

MEMORIA ANUAL 2024



COOPACSI Ltda.
Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Inés

ÍNDICE

1

Nuestra Historia
Pág. 1

2

Nuestra Organización
Pág. 3

3

Palabras del Presidente
Pág. 7

4

Políticas de Desarrollo
Pág. 9

5

Labores Sociales
Pág. 22

6

Rendición de Fondos
Pág. 23

7

Testimonios de nuestros socios
Pág. 27

8

Principales hitos del año 2024
Pág. 30

9

Datos Estadísticos
Pág. 44

10

Gestión Comercial
Pág. 45

11

Gestión de Riesgo
Pág. 47

12

Memoria Junta de Vigilancia
Pág. 51

13

Estados Financieros
Pág. 54



NUESTRA HISTORIA

COOPACSI nació en los primeros años de la década de 1950, cuando un grupo de obreros y dueñas de casa del sector de Santa Inés, decidió unirse para formar una institución basada en los valores y principios del cooperativismo. Así nació una organización comprometida con el bienestar de la comunidad, cuyos pilares han guiado nuestro accionar durante más de 70 años.

Nuestra cooperativa se fundó oficialmente el 4 de noviembre de 1952, en el salón parroquial de la Capilla de Santa Inés, específicamente en el Centro de Acción Católica San Cristóbal de Viña del Mar. En aquel entonces, 73 socios fundadores dieron vida a este proyecto, aportando un capital inicial de \$32.090, según lo registrado en el acta constitutiva.

Durante décadas, nuestra casa matriz funcionó en calle 20 Norte 1751, en Santa Inés. Sin embargo, con el objetivo de mejorar la atención a nuestros socios, nos trasladamos a una nueva sede; más amplia, moderna y cómoda, ubicada en Avenida Concón 1729, en el mismo sector de Santa Inés, Viña del Mar.

¿Qué es una Cooperativa?

La Legislación en Chile, las define como asociaciones que de conformidad con el principio de la ayuda mutua, tienen por objeto mejorar las condiciones de vida de sus socios. Entre sus principales características, se destaca que los socios tienen iguales derechos y obligaciones, un sólo voto por persona y su ingreso y retiro es voluntario. Además, deben distribuir el excedente correspondiente a operaciones con sus socios, entre otros puntos. Cabe destacar que una cooperativa es una organización de propiedad conjunta.

El Cooperativismo está presente en todos los países del mundo, brindando la oportunidad a personas de escasos recursos de tener acceso a su propia empresa, la cual se gestiona democráticamente.

MISIÓN

Desarrollar un sistema de financiamiento de ayuda mutua para nuestros asociados de manera oportuna, prestando un servicio de gran calidad a bajo costo que perdure en el tiempo, con la mira de efectuar un reparto de excedentes con equidad. Nuestro principal valor y empeño será lograr la mayor satisfacción de parte del socio.

VISIÓN

La visión a futuro se basa en ser una empresa asociativa líder en servicios financieros dentro de la región, apostando por un mejoramiento continuo e innovación constante, a fin de contribuir al desarrollo humano y así mejorar la manera en que el mundo vive y trabaja.

VALORES

- Ayuda mutua.
- Responsabilidad.
- Democracia.
- Igualdad.
- Equidad.
- Solidaridad.

PRINCIPIOS

Principios Cooperativos Internacionales adoptados por la Alianza Cooperativa Internacional en el Congreso de 1995, realizado en Manchester, Inglaterra.

NUESTRA ORGANIZACIÓN



CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

PRESIDENTE

Rafel Donoso Yáñez.
2022-2025.

VICEPRESIDENTA

Teresa Tapia Vásquez.
2022-2025.

SECRETARIA

Cecilia Hernández Guzmán.
2023-2026.

PROSECRETARIA

Nora Ponce Santos.
2024-2027.

PRESIDENTA COMITÉ DE CRÉDITOS

Paulina Cruz López.
2024-2027.

DIRECTOR TITULAR

Ricardo Rubio Pinedo.
2022-2025.

PRESIDENTE COMITÉ DE EDUCACIÓN

Julio Basáez Niculcar.
2023-2026.

