



2024
MEMORIA



ANTECEDENTES GENERALES

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIÓN Y PATRIA LIMITADA

Nombre	Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión y Patria Ltda.
Nombre Fantasía	UNIÓNCOOP
Domicilio	Alonso Ovalle 1632 - Santiago
R.U.T.	82.835.000 - 5
Representante Legal y Gerente General	Patricia Manquían Munizaga
Teléfono	+56 22 816 4400
Whatsapp	+56 93 257 4335
Email	atencion@unioncoop.cl



2024
MEMORIA

I PARTE

Mensaje del Presidente	06
Conformación del Directorio	07
Conformación de Comités	08
Saludo del Gerente	09
Nuestra Institución	10
Nuestros Productos	11
Hitos Unióncoop	12
Renovación de Oficina y Publicidad	13

II PARTE

Estados Financieros	15
Informe de los Auditores Independientes	16 – 17
Balances Generales	18
Estado de Resultados	20
Estados de Flujo Efectivo	21
Nota a los Estados Financieros	23
Carta Junta de Vigilancia	37



MENSAJE DEL PRESIDENTE

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión y Patria Limitada, **UNIONCOOP**, fue creada mediante el Decreto Supremo 480 del 16 de abril de 1963 del Ministerio de Economía, Fomento y Reconstrucción.

Esta institución, desde sus inicios, se ha basado en la filosofía de ayuda mutua, solidaridad y participación social, proporcionando servicios financieros a nuestros asociados, con el objetivo de mejorar su calidad de vida y la de sus familias.

En cuanto a su gestión financiera, **UNION Y PATRIA - UNIONCOOP** ha logrado obtener resultados positivos, basados en el aumento constante de las colocaciones durante el año 2024, a pesar del entorno económico nacional desafiante.

El remanente del ejercicio, que asciende a \$ 367.163.852 refleja el trabajo conjunto de nuestro equipo, superando las adversidades proyectadas para el período anterior, siempre mirando hacia el futuro, esforzándose por desarrollar procesos eficientes y fortalecer su presencia comercial, gracias al compromiso responsable de todos sus colaboradores.

El plan estratégico para el año 2025 se presenta con desafíos importantes que nos permitirán alcanzar los objetivos propuestos, con el único fin de satisfacer las necesidades de nuestros asociados.

Estimadas socias y socios, en nombre del Consejo de Administración y en el mío propio, quiero expresar mi sincero agradecimiento por la confianza depositada, la fidelidad y el compromiso demostrado. Los insto a seguir siendo parte de **UNION Y PATRIA - UNIONCOOP**, en donde siempre encontrarán nuestros servicios con dedicación y profesionalismo.

De acuerdo con lo establecido en el Estatuto Social, sometemos a su consideración la Memoria Anual, los Estados Financieros, los informes de los Auditores Externos y de la Junta de Vigilancia correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2024.

Gracias por la atención dispensada.

Sr. Camilo Muñoz Pierattini
PRESIDENTE

CONFORMACIÓN DEL Directorio

El Consejo de Administración tiene a su cargo la administración superior de los negocios sociales y representa judicial y extrajudicialmente a la Cooperativa.

Le corresponde, asimismo, el ejercicio de todas las facultades y obligaciones que contemplen la Ley General de Cooperativas, su Reglamento y el Estatuto Social vigente.



Sr. Camilo Muñoz Pierattini
Presidente



Sra. Patricia Aranda Pérez
Vicepresidente



Sra. Silvia Rivera Armijo
Secretaria



Sr. Emeterio Retamal Saavedra
Consejero



Sr. Oscar Araya Meza
Consejero



Sr. Francisco Fernández Chacón
Consejero

Estamentos



JUNTA DE VIGILANCIA

Es elegida por la Junta General de Socios y le corresponde, entre otras materias, examinar la contabilidad, inventario, balance, estados y demostraciones financieras que elabore la Gerencia. Deberá emitir un informe sobre los mismos, el que debe ser presentado ante el Consejo de Administración y anualmente, ante la Junta General de Socios.

Presidente **Sra. Soledad Díaz Valenzuela**
Secretaria **Sra. María Martínez Durán**
Integrante **Sra. Emperatriz Lobos González**



COMITÉ DE CRÉDITO

Está compuesto por dos miembros designados por el Consejo de Administración y su objetivo principal es la aprobación, modificación y/o rechazo de las operaciones de crédito, ajustándose a las disposiciones contenidas en el Reglamento de Crédito y Manuales de Procedimientos aprobados por el Consejo de Administración.

Presidente **Sra. Natalia Aguilera Leyton**
Integrante **Sra. María Cornejo Gormáz**



COMITÉ DE EDUCACIÓN Y BENEFICIOS

Está compuesto por dos miembros designados por el Consejo de Administración, y su labor es la difusión de los principios del cooperativismo y la tramitación y otorgamiento de los beneficios sociales a que tienen derecho los socios. El desarrollo de sus funciones está regido por el Estatuto y el Reglamento de Beneficios de la Cooperativa y debe rendir cuenta anualmente ante la Junta General de Socios.

