	-	66.835.265
Actualización 2,8%	1.804.552	-	1.804.552
Saldo Actualizado 2019	68.639.817	-	68.639.817

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

NOTA N° 10: PROVISIONES POR ACTIVOS RIESGOSOS (Continuación)

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

a) Cuadro de clasificación de cartera de colocaciones al 31.12.2020

Categoría	Días de Mora	N° Socios	Monto en Pesos	Monto Garantías	Subtotal	% de Provisión	Provisión	
A	1 a 15	648	1.708.535.789	89.683.242	1.618.852.547	-	-	
A-	16 a 30	33	45.378.108	6.200.000	39.178.108	1%	391.782	
B	31 a 60	16	27.706.754	-	27.706.754	10%	2.770.675	
B-	31 a 90	10	636.963	-	636.963	20%	127.393	
C	91 a 120	-	-	-	-	50%	-	
C-	121 a 180	4	1.298.701	-	1.298.701	70%	909.091	
D	181 y más	4.324	29.118.575	3.980.000	25.138.575	90%	22.624.718	
		5.036	1.812.674.890	100.547.642	1.621.277.505		26.823.658	
							Pérdida estimada de la cartera 2020	1,48%

b) Cuadro de clasificación de cartera de colocaciones al 31.12.2019

Categoría	Días de mora	N° de Socios	Monto (\$)	Monto Garantías (\$)	Subtotal (\$)	% de provisión	Provisión (\$)	
A	0 a 15	522	1.583.725.985	65.099.391	1.518.626.594	-		
A-	16 a 30	29	44.870.778	-	44.870.778	1%	448.708	
B	31 a 60	13	45.029.732	1.820.000	43.209.732	10%	4.320.973	
B-	61 a 90	9	21.477.651	6.101.098	15.376.553	20%	3.075.311	
C	91 a 120	11	14.898.894	-	14.898.894	50%	7.449.447	
C-	121 a 180	7	38.910.073	7.085.000	31.825.073	70%	22.277.551	
D	181 y más	7	50.969.394	18.454.644	32.514.750	90%	29.263.275	
Total		598	1.799.882.507	98.560.133	1.701.322.374		66.835.265	
							Actualización 2,7%	1.804.552
							Saldo Actualizado 2019	68.639.817
							Pérdida estimada de la cartera 2019	3,7%

NOTA N° 11: OTRAS CUENTAS DEL ACTIVO

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

Concepto	2020	2019
	(\$)	(\$)
Cuentas por imputar a Capital Social	316.730.729	345.400.944
Pago Provisional Mensual	12.161	94.250
Multas por cobrar Asistencia a Junta General	9.075.242	37.052.507
Cuentas por cobrar a funcionarios	39.557.160	3.389.647
Anticipo de Proveedores	25.632.259	2.567.500
Facturas por cobrar	410.782	407.305
Otros Activos por cobrar	13.556.443	710.684
Totales	404.974.776	389.622.837

La cuenta por imputar a Capital Social corresponde a todos aquellos anticipos de capital social entregado a los socios por la Cooperativa hasta diciembre 2016, y que fueron considerados en el registro de devolución de cuotas de participación como pendientes de pago.

NOTA N° 12: ACTIVO FIJO

Estos activos se mantienen valorizados según lo descrito en la nota 2 d) y los principales bienes incluidos en este rubro al 31 de diciembre de 2020 y 2019 son los siguientes:

	2020	2019
	(\$)	(\$)
Edificios	687.119.669	678.657.398
Terrenos	77.928.821	77.928.821
Vehículos	6.641.021	6.641.021
Muebles y útiles	169.331.816	172.545.199
Equipos computacionales	157.301.479	160.978.007
Otros activos fijos	141.956.961	145.014.908
Variación ajuste monetario	439.094.183	450.949.726
Sub-total	1.679.373.950	1.692.715.080
Menos:		
Depreciación acumulada	(619.197.919)	(605.216.519)
Total	1.060.176.031	1.087.498.561