JUNTA DE VIGILANCIA

PRESIDENTA

Irene Saravia Vergara.
2022-2025.

VICEPRESIDENTA

Nelly Valderas Henríquez.
2022-2025.

SECRETARIO

Luis Medina Aguirre.
2023-2026.



PLANA ADMINISTRATIVA

GERENTE GENERAL
Sra. Marta Álvarez Hevia.



JEFE DE CONTABILIDAD
Sr. Emilio Garrote Zenteno.

JEFE DE INFORMÁTICA
Sr. Germán Ivani Lorca.

JEFE DE COBRANZA
Sr. José Segura Muñoz.

JEFA DE PLATAFORMA MIPYME
Srta. Olga Leal Castañeda.

JEFA DE PLATAFORMA CONSUMO
Sra. Valeria Valdivia Valdivia.

JEFE DE OPERACIONES
Sr. Jorge Rivera Castillo.

JEFA DE R.R.H.H
Sra. Nelly Leiva Díaz.

JEFA DE ADQUISICIONES
Srta. Andrea Camus Puebla.

JEFA DE RIESGO
Sra. Catherine Avallay Ferreira.

TESORERA
Sra. Sofía Rodríguez Bernal.

NUESTROS PRODUCTOS

PRODUCTOS DE INVERSIÓN

- Libreta de Ahorro para Socio y No Socio.
- Depósitos a plazo a 30 a 360 días.

PRODUCTOS CREDITICIOS

- Créditos de Consumo de pago directo.
- Créditos Descuento por Planilla.
- Créditos para Pyme con Garantía Estatal CORFO.

NUESTROS CANALES DE ATENCIÓN

- **Atención telefónica:** 32-2161600 de lunes a viernes 09:00 a 17:25 horas.
- **Atención vía e-mail:** cooperativa@coopacsi.cl
- **Página web:** www.coopacsi.cl

CANALES DE PAGO

- Pago directo por caja en todas nuestras oficinas (efectivo o tarjetas bancarias).
- Pago online a través de página web, Khipu ó Compraquí.
- Pago a través de transferencia bancaria.
- Pago en Caja Vecina.



Al 31 de diciembre de 2024, COOPACSI estaba compuesta de la siguiente forma:

BASE SOCIETARIA

Mujeres



4.230
56%

Hombres



3.150
42%

MiPymes



127
2%

ADMINISTRACIÓN

Consejo de Administración



4
57%



3
43%

Junta de Vigilancia



2
67%



1
33%

PLANTA ADMINISTRATIVA



16
52%



15
48%

PALABRAS DEL PRESIDENTE

Estimados asociados

Al terminar este nuevo año como presidente del Consejo de Administración, quiero agradecer a sus integrantes por confiar en mí y darme la oportunidad de presidirlo. Agradezco su respeto y cariño, pues nos permitió formar un buen equipo por el bien de nuestra cooperativa.

También, quiero dar mi sincero agradecimiento a nuestra Gerente, Sra. Marta Álvarez, y el equipo de funcionarios, por apoyarnos y creer en nuestro trabajo.

COOPACSI ha tenido un lugar muy importante en los trabajos realizados por la Federación de Cooperativas, pues hemos apoyado la representación de nuestro sector ante el Congreso Nacional en pro de una mejor legislación para el sector cooperativo, logrando que transversalmente diputados y senadores, apoyen el cooperativismo en forma nacional, por lo que están promoviendo políticas públicas sobre asociatividad y la formación sostenible de cooperativas. Las cooperativas estamos presente prácticamente en todos los sectores de la actividad económica social solidaria, nuestro objetivo es visibilizar el aporte del cooperativismo en el país, por lo que hemos apoyado todas las iniciativas que ha impulsado la Federación de Cooperativas al respecto.

Todo lo anterior, lleva a que por segundo año consecutivo, nuestra candidata es elegida como la “mujer cooperativista del año”, entre todas las cooperativas de la Federación, recayendo este año el reconocimiento en la Sra. Teresa Tapia Vásquez, quien cuenta con una amplia trayectoria cooperativista.