Presidente **Sra. Evelyn Cotal Ortega**
Secretaria **Sra. Anita Martínez Durán**



Estimados Socios y Socias

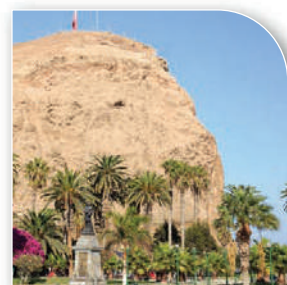
Es un honor dirigirme a ustedes en esta memoria anual año 2024, reflejo del esfuerzo, compromiso y crecimiento sostenido de nuestra querida cooperativa. Con más de 61 años de trayectoria en el mercado financiero y el respaldo de más de 7.000 socios a lo largo de Chile, hemos construido juntos una institución sólida, confiable y comprometida con el bienestar de nuestra comunidad.

El año que dejamos atrás estuvo marcado por desafíos y oportunidades, pero gracias a la confianza de cada uno de ustedes y al trabajo incansable de nuestro equipo, hemos seguido avanzando en nuestro propósito de ofrecer soluciones financieras responsables y accesibles. La presencia de nuestras oficinas a lo largo del país nos permite estar cerca de ustedes, entendiendo sus necesidades y brindando un servicio basado en los valores cooperativos que nos distinguen.

Miramos el futuro con optimismo, enfocados en la innovación, la sostenibilidad y el fortalecimiento de nuestra comunidad cooperativa. Gracias por ser parte de esta gran familia, por su compromiso y por permitirnos seguir creciendo juntos.

Patricia Manquián Munizaga
Gerente Unioncoop

NUESTRA Institución



ARICA

+56 58 223 2097
+56 96 769 0514



IQUIQUE

+56 57 224 8187
+56 94 439 4892



ANTOFAGASTA

+56 55 255 3895
+56 93 935 2841



LA SERENA

+56 51 235 2432
+56 99 138 6706



VIÑA DEL MAR

+56 32 332 5536
+56 96 769 0507



TALCA

+56 22 344 1400
+56 97 988 2400



CHILLÁN

+56 42 242 3164
+56 99 882 3549



CONCEPCIÓN

+56 23 361 1224
+56 99 138 5206



TEMUCO

+56 45 246 3606
+56 94 291 3181



VALDIVIA

+56 63 220 0470
+56 96 769 0513



PUERTO MONTT

+56 65 225 2110
+56 93 258 9001



SANTIAGO

+56 22 816 4400

Actualmente y con más 61 años de existencia, contamos con nuestra casa matriz y 11 oficinas regionales, ubicada en Santiago, calle Alonso Ovalle 1632, a través de las cuales todos sus colaboradores hacen posible cumplir nuestra misión, velando por la aplicación de los principios básicos del Cooperativismo, que es apoyar a los más de 7.000 socios que conforman UNIONCOOP, los cuales, principalmente son Pensionados y/o Hombres y Mujeres de Dipreca y Capredena, personal en Servicio Activo de F.F.A.A., de Carabineros, Investigaciones y Gendarmería de Chile, además de socios del sector privado.

NUESTROS Productos

Crediticios para SOCIOS Y SOCIAS

CRÉDITO DE CONSUMO

Crédito de libre disposición con un plazo máximo de 36 meses y descuento desde su cuenta bancaria. (PAC)

DESCUENTO POR PLANILLA

Crédito de Consumo, libre disposición, descontado mensualmente de su planilla de remuneraciones por convenio o boleta de pago Dipreca.

Ahorro Inversión para TODO PÚBLICO

DEPÓSITOS A PLAZO

Instrumento de inversión de corto y mediano plazo. Una rentabilidad asegurada por el período con la garantía de la solidez de nuestra Cooperativa.

Sin cobro de mantención ni comisiones, con atractivas tasas de interés.

LIBRETAS DE AHORRO

Cuenta Personal cuyo objetivo es fomentar el ahorro.

Para Socios (as) y No Socios (as) a partir de los 18 años de edad. Sin cobro de mantención ni comisiones, con atractivas tasas de interés.

Se otorga una bonificación del 10% sobre la tasa de interés si el ahorrante no efectúa giros durante 12 meses.



LA COOPERATIVA



65

TOTAL DE COLABORADORES



11

TOTAL DE OFICINAS REGIONALES

61

Años de la Cooperativa

SOCIOS



679

NUEVOS SOCIOS INCORPORADOS 2024



7.349

NÚMERO DE SOCIOS

COMERCIAL

\$ 15.132

MILLONES

MONTO EN COLOCACIONES AL 31/12/2024



\$ 6.632

MILLONES

MONTO EN APOORTE DE CAPITAL AL 31/12/2024



15

NÚMERO DE CONVENIOS





LA FM
METRO



ESTADOS FINANCIEROS

2024
MEMORIA

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Santiago, 27 de febrero de 2025

Señores Presidente y Consejeros
Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión y Patria Limitada

Informe sobre la auditoría de los estados financieros

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión y Patria Limitada, que comprenden los balances generales al 31 diciembre de 2024 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.