NOTA N° 13: INVERSIONES EN SOCIEDADES

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

Entidad	2020	2019
	(\$)	(\$)
Fecrecoop	<u>2.017.451</u>	<u>2.017.451</u>
Cooperativa Norte Grande	2.451.675	2.451.675
Detacoop	1.925.350	1.925.350
Sanfecoop	634.780	787.598
Total	<u>7.029.256</u>	<u>7.182.074</u>

NOTA N° 14: COMPOSICIÓN DE CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

	Corto Plazo	Largo Plazo	Total
	(\$)	(\$)	(\$)
Saldos al 31.12.2020			
Depósitos y captaciones			
Depósito a plazo socios 30 a 89 días	586.248.082	-	586.248.082
Depósito a plazo socios de 90 hasta 1 AÑO	26.751.988	-	26.751.988
Depósito a plazo no socios 30 a 89 días	690.665.923	-	690.665.923
Depósito a plazo no socios de 90 hasta 1 AÑO	102.519.787	-	102.519.787
Depósito a plazo no socios a más de un año	10.226.104	-	10.226.104
Cuentas vistas	40.429.851	-	40.429.851
Cuenta de Ahorro a plazo socios	235.688.945	-	235.688.945
Cuenta de Ahorro a plazo no socios	332.912.670	-	332.912.670
Total	2.025.443.350	-	2.025.443.350
Saldos al 31.12.2020			
Obligaciones a la vista o a plazo			
Acreedores socios	1.556.904	-	1.556.904
Acreedores ex socios	8.723.022	-	8.723.022
Instituciones previsionales	2.705.902	-	2.705.902
Impuestos por pagar	1.420.954	-	1.420.954
Honorarios por pagar	200.000	-	200.000
Cuentas por pagar	5.698.523	-	5.698.523
Total	20.305.305	-	20.305.305

NOTA N° 14: COMPOSICIÓN DE CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES
(continuación)

	Corto Plazo	Largo Plazo	Total
	(\$)	(\$)	(\$)
Saldos al 31.12.2019			
Depósitos y captaciones			
Depósito a plazo socios 30 a 89 días	617.062.021	-	617.062.021
Depósito a plazo socios de 90 hasta 1 AÑO	11.219.097	-	11.219.097
Depósito a plazo no socios 30 a 89 días	682.443.428	-	682.443.428
Depósito a plazo socios de 90 hasta 1 AÑO	98.498.014		98.498.014
Depósito a plazo no socios a más de un año		2.522.577	2.522.577
Cuentas vistas	41.365.687	-	41.365.687
Cuenta de Ahorro a plazo socios	252.221.357	-	252.221.357
Cuenta de Ahorro a plazo no socios	343.190.723	-	343.190.723
Saldo al 31.12.2019	2.046.000.327	2.522.577	2.048.522.904
Actualización 2,8%	55.242.009	68.110	55.310.118
Saldo Actualizado 2019	2.101.242.336	2.590.687	2.103.833.022
Saldos al 31.12.2019			
Obligaciones a la vista o a plazo			
Acreeedores socios	2.272.799	-	2.272.799
Acreeedores ex socios	10.561.328	-	10.561.328
Instituciones previsionales	2.525.192	-	2.525.192
Impuestos por pagar	616.631	-	616.631
Honorarios por pagar	1.429.818	-	1.429.818
Cuentas por pagar	3.184.937	-	3.184.937
Saldo al 31.12.2019	20.590.705	-	20.590.705
Actualización 2,8%	555.949		555.949
Saldo Actualizado 2019	21.146.654	-	21.146.654

NOTA N° 15: OTROS PASIVOS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

Concepto	2020	2019
	(\$)	(\$)
Seguro desgravamen Cia. de seguro	4.966.817	1.651.771
Aportes al fondo Social	418.890	1.076.500
Aporte obras sociales	1.149.199	-
Defunciones y fallecidos por pagar largo plazo	2.338.479	2.057.980
Aportes de cuotas sociales pagadas	810	-
Otros pasivos	600.000	616.200
Total	9.474.195	5.402.451

NOTA N° 16: PROVISIONES VOLUNTARIAS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