Hemos acudido al llamado de formar parte del proyecto «Diseño y Propuesta de Factibilidad Técnica y Económica de Estructuración de una Red de Cooperativismo y Economía Social en Valparaíso», impulsada por CIESCOOP, a través de su director, don Mario Radrigán, y el Gobierno Regional de Valparaíso, donde integramos la mesa de trabajo de las cooperativas de la Quinta región, teniendo COOPACSI la secretaría de dicha mesa. Esta instancia es muy importante, para que la autoridad pueda tener frente a un interlocutor válido del sector con quien ponerse en contacto para hacer llegar las políticas públicas hacia los usuarios.



Por su parte, nuestro trabajo con el sector Mipyme, lleva a que Corfo le haga una invitación a nuestra Gerente, para que en representación del sector cooperativo expusiera ante representantes del Banco Internacional del Desarrollo (BID) y de cooperativas internacionales, sobre nuestro compromiso en el trabajo con las Pymes como intermediario financiero no bancario, otorgando financiamiento a aquellos micro y pequeños empresarios que la banca tradicional no atiende. En este mismo ámbito, la Sra. Marta obtuvo por parte de Converpyme el reconocimiento como “Mujer cooperativista: liderazgo y fortaleza”.

La rápida evolución tecnológica nos impulsó a modernizar nuestro departamento de TI, que operaba con programas de más de 15 años. En 2024, el hito clave fue el cambio del ERP Siscoope a Cronos de la empresa Maximiza, que se concretará su uso en agosto de 2025. Esta inversión estratégica busca fortalecer la seguridad y la continuidad operativa a largo plazo.

El nuevo sistema ofrecerá mayor integración (Contabilidad y RRHH), funciones actualizadas y mayor adaptabilidad, con tecnología en la nube para facilidad de uso y protección de datos. Esto permitirá además, automatizar tareas, agilizar procesos y mantener los servicios claves existentes tales como Firma Digital, Caja Vecina y Pago Web. El área de TI evolucionará a un rol operacional, incorporando IA para análisis de datos, segmentación de clientes, predicción de morosidad y detección de fraudes, otorgándonos más y mejores herramientas a la vanguardia de nuestros tiempos.

El 2024 fue un periodo económico con mucha morosidad tanto a nivel nacional como en nuestra cooperativa, pero gracias al trabajo realizado como equipo, hemos podido sortear las dificultades que esto conlleva para la estabilidad económica de la cooperativa. A nivel nacional, nuestra cooperativa está muy bien catalogada en los niveles de confiabilidad en el aspecto económico y social.

Aunque parezca majadero, quiero reiterar mi llamado para que asistan a las reuniones informativas, pues la necesidad de participación de ustedes es muy relevante para fortalecer el crecimiento del cooperativismo y a los interesados en capacitarse, creemos en la importancia de la formación de nuevos dirigentes que fomenten el cooperativismo, porque nuestra labor es esencial para el desarrollo y el progreso de nuestra comunidad.

Quiero renovar mis agradecimientos a todos por el trabajo realizado y por el apoyo que se ve reflejado en el crecimiento de COOPACSI.



Rafael Donoso Yáñez
Presidente Consejo de Administración.

POLÍTICAS DE DESARROLLO

1.- PLATAFORMA COMERCIAL

I.- ESCENARIO ECONÓMICO

Como consecuencia de la pandemia que nos afectó a nivel mundial, los últimos 5 años en materia económica, han sido profundamente desafiantes para todas las instituciones financieras de nuestro país. Los poco estables indicadores macroeconómicos nacionales al cierre del año 2024, tanto en los niveles de desempleo (8.5% sostenido desde el segundo trimestre).

Si bien a nivel de inflación no se llega aún al indicador deseado, esta continuó descendiendo durante el primer semestre del año 2024 desde los máximos alcanzados en 2022, lo que permitió que el Banco Central continuara con el retiro del estímulo monetario, llevando la Tasa de Política Monetaria de un 8.5% a un 5% a diciembre de 2024. Lo anterior contribuyó a que las tasas de los créditos de consumo continuaran descendiendo.