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión y Patria Limitada al 31 diciembre de 2024, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivos por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Normas impartidas por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo.

Base para la opinión

Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo con tales normas se describen posteriormente, en los párrafos bajo la sección "Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros" del presente informe. De acuerdo con los requerimientos éticos pertinentes para nuestra auditoría de los estados financieros se nos requiere ser independientes de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión y Patria Limitada, y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Creemos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión de auditoría.

Otros asuntos, Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023

Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023 de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión y Patria Limitada, preparados de acuerdo con Normas impartidas por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo, fueron auditados por otros auditores, quienes con fecha 11 de marzo de 2024 emitieron su informe con una opinión sin salvedad.

Responsabilidades de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con Normas impartidas por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Al preparar los estados financieros, la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión y Patria Limitada para continuar como una entidad en marcha al 31 de diciembre de 2024.

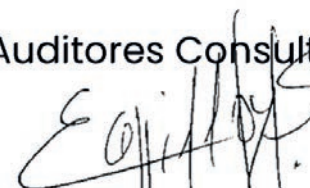
Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas, debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando ésta exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración. Una representación incorrecta se considera significativa sí, individualmente, o en su sumatoria, éstas podrían influir el juicio que un usuario razonable realiza a base de estos estados financieros. Como parte de una auditoría, realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, nosotros:

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría 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 Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión y Patria Limitada. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros.
- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unión y Patria Limitada para continuar como una entidad en marcha por un período de tiempo razonable.

Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo, entre otros asuntos, la oportunidad y el alcance planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo, cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

PKF Chile Auditores Consultores Ltda.



Esteban Campillay Espinoza



	Nota N°	31.12.2024 \$	31.12.2023 \$
ACTIVOS CIRCULANTES			
Disponible	5	1.005.280.466	954.132.430
TOTAL DISPONIBLE		1.005.280.466	954.132.430
COLOCACIONES			
Préstamos comerciales	9	-	-
Préstamos de consumo	9	14.779.329.651	13.934.635.477
Cartera vencida	9	352.891.516	147.781.356
(Menos)Provisiones sobre colocaciones	6	(310.439.685)	(163.794.730)
TOTAL COLOCACIONES		14.821.781.482	13.918.622.103
TOTAL ACTIVOS CIRCULANTES		15.827.061.948	14.872.754.533
INVERSIONES			
Otras inversiones financieras	7	253.231.478	668.476.286
ACTIVO FIJO			
Activo fijo neto	8	965.230.541	951.851.437
OTROS ACTIVOS			
Otros activos	11	75.816.490	108.896.893
TOTAL ACTIVOS		17.121.340.457	16.601.979.149

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

	Nota N°	31.12.2024 \$	31.12.2023 \$
PASIVOS			
DEPÓSITOS, CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES:			
Depósitos y captaciones	10	8.862.590.867	8.036.979.093
Otras obligaciones a la vista o a plazo	10	508.987.580	855.552.650
TOTAL CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES		9.371.578.447	8.892.531.743
PRÉSTAMOS OBTENIDOS DE ENTIDADES FINANCIERAS:			
Otras obligaciones	10	28.890.740	225.756.742
OTROS PASIVOS:			
Otros pasivos	11	83.776.192	77.084.042
TOTAL PASIVOS		9.484.245.379	9.195.372.527
PATRIMONIO:			
Capital social	12	6.631.502.632	6.909.704.527
Reservas legales	12	1.747.250.177	1.658.725.175
Fondo 2% reserva devoluciones	12	19.036.942	15.588.508
Pérdidas acumuladas	12	(1.127.858.525)	(1.323.275.046)
Remanente del año	12	367.163.852	145.863.458
TOTAL PATRIMONIO		7.637.095.078	7.406.606.622
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		17.121.340.457	16.601.979.149

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

Estados de Resultados
POR LOS AÑOS TERMINADOS

AL 31 DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Cifras expresadas en pesos - \$)