Concepto	2020	2019
	(\$)	(\$)
Fondo Prosiniestros	19.161.251	13.879.412

NOTA N° 17: PATRIMONIO

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

	Capital Pagado (\$)	Reserva Legal (\$)	Pérdida Acumulada. (\$)	Remanente (\$)	Total (\$)
Saldo al 01.01.2019	2.149.298.532	-	(910.718.785)	17.936.906	1.256.516.653
Aportes recibidos de socios	90.836.299	-	-	-	90.836.299
Devoluciones de aportes	(95.350.840)	-	-	-	(95.350.840)
Distribución Rev. Capital Prop. año 2019	34.971.036	224.271	-	-	35.195.307
Abs. del Pérdidas Acum. año 2018 por Acuerdo de Junta General 2019	(892.781.879)	-	892.781.879	-	-
Absorción del remanente año 2019	-	-	17.936.906	(17.936.906)	-
Otros movimientos Patrimoniales	-	8.029.121	-	-	8.029.121
Remanente del año	-	-	-	(14.084.566)	(14.084.566)
Saldo al 31.12.2019	1.286.973.148	8.253.392	-	(14.084.566)	1.281.141.974
Actualización 2,7%	34.748.275	222.842	-	(380.283)	34.590.834
Saldo Actualizado	1.321.721.423	8.476.234	-	(14.464.849)	1.315.732.808
Saldo al 01.01.2020	1.286.973.148	8.253.392	-	(14.084.566)	1.281.141.974
Aportes recibidos de socios	102.307.269	-	-	-	102.307.269
Devoluciones de aportes	(112.891.318)	-	-	-	(112.891.318)
Distribución Rev. Capital Prop. año 2020 (I)	34.769.951	221.243	(377.555)	-	34.613.638
Absorción del remanente año 2019	-	-	(14.084.566)	14.084.566	-
Otros Movimiento Patrimoniales	-	(934.737)	-	-	(934.737)
Remanente del año	-	-	-	(8.502.312)	(8.502.312)
Saldo al 31.12.2020	1.311.159.050	7.539.898	(14.462.121)	(8.502.312)	1.295.734.515

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

NOTA N° 17: PATRIMONIO (CONTINUACIÓN)

b) Absorción de Pérdidas Acumuladas 2019

Según acta de la Junta General Ordinaria de Socios N° 66 de fecha 27 de abril del 2019, se acordó absorber la pérdida acumulada con el remanente del año 2018.

Concepto	(\$)	%
Absorción de pérdida con Remanente 2020	17.936.906	100%

c) Patrimonio efectivo

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

Al 31 de diciembre de:	2020 (\$)	2019 (\$)
Patrimonio efectivo (*)	1.295.734.514	1.315.732.808
Activos totales computables	3.661.393.498	3.459.994.347
Porcentaje	35,39%	38,03%
Patrimonio efectivo	1.295.734.514	1.315.732.808
Activos ponderados por riesgo	2.896.458.767	2.896.458.767
Porcentaje	44,74%	45,43%

NOTA N° 18: CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y RESPONSABILIDADES

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

Concepto	2020	2019
	(\$)	(\$)
Garantías Reales Prendarias	<u>89.804.000</u>	<u>92.318.512</u>
Garantías Reales Hipotecarias	250.759.596	267.475.378
Castigo Acumulado Colocaciones	2.434.855.532	2.399.625.686
Solicitudes de Retiro de Capital	389.908.541	215.340.101
Total	<u>3.165.327.669</u>	<u>2.974.759.677</u>

NOTA N° 19: IMPUESTO A LA RENTA

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

NOTA N° 20: HECHOS RELEVANTES

Con fecha 05 de febrero de 2020 , el Ministerios de Salud , declaró alerta sanitaria en todo el territorio de la Republica de Chile, con el objeto de enfrentar la amenaza con el objeto de enfrentar la amenaza de la pandemia mundial decretada por la Organización Mundial de la Salud (OMS) el 11 de marzo del 2020, en relación al brote mundial del virus denominado SARS-CoV2, que produce la enfermedad del coronavirus 19, lo que ha generado un impacto en el normal funcionamiento de la Cooperativa, generando un desmedro financiero que se materializó en el resultado financiero del año comercial 2020. Dentro de las situaciones comerciales con efecto negativos en los Estados Financieros de la Cooperativa se revela las siguientes situaciones:

Disminución de los ingresos recaudados por intereses aproximadamente en un 30%, producto de la disminución de la cartera de créditos y las prórrogas de hasta tres cuotas realizadas a los socios como una medida excepcional para evitar el deterioro en la capacidad de pago de nuestros cooperados.