Con todo, el año 2024 presentó mayores presiones, como el descongelamiento de las tarifas eléctricas las cuales contribuyeron a elevar la inflación durante el segundo semestre, por lo que la convergencia de la inflación a valores cercanos al 3% se concretaría a principios de 2026, finalmente este indicador cierra el 2024 con una inflación del 4.5% en doce meses.

En este escenario económico (alto desempleo, bajo crecimiento, incertidumbre) para el año 2024, el sistema financiero mostro un aumento significativo en sus niveles de riesgo

Existen sí, otros indicadores más alentadores al cierre 2024: crecimiento del 2.6% del Producto Interno Bruto (PIB), aumento de 6,6% del Índice Mensual de Actividad Económica (IMACEC) y según las proyecciones del Banco Central se espera un alza en el crecimiento económico para el año 2025 de entre un 1.75% y 2.75%, lo que permite prever una evolución de crecimiento aunque moderada, de buen pronóstico.

2.- ANÁLISIS COMERCIAL DE COOPACSI

A nivel interno, al cierre del año 2024 y siguiendo la tendencia nacional, la cartera de Consumo cierra con un porcentaje de participación de 74,95% (a la baja en relación al 80.03% cierre 2023), y la cartera Comercial con un porcentaje de 25.05% (al alza en relación al 19.97% cierre 2023) respecto del total de nuestra cartera de colocaciones.

La tasa de crecimiento de ambas carteras se revierte: la cartera de consumo decrece en un -7.8% y la cartera Mipyme aumenta en un 23.4%, para cerrar en un decrecimiento total de -1.59%.

Dando cumplimiento al Objetivo General del Plan de Trabajo 2024: “Realizar colocaciones a riesgo controlado”, se intenciona en la cartera consumo una paralización de las colocaciones de créditos integrales y descuento por planilla, a fin de avanzar hacia la normalización de las colocaciones en mora, abandonando nichos más riesgosos y con alta rotación de personal, como el rubro de supermercados, lo que genera la contracción de la cartera consumo y en esa misma línea, generar nuevas alianzas estratégicas, propias de los objetivos específicos, promoviendo la sinergia cooperativa mediante el inicio de negociaciones de nuevos convenios de descuento por planillas con cooperativas, para recuperar estas colocaciones de consumo.

En el ámbito comercial Mipyme, nuestros principales socios comerciales al cierre del año 2024 son cooperativas de trabajo, quienes, con el fin de poder encontrar financiamiento para la puesta en marcha de sus negocios y/o el financiamiento de boletas en garantías, a través de nuestra cooperativa han encontrado la posibilidad de financiamiento que no han obtenido a través de la banca tradicional.

Por otro lado, y tras un período de incertidumbre y contracción en años anteriores, las expectativas de una recuperación económica gradual en 2024, han incentivado a las MiPymes a invertir para prepararse para una mayor demanda. Aunque el crecimiento fue moderado, la percepción de una mejora futura impulsa a nuestros socios comerciales a la inversión.

Los cambios en las tendencias de consumo, como una mayor demanda de productos sostenibles, saludables o de origen local, pudieron haber llevado a algunos comerciantes a invertir en adaptar sus negocios para satisfacer estas nuevas preferencias, siendo estos requerimientos cubiertos por nuestra oferta de créditos comerciales con garantía estatal CORFO.

2.1.- PLANES ESTRATÉGICOS A NIVEL COMERCIAL Y ADAPTACIÓN

Enfocados en cumplir con nuestra MISIÓN de desarrollar un sistema de financiamiento de ayuda mutua para nuestros asociados, de manera oportuna, prestando un servicio de gran calidad a bajo costo y que perdure en el tiempo; y nuestra VISIÓN de ser una empresa asociativa líder en servicios financieros dentro de la región, apostando al mejoramiento continuo e innovación constante; durante el año 2024 avanzamos enfrentando desafíos económicos y una catástrofe, como el mega incendio que afectó a nuestra comuna y en particular a un número importante de socios, principalmente de la cartera de consumo de pago directo.