	Nota N°	31.12.2024 \$	31.12.2023 \$
RESULTADOS OPERACIONALES			
Ingresos por intereses y colocaciones		3.730.637.529	3.382.074.932
Intereses inversiones financieras		64.522.941	101.718.781
Otros ingresos de operación		301.790.346	737.202.242
TOTAL INGRESOS DE OPERACIÓN		4.096.950.816	4.220.995.955
Gastos por intereses y reajustes		(751.956.671)	(839.515.687)
MARGEN BRUTO		3.344.994.145	3.381.480.268
Remuneraciones y gastos del personal		(1.721.585.714)	(1.657.415.854)
Gastos de administración y otros		(525.480.124)	(464.146.343)
Depreciaciones y amortizaciones		(102.027.589)	(96.218.868)
MARGEN NETO		995.900.718	1.163.699.203
Provisiones por activos riesgosos		(457.639.780)	(862.028.839)
Recuperación de colocaciones castigadas		96.304.321	132.292.467
RESULTADO OPERACIONAL		634.565.259	433.962.831
RESULTADOS NO OPERACIONALES			
Ingresos no operacionales		3.361.077	2.555.900
Corrección monetaria	4	(270.762.484)	(290.655.273)
TOTAL RESULTADO NO OPERACIONAL		(267.401.407)	(288.099.373)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		367.163.852	145.863.458
RESULTADO DEL EJERCICIO		367.163.852	145.863.458

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

Estados de Flujos de Efectivo
MÉTODO DIRECTO POR LOS AÑOS TERMINADOS

AL 31 DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Cifras expresadas en pesos - \$)

	31.12.2024 \$	31.12.2023 \$
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:		
Resultado del ejercicio	367.163.852	145.863.458
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:		
Depreciación y amortizaciones	102.027.589	96.218.868
Provisión por activos riesgosos	153.247.046	862.028.839
Interés devengado por préstamos obtenidos de instituciones financieras	8.016	39.316.809
Corrección monetaria	270.762.484	290.655.273
TOTAL FLUJO NETO POSITIVO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN	893.208.987	1.434.083.247
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
Disminución (Aumento) en colocaciones neto	(1.617.425.742)	(2.310.639.253)
Compra de activos fijos e intangibles	(91.292.937)	(37.885.551)
Disminución (Aumento) neto de otros activos y pasivos	93.517.622	(47.856.051)
TOTAL FLUJO NETO NEGATIVO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(1.615.201.057)	(2.396.380.855)
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Aumento (Disminución) de depósitos y captaciones neto	1.149.559.108	2.179.663.429
Disminución (aumento) Préstamos obtenidos de instituciones financieras	(187.774.418)	(1.030.315.568)
Aumentos de capital	398.852.688	307.586.844
Disminución de capital	(535.533.031)	(306.770.161)
TOTAL FLUJO NETO POSITIVO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	825.104.347	1.150.164.544
FLUJO NETO TOTAL DEL EJERCICIO	103.112.277	187.866.936
EFFECTO INFLACIÓN SOBRE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	(51.964.241)	(36.780.745)
VARIACIÓN DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE DURANTE EL EJERCICIO	51.148.036	151.086.191
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	954.132.430	803.046.239
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	1.005.280.466	954.132.430

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(Cifras expresadas en miles de pesos - \$)

1. CONSTITUCIÓN Y OBJETO DE LA COOPERATIVA

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Unioncoop Ltda.”, fue constituida con fecha 26 de octubre de 1962, autorizada por D.S.480 del 16 de abril de 1963, cuyo texto reformado fue aprobado por Resolución N°64 de la División de Asociatividad y Cooperativas del Ministerio de Economía Fomento y Turismo de fecha 5 de julio de 2001.

2. BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

- a. **BASES DE PRESENTACIÓN** - Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo con instrucciones impartidas por la División de Asociatividad y Cooperativas del Ministerio de Economía Fomento y Turismo.

Para efectos de preparación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2024 y 2023, han sido utilizados como base de presentación los formatos e instrucciones impartidas por la Resolución Exenta N°1321 de fecha 18 de junio de 2013.
- b. **INTERESES Y REAJUSTES** - Las colocaciones, inversiones y obligaciones se presentan con sus intereses y reajustes devengados hasta la fecha de cierre del ejercicio. Sin embargo, en el caso de las colocaciones vencidas y de las vigentes con alto riesgo de irrecuperabilidad se ha seguido el criterio prudencial de suspender el devengo de intereses y reajustes.
- c. **CORRECCIÓN MONETARIA (FLUCTUACIÓN DE VALORES)** - De conformidad con lo dispuesto en la Resolución Exenta N°1321, emitidas por la División de Asociatividad y Cooperativas del Ministerio de Economía Fomento y Turismo de fecha 18 de junio de 2013, en su Artículo N°75, para efectos de la aplicación de corrección monetaria, se desprende que todas las entidades afectas a las disposiciones contempladas en el Artículo N°41 de la Ley de Impuesto a la Renta, incluidas las cooperativas, deben aplicar corrección monetaria en los términos señalados por el Servicio de Impuestos Internos, a excepción de su contabilización, para la cual establece normas especiales. El factor aplicado fue el Índice de Precio del Consumidor, el cual experimentó una variación de 4,2% para el año 2024 (4,8% en 2023).