Suspensión laboral para una parte importante de nuestros colaboradores durante el periodo de 8 meses.

Finalmente, la Cooperativa como una medida preventiva para cuidar la salud de sus colaboradores y asegurar la continuidad y atención a nuestros cooperados, determinó la reducción de la jornada laboral mientras duró la cuarentena en la comuna de San Bernardo, reduciendo así la jornada de atención a socios y socias hasta las 15:00 horas. En diciembre del 2020, el funcionamiento operacional volvió a su forma original.

NOTA N° 21: HECHOS POSTERIORES

En el periodo comprendido entre el 01 de enero y 30 de marzo del 2021, no han ocurrido hechos significativos que afecten los Estados Financieros de la Cooperativa.

NOTA N° 21: AUDITORES EXTERNOS

Conforme a las disposiciones establecidas por el Departamento de Cooperativas de la Subsecretaría de Economía de Empresas de Menor Tamaño, en resolución administrativa exenta N° 876, del 21 de septiembre del 2020. El Consejo de Administración, según acta de sesión ordinaria N° 17, del 11 de enero del 2021, acordó designar a BRAV Auditores y Consultores Ltda., como los auditores externos de los Estados Financieros 2020.

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

Auditores Externos	Período Auditado
BRAV Ltda.	2019
BRAV Ltda.	2018
BRAV Ltda.	2017
Héctor González Navarro	2016
AuditGroup	2015

José Rozas Fernández
Contador General

Oscar Pradenas Leiva
Gerente General

07 Dictámenes



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Señor presidente y Directores
Cooperativa de Ahorro y Crédito O'Higgins Ltda.

1. Hemos efectuado una auditoría al balance general de la Cooperativa de Ahorro y Crédito O'Higgins Ltda., al 31 de diciembre de 2020 y 2019 y a los correspondientes estados de resultados y flujos de efectivo para los años terminados en esas fechas. La preparación de dichos estados financieros (que incluyen sus correspondientes notas) es responsabilidad de la administración de la Cooperativa. Nuestra responsabilidad consiste en emitir una opinión sobre estos estados financieros con base en la auditoría que hemos efectuado.

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

3. En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito O'Higgins Ltda., al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los resultados de sus operaciones y flujos de efectivo, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados.



Lorena Rivera Medina
BRAV Auditores e Ingenieros Consultores Ltda.
Reg. C.M.F. N° 62

Santiago, 24 de enero de 2020

Certificado

Junta de Vigilancia

En cumplimiento a las disposiciones establecidas en la Ley General de Cooperativas y su reglamento, la RAE N° 1321 y a los estatutos de la Cooperativa de Ahorro y Crédito O'Higgins Ltda., esta Junta de Vigilancia expresa:

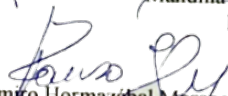
Se ha efectuado la revisión a los Estados Financieros, Balance General y Estado de Resultados, además del Informe de los Auditores Externos. Se deja expresa constancia de haber efectuado Revisión de Balance mensualmente como también la realización de Arqueo de Caja y Bóveda.

De estas revisiones podemos concluir que los Estados Financieros están de acuerdo con las normas y principios contables generalmente aceptados, los cuales no presentan observaciones relevantes, por lo tanto, la Junta de Vigilancia es de opinión, que los mencionados Estados Financieros presentados por el Consejo de Administración, reflejan fielmente la situación económica y financiera de la Cooperativa, por el periodo comprendido entre el 1° de Enero al 31 de Diciembre del 2020.

Se extiende el presente certificado para ser presentado en la Junta General de Socios.


Manuel Cifuentes Droguett
Secretario


Mandina Aguilera Reyes
Presidenta


Ramiro Hormazabal Moraga
Vice-Presidente

**ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
O'HIGGINS LTDA.**