En este sentido la estrategia de COOPACSI, fue fortalecer nuestra capacidad de reacción ante eventos absolutamente imprevistos, apostando por darle mayor dinamismo a nuestro plan de trabajo, donde sin dejar de lado a ningún segmento de socios que se tenía considerado atender, se diera a cada uno de forma adaptativa nuevas respuestas y alternativas que de manera efectiva respondieran a sus nacientes necesidades: apoyando con refinanciamiento y créditos de emergencia a muy baja tasa, al segmento de pago directo mayoritariamente con rentas informales, apoyando así la reconstrucción; y por otra parte, para compensar esa baja de ingresos y colocaciones inesperada, se fomentó una mayor apertura a la cartera comercial Mipyme, con enfoque en cooperativas, abarcando en paralelo dos segmentos: créditos comerciales con garantía estatal CORFO a la institución, y firma de convenios de descuento por planilla a los trabajadores de esas mismas cooperativas, nicho que en los años 2022 y 2023, presentó bajo riesgo como parte de la cartera consumo, por lo que la decisión fue ampliar su explotación.

2.3.- IMPLICANCIAS OPERATIVAS DE NUEVO MARCO LEGAL



En mayo 2024 entra en vigencia el "Reglamento sobre Análisis de Solvencia Económica e Información a los Consumidores", el cual se origina tras las modificaciones introducidas al artículo 17 N de la ley N° 19.496 y plantea que antes de la celebración de una operación de crédito de dinero, los proveedores deberán analizar la solvencia económica del consumidor para poder cumplir las obligaciones que de ella se originen, en tiempo y forma, evitando su sobreendeudamiento y reduciendo el riesgo de que incurra en morosidad o insolvencia, basado en datos concretos y actuales, obtenidos de fuentes oficiales.

Bajo este nuevo marco, COOPACSI, como institución financiera que ofrece créditos, si bien realizaba este análisis de solvencia, para el segmento consumo de socios con empleos informales sin respaldo concreto de ingresos, quienes son parte importante de nuestra institución, no solo a nivel estadístico, sino de responsabilidad social por estar históricamente excluidos de la banca tradicional, se debió extremar el análisis.

Esto implicó para el área comercial como primer filtro, poner énfasis en la recolección de otros datos concretos tales como patrimonio, garantías, gastos fijos y el análisis histórico de su comportamiento financiero: morosidad, nivel de endeudamiento, etc., bajo la política conozca a su cliente, a fin de proveer al Departamento de Riesgo, como segundo piso del flujo de créditos, de evidencia suficiente e información objetiva, para determinar la solvencia y no caer en discriminación arbitraria de este segmento, cuestión que también prohíbe dicho Reglamento, informando clara y oportunamente la aceptación o rechazo de las solicitudes de crédito y sus motivos como resultado de dicho análisis.

Se mantiene el actuar que nos distingue: transparencia y responsabilidad social.

2.4.- EVOLUCIÓN DE LAS CAPTACIONES:

Durante el año 2024, la cartera de captaciones mostró una expansión del 7.37% en términos nominales, es así como la demanda de créditos tanto de cartera consumo, como créditos comerciales con garantía estatal, fueron financiados íntegramente con recursos provenientes de capital social, depósitos plazo y libretas de ahorro, tanto de socios cautivos como de nuevos clientes, que depositaron no solo sus ahorros sino también su confianza en COOPACSI, basados en la trayectoria de nuestra institución, así como en la rentabilidad asegurada de nuestras atractivas tasas difundidas en las diferentes campañas de captación de recursos que se llevaron a cabo durante este año y que permiten a la fecha de cierre anual, contar con recursos disponibles para la demanda crediticia del primer trimestre 2025.

A fin de lograr una adecuada estructuración de la liquidez, se amplió la oferta de plazos de hasta 360 días.

2.4.- COMUNICACIÓN Y REDES SOCIALES

Durante el año 2024, se trabajó en potenciar nuestros canales de comunicación, pues gracias a ellos, podemos estar en contacto con nuestros socios y dar a conocer las actividades de la cooperativa.