A contar de 2007 se corrigen las cuentas de resultados de acuerdo con lo dispuesto en la Resolución Exenta N°1.128 del 31 de diciembre de 2007, emitido por la División de Asociatividad y Cooperativas del Ministerio de Economía Fomento y Turismo.
- d. **BASES DE CONVERSIÓN** - Los activos y pasivos en unidades de fomento son convertidos a pesos de acuerdo al valor vigente al cierre del año, que asciende a \$38.416,69 en el año 2024 (\$36.789,36 en el año 2023).

3. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

- a. **ACTIVO FIJO** - Los bienes de activo fijo se presentan al costo de adquisición corregido monetariamente y neto de depreciaciones calculadas según el método lineal y de acuerdo con la vida útil estimada de los bienes.
- b. **INVERSIONES FINANCIERAS** - Las inversiones en cuotas de fondos mutuos se encuentran valorizadas al valor cuota vigente al cierre del ejercicio.
- c. **PROVISIONES POR ACTIVOS RIESGOSOS** - Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de la cartera de colocaciones han sido constituidas de acuerdo con las normas establecidas en la Resolución Exenta N°1321 de fecha 18 de Junio del 2013, emitida por la División de Asociatividad y Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo.

Los efectos de la aplicación de las citadas normas y la clasificación de la cartera para estos efectos se detallan en la Nota 6.
- d. **IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTOS DIFERIDOS** - De acuerdo a la legislación vigente, la Cooperativa no está afecta al impuesto a la renta por las operaciones realizadas con los socios.

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.

- e. **VACACIONES DEL PERSONAL** - El costo anual de las vacaciones y los beneficios del personal se reconocen sobre base devengada.
- f. **ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO** - Los estados financieros incluyen el estado de flujos de efectivo, el que se ha preparado según el método directo.

Para efectos de la preparación del estado de flujos de efectivo, se considera como efectivo y efectivo equivalente los saldos del rubro disponible.

4. CORRECCION 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 c) se ha producido un cargo neto a resultado ascendente a \$270.762.484 en el periodo 2024 (\$290.655.273 en el periodo 2023), de acuerdo al siguiente detalle:

	31.12.2024 \$	31.12.2023 \$
Activos no monetarios	43.000.734	50.504.284
Patrimonio	(298.543.793)	(328.673.518)
Cuentas de resultados	(15.219.425)	(12.486.039)
CARGO NETO A RESULTADOS	(270.762.484)	(290.655.273)

5. DISPONIBLE

El detalle de los saldos incluidos bajo estos conceptos el siguiente:

	31.12.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Efectivo	600.000	208.400
Banco	1.004.680.466	953.924.030
TOTAL	1.005.280.466	954.132.430

Los saldos en banco se componen de cuentas corrientes bancarias en pesos, no existen restricciones a las disposiciones de efectivo.

6. PROVISIONES POR ACTIVOS RIESGOSOS

Provisiones para cubrir activos riesgosos - Se mantienen provisiones por \$310.439.685 en 2024 (\$163.794.730 en 2023), para cubrir eventuales pérdidas.

El movimiento registrado durante cada ejercicio en las provisiones a que se refiere esta letra se resume como sigue:

	31.12.2024 \$	31.12.2023 \$
Saldos iniciales al 1 de enero	157.192.639	421.659.809
Aplicación de las provisiones	(283.726.632)	(587.046.570)
Liberaciones de provisiones	-	(418.866.972)
Provisiones constituidas	436.973.678	741.446.372
SALDO HISTÓRICO	310.439.685	157.192.639
Actualización extracontable		6.602.091
TOTAL	310.439.685	163.794.730

A juicio de la Administración, las provisiones constituidas cubren todas las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de activos.

Producto de la aplicación de la metodología de clasificación de cartera, se ha determinado el siguiente cuadro de provisión global sobre la cartera de colocaciones:

Categoría	Días de mora	Socios (*) N°	Monto \$	Monto garantías \$	Subtotal \$	Provisión	
						%	\$
AI 31 de diciembre de 2024							
A	0-15	5.892	14.507.741.427	-	14.507.741.427	0	-
A-	16 a 30	30	45.196.352	-	45.196.352	1	451.964
B	31 a 60	72	139.225.311	-	139.225.311	10	13.922.531
B-	61 a 90	34	54.036.788	-	54.036.788	20	10.807.358
C	91 a 120	37	100.785.474	-	100.785.474	50	50.392.737
C-	121 a 180	46	109.235.691	-	109.235.691	70	76.464.984
D	181 y mas	78	176.000.124	-	176.000.124	90	158.400.112
Subtotal		6.189	15.132.221.167	0	15.132.221.167		310.439.685

Porcentaje estimado de pérdida de la cartera 2,05%
(*) Socios con créditos

Categoría	Días de mora	Socios (*) N°	Monto \$	Monto garantías \$	Subtotal \$	Provisión	
						%	\$
Al 31 de diciembre de 2023							
A	0-15	4.029	13.437.303.585	-	13.437.303.585	0	-
A-	16 a 30	24	59.672.976	-	59.672.976	1	596.729
B	31 a 60	88	257.265.759	-	257.265.759	10	25.726.576
B-	61 a 90	47	154.024.340	-	154.024.340	20	30.804.868
C	91 a 120	42	105.791.564	-	105.791.564	50	52.895.783
C-	121 a 180	8	38.759.872	-	38.759.872	70	27.131.911
D	181 y mas	15	29.598.737	-	29.598.737	90	26.638.863
Subtotal		4.253	14.082.416.833	0	14.082.416.833		163.794.730

Porcentaje estimado de pérdida de la cartera 1,16%
(*) Socios con créditos

7. INVERSIONES FINANCIERAS

El detalle de las otras inversiones financieras, valorizadas según lo descrito en la Nota N°3 b), es el siguiente:

	31.12.2024 \$	31.12.2023 \$
Fondos mutuos (a)	253.231.478	436.327.380
Depósitos a plazo (b)	-	232.148.906
TOTAL	253.231.478	668.476.286

(a) Fondos mutuos

	CUOTAS		VALOR CUOTAS			
	31.12.2024 Nº	31.12.2023 Nº	31.12.2024 \$	31.12.2023 \$	31.12.2024 \$	31.12.2023 \$
Banco Chile	232.611,54		1.088,65		253.231.478	-
Banco Estado		271.302,21		1.543,45	-	436.327.380
TOTAL					253.231.478	436.327.380

(b) Depósitos a plazo

31.12.2023	MONEDA	TASA	CAPITAL INICIAL	INTERESES	MONTO ACTUAL
Banco Scotiabank	Pesos	1,079	220.759.153	1.487.199	231.580.698
Interés por cobrar				545.306	568.208
TOTAL					232.148.906

8. ACTIVO FIJO

El detalle del activo fijo es el siguiente:

	31.12.2024 \$	31.12.2023 \$
Edificio 1626	340.534.530	335.661.317
Edificio 1632	445.994.539	417.789.640
Terreno 1626	182.395.857	182.395.857
Terreno 1632	103.778.213	103.778.213
Muebles y equipos	81.403.757	67.611.046
Equipos computacionales	293.303.926	284.563.134
Instalaciones	16.779.513	13.445.166
Activo fijo bruto	1.464.190.335	1.405.244.373
Depreciación acumulada	(498.959.794)	(453.392.936)
TOTAL	965.230.541	951.851.437

9. COLOCACIONES

El detalle de las colocaciones valorizadas según lo descrito en Nota 2 (b), es el siguiente:

	31.12.2024 \$	31.12.2023 \$
PRÉSTAMOS COMERCIALES		
Corto plazo	-	-
Largo plazo	-	-
TOTAL	0	0

PRÉSTAMOS DE CONSUMO		
Corto plazo	5.432.966.180	5.209.417.438
Largo plazo	9.346.363.471	8.725.218.039
TOTAL	14.779.329.651	13.934.635.477

CARTERA VENCIDA		
Préstamos de consumo	352.891.516	147.781.356

10. DEPOSITOS, CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES

A continuación, se muestran las captaciones, préstamos y otras obligaciones, agrupadas según sus plazos remanentes. Los saldos incluyen los intereses devengados al cierre de cada año, y su detalle es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2024	Corto plazo \$	Largo plazo \$	Total \$
DEPÓSITOS Y CAPTACIONES			
Cuenta de ahorro a plazo	90.076.509	-	90.076.509
Depósitos a plazo	8.049.541.842	722.972.516	8.772.514.358
TOTAL DEPÓSITOS Y CAPTACIONES	8.139.618.351	722.972.516	8.862.590.867

OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA O A PLAZO			
Saldos pendientes por devolver (1)	432.623.051	-	432.623.051
Cuentas por pagar	49.163.395	-	49.163.395
Retenciones del personal	27.201.134	-	27.201.134
TOTAL OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA O A PLAZO	508.987.580	0	508.987.580

PRÉSTAMOS OBTENIDOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS			
Préstamos Banco Estado (2)	28.890.740	-	28.890.740
TOTAL DEPÓSITOS, CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES	8.677.496.671	722.972.516	9.400.469.187

Al 31 de diciembre de 2023	Corto plazo \$	Largo plazo \$	Total \$
DEPÓSITOS Y CAPTACIONES			
Cuenta de ahorro a plazo	91.116.458	-	91.116.458
Depósitos a plazo	7.945.862.635	-	7.945.862.635
TOTAL DEPÓSITOS Y CAPTACIONES	8.036.979.093	0	8.036.979.093
OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA O A PLAZO			
Saldos pendientes por devolver (1)	379.879.622	-	379.879.622
Cuentas por pagar	452.729.525	-	452.729.525
Retenciones del personal	22.943.503	-	22.943.503
TOTAL OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA O A PLAZO	855.552.650	0	855.552.650
PRÉSTAMOS OBTENIDOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS			
Préstamos Banco Estado (2)	112.595.257	30.095.799	142.691.056
Préstamos Banco Scotiabank (3)	16.402.502	-	16.402.502
Préstamos Banco Scotiabank (4)	66.663.184	-	66.663.184
TOTAL PRÉSTAMOS OBTENIDOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	195.660.943	30.095.799	225.756.742
TOTAL DEPÓSITOS, CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES	9.088.192.686	30.095.799	9.118.288.485