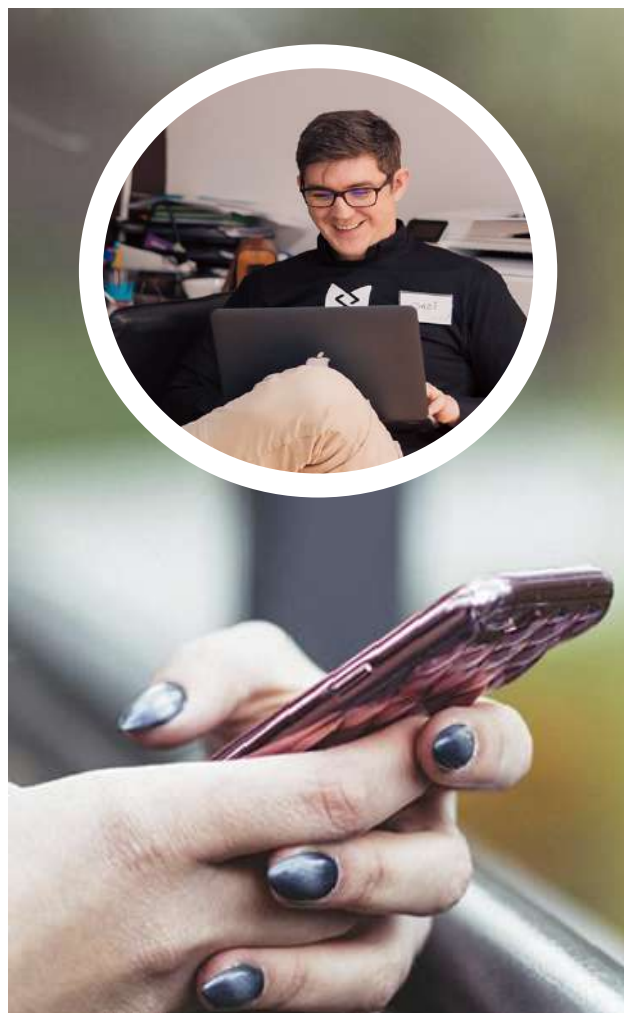
En el mes de julio, se contrató un profesional especializado en marketing, para dar mayor dinamismo a nuestras redes sociales, las cuales han jugado un papel fundamental en la cercanía con nuestros socios y clientes. Además, permiten estar en contacto directo con ellos (feedback). Gracias a estas plataformas digitales, podemos responder dudas e informar a través de nuestra fanpage de Facebook e Instagram, los cuales son cada vez más utilizados por nuestros asociados, independientemente de su rango etario.

El boletín mensual informativo, también es un excelente medio que nos permite informar a nuestros socios sobre temas de interés de la cooperativa y abordar artículos o reportajes que permitan mejorar la calidad de vida de las personas. Éste se distribuye principalmente en todas nuestras oficinas de forma impresa y también, de manera digital a través de nuestra página web, en donde es posible descargarlo o leerlo online.

Otros dos puntos para destacar son la generación de mailings, con que nuestros socios reciben información de forma más directa en su correo electrónico y finalmente la producción de videos informativos mensuales proyectados en todas nuestras oficinas, principalmente para quienes no están familiarizados con la tecnología y prefieren informarse de manera presencial o con material físico (trípticos, dípticos, entre otros).

Durante el año 2024, potenciamos la generación de material fotográfico, lo que nos ha permitido documentar las principales actividades realizadas, tales como charlas informativas, Asamblea General de Socios, premiaciones, entre otras.

Nuestros canales de comunicación; digitales y físicos, se seguirán potenciando a fin de llegar a todos nuestros socios y clientes, informando de manera oportuna todo el acontecer de COOPACSI.



2.5.- ESTRATEGIAS FUTURAS

Al igual que en los ejercicios anteriores, al cierre del año 2024, se propone desarrollar estrategias enfocadas en el crecimiento de nuestras distintas carteras: pago directo, descuento por planilla y créditos comerciales con garantía estatal, aplicando tasas, garantías y controles de acuerdo a los comportamientos y resultados obtenidos en cada segmento.

Ante una cartera tradicional de pago directo que avanza en edad, se plantea el desafío de la renovación, captando nuevos y jóvenes socios, para bajar el rango etario, apoyados en la tecnología, que mediante la firma digital nos permite ampliar el horizonte geográfico de lo regional a lo nacional.

El área comercial Mipyme, por su parte, ofrecerá soluciones financieras a la creciente necesidad de financiamiento de pymes (micro, pequeñas y medianas empresas) y a organizaciones sociales informales que se organizan para crecer. Se buscará seguir financiando a cooperativas a nivel local y nacional, fortaleciendo así la presencia de COOPACSI.



Al proporcionar este financiamiento, podemos empoderar a socios y clientes con herramientas para mejorar su calidad de vida, sirviendo como un puente entre la comunidad y la formalidad, con la visión de impulsar un mayor bienestar social en el país y particularmente en la Quinta Región.

2.- ÁREA DE COBRANZA

a) CARTERA DE CONSUMO:

El año 2024 representó un período de alta complejidad para la gestión del riesgo en las carteras de colocaciones, afectando incluso a segmentos que históricamente habían mostrado un desempeño sólido, como el de pago con descuento por planilla. Esta situación se explica, en parte, por el modelo de gestión de algunas cajas de compensación, que al tener prioridad legal en el descuento de sus créditos en la remuneración, condujo a la concesión de créditos sin una evaluación exhaustiva del nivel de endeudamiento preexistente en la planilla de los trabajadores, ni autorización de los empleadores. Esta práctica, al generar un sobreendeudamiento significativo, derivó en menor retorno de las planillas y en un aumento de socios que se acogieron a la Ley de Insolvencia, siendo de esta forma la cartera que más impacto el nivel de provisiones y cartera vencida, con indicadores del 5.03% y 5.09% respectivamente al 31.12.24. (ver gráficas en páginas 47 a 50)



Por su parte, la cartera de consumo pago directo, llamada la cartera tradicional, que representa el 37.63% de las colocaciones, presentó un leve aumento de la mora, cerrando con un indicador de provisión de 1.41% y 1.86% de cartera vencida, los cuales se pueden calificar en rango de bueno.

En términos globales la morosidad de la cartera de consumo que representan el 74.95% de la cartera total de colocaciones de COOPACSI al cierre de 2024, se ubicó en 3,36%.

	2022	2023	2024
Total colocaciones consumo	5,445,869,851	6,048,114,705	5,573,665,850
Cartera Vencida	51,813,573	130,090,246	187,165,555
Índice de Cartera Vencida	0.95%	2.15%	3.36%
Índice de Provisión	1.35%	1.78%	2.32%

b) CARTERA COMERCIAL:

La cartera comercial, compuesta principalmente por MiPymes, presenta al cierre del ejercicio una participación del 25.05% del stock de colocaciones. Esta cartera por su naturaleza representa un gran desafío desde la mirada de la cobranza. Son múltiples los factores que podríamos mencionar en el análisis, como la situación económica nacional e internacional, su forma de gestión, cambios regulatorios que afectan su estructura de costos entre otros. A pesar de ello, nuestra organización acepta el desafío y trabaja en mejorar los procesos de evaluación y seguimiento que permitan mitigar los riesgos, esto considerando el rol que tenemos como organización, el cual es atender los segmentos que tienen difícil acceso en el sistema financiero tradicional. Juntamente con ello, se mantiene la alianza con CORFO, que mediante el otorgamiento de la garantía estatal se rebajan provisiones hasta en un 90%.

Al cierre del ejercicio el indicador de provisión cerró en 1.54% y de cartera vencida en 6.97%.

	2022	2023	2024
Total colocaciones comerciales	1,441,855,790	1,509,430,377	1,863,242,545
Cartera Vencida	129,070,391	180,512,430	129,915,918
Índice de Cartera Vencida	8.95%	11.96%	6.97%
Índice de Provisión	1.39%	3.72%	1.54%

c) RIESGO A NIVEL GLOBAL:

Considerando todos los segmentos, al 31 de diciembre de 2024, la morosidad (Cartera Vencida) alcanzó un 4,26%, lo que representa un leve aumento de 0,15 puntos porcentuales respecto al año 2023 (4,11%). Por su parte durante el ejercicio 2024, las provisiones sobre