- (1) Corresponde a la devolución de cuotas de participación aprobadas por el Consejo de Administración.
- (2) Préstamo con el Banco Estado otorgado por \$300.000.000, el 05 de abril de 2022 con una tasa de interés mensual de 0.89%, vencimiento el 28 de marzo de 2025.
- (3) Préstamo Covid en el Banco Scotiabank otorgado por \$120.000.000, el 05 de junio de 2020 con una tasa de interés anual de 3,5%, vencimiento el 01 de mayo de 2024.
- (4) Préstamo con el Banco Scotiabank otorgado por \$350.000.000, el 30 de marzo de 2022, con una tasa de interés mensual del 0.84% , vencimiento el 02 de abril de 2024.

11. OTROS ACTIVOS Y OTROS PASIVOS

El detalle de otros activos y otros pasivos es el siguiente:

a. Otros activos		
	31.12.2024 \$	31.12.2023 \$
Software, neto de amortización	36.906.178	59.650.631
Garantía de arriendos	5.643.235	6.065.645
Activos transitorios	23.320.396	30.193.084
Préstamos al personal	8.016.681	11.132.773
Fondos fijos	1.930.000	1.854.760
TOTAL	75.816.490	108.896.893
b. Otros pasivos		
	31.12.2024 \$	31.12.2023 \$
Provisión vacaciones del personal	64.004.068	56.136.490
Provisión gastos administrativos	16.051.649	15.226.934
Depósitos por pagar conciliación bancaria	647.140	1.112.587
Provisión servicio de auditoría	3.073.335	4.600.141
Provisión reglamento beneficios	0	7.890
TOTAL	83.776.192	77.084.042

12. PATRIMONIO

Las cuentas de patrimonio tuvieron los siguientes movimientos:

	Capital Social \$	Reservas \$	Fondo 2% Reserva \$	Pérdidas acumuladas \$	Remanente del año \$	Total \$
SALDOS AL 01 DE ENERO 2023	6.381.724.489	1.434.832.821	24.441.601	-	(1.269.937.664)	6.571.061.247
Aportes de capital recibidos de socios en período 2023	543.875.020	66.118.160	621.371	-	-	610.614.551
Acumulación de perdidas 2022	-	-	-	(1.269.937.664)	1.269.937.664	0
Devolución de aportes	(294.405.145)	(412.724)	-	-	-	(294.817.869)
Traspaso a reserva legal	-	91.328.514	-	-	-	91.328.514
Saldo Reintegro/Egresos fondo de reserva	-	-	(10.102.792)	-	-	(10.102.792)
Remanente del año	-	-	-	-	139.984.125	139.984.125
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2023	6.631.194.364	1.591.866.771	14.960.180	(1.269.937.664)	139.984.125	7.108.067.776
Actualización 4,2%	278.510.163	66.858.404	628.328	(53.337.382)	5.879.333	298.538.846
SALDOS ACTUALIZADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023	6.909.704.527	1.658.725.175	15.588.508	(1.323.275.046)	145.863.458	7.406.606.622

SALDOS AL 01 DE ENERO 2024	6.631.194.364	1.591.866.771	14.960.180	(1.269.937.664)	139.984.125	7.108.067.776
Aportes de capital recibidos de socios en período 2024	534.661.552	63.968.400	54.970	-	-	598.684.922
Devolución de aportes	(534.353.284)	(3.274.761)	-	2.095.014	-	(535.533.031)
Absorción a perdidas acumuladas	-	-	-	139.984.125	(139.984.125)	0
Traspaso a reserva legal	-	94.689.767	-	-	-	94.689.767
SALDO REINTEGRO/ EGRESOS FONDO DE RESERVA	-	-	4.021.792	-	-	4.021.792
Remanente del año	-	-	-	-	367.163.852	367.163.852
SALDOS AL 31 DE DICIEMBRE 2024	6.631.502.632	1.747.250.177	19.036.942	(1.127.858.525)	367.163.852	7.637.095.078

- a. CAPITAL SOCIAL - De acuerdo con las disposiciones legales vigentes, el número de cuotas de participación que conforma el capital social, equivalen a \$6.631.502.632 (\$6.909.704.527 en 2023).
- b. REVALORIZACIÓN CAPITAL PROPIO - De acuerdo a la Resolución Exenta N°1321 de fecha 18 de junio de 2013 ha sido distribuido el Fondo de Revalorización de Capital Propio, de la siguiente forma:

	31.12.2024 \$	31.12.2023 \$
Capital Social	234.520.423	259.130.927
Reserva legal	63.968.400	68.895.122
Fondo provisión del 2%	54.970	647.469
TOTAL	298.543.793	328.673.518

- c. DISTRIBUCIÓN DEL REMANENTE - Según Junta General Ordinaria de Socios celebrada con fecha 24 de abril de 2023, se acordó mantener el remanente del ejercicio 2022 como pérdida acumulada.
- d. PATRIMONIO EFECTIVO - De acuerdo a lo estipulado en el Capítulo Tercero C II del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile, las Cooperativas de Ahorro y Crédito que se encuentren fiscalizadas por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo, deberán contar con un patrimonio efectivo no inferior al 10% de sus activos ponderados por riesgo, neto de provisiones exigidas, ni inferior al 5% de sus activos totales, neto de provisiones exigidas. Asimismo, y para efectos de cumplimiento de lo anterior, los activos se ponderarán por riesgo según lo establecido en el Artículo N°67 del D.F.L. N°3 de 1997, que contiene la ley general de bancos. Al cierre de cada ejercicio, la Cooperativa presenta la siguiente situación:

	31.12.2024 \$	31.12.2023 \$
Patrimonio Efectivo (*)	7.637.095.078	7.406.606.622
Activo total computable	17.121.340.547	16.601.979.149
Porcentaje	44,61%	44,61%

Patrimonio Efectivo (*)	7.637.095.078	7.406.606.622
Activos ponderados por riesgo	15.913.474.809	15.113.065.690
Porcentaje	47,99%	49,01%

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

- e. **DEVOLUCIÓN DE APORTES** - De acuerdo con lo establecido en el Capítulo III C2 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile, los pagos por conceptos de devolución de aportes estarán condicionados a que, con posterioridad a la fecha de presentación de la solicitud de devolución presentada, se hubiesen enterado a la Cooperativa aportes de capital por una suma equivalente al monto de las devoluciones requeridas.

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023 se mantienen cuotas de participación de personas que han perdido la calidad socio, conforme las disposiciones estatutarias establecidas en el Artículo N°19 de los Estatutos Sociales. La composición es la siguiente:

Estados de Socios	31.12.2024		31.12.2023	
	\$	UF	\$	UF
Vigentes	6.022.387.629	156.764,88	6.238.859.461	162.747,84
Fallecidos	372.439.347	9.694,73	338.877.228	8.840.00
Renunciados	221.398.331	5.763,08	331.967.838	8.659,76
Excluidos por CDA	15.277.325	397,67		
TOTAL	6.631.502.632	172.620,4	6.909.704.527	180.247,6

Los aportes en el Capital Social, pendientes de devolución, ascienden a \$609.115.003, equivalente a UF15.855,48 en 2024 (\$670.845.066, equivalente a UF17.499,76 en 2023).

13. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

- a. **CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS** - Se han registrado en cuentas de orden, los siguientes saldos relacionados con compromisos o con responsabilidades propias del giro:
- b. **HIPOTECAS Y GRAVÁMENES** - El bien raíz de la calle Alonso Ovalle N°1632 Santiago, donde funciona la casa matriz, se encuentra hipotecado a favor del Banco Scotiabank y el de Alonso de Ovalle N°1626, se encuentra hipotecado a favor del Banco Estado, con el propósito de garantizar los créditos otorgados.
- c. **JUICIOS** - De acuerdo a lo informado por sus asesores legales, no existen acciones judiciales que puedan representar eventuales pérdidas o ganancias para la Cooperativa.

14. HECHOS POSTERIORES

Entre el 01 de enero de 2025 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros (27 de febrero de 2025), no han ocurrido hechos posteriores que pudieran tener un efecto significativo en las cifras en ellos presentadas, ni en la situación económica y financiera de la Cooperativa.



María Jesús Canales
Contadora General



Patricia Manquian Munizaga
Gerente



CARTA JUNTA DE VIGILANCIA

Esta Junta de Vigilancia, de conformidad a lo estipulado en la Ley General de Cooperativas y su Reglamento y art. 63° del Estatuto Social vigente, comunica al H. Consejo de Administración, que ha revisado el Balance General, Estado de Resultados e Inventarios al 31 de Diciembre del 2024 y ha constatado fielmente su realización y consistencia en todas las cuentas, en los siguientes temas: Arqueos de Caja, Conciliaciones Bancarias e Inventarios.

Dado lo anterior, esta Junta de Vigilancia lo aprueba en su totalidad.

- Presidente **Sra. Soledad Díaz Valenzuela**
- Secretaria **Sra. María Martínez Durán**
- Integrante **Sra. Emperatriz Lobos González**





 /unioncoop.cl

 /unioncoop.cl

 +569 3257 4335



UniónCoop

 COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

ALONSO OVALLE 1632 - SANTIAGO, CHILE

T. +56 22 816 4400 • C. +56 93 257 4335

atencion@unioncoop.cl

www.unioncoop.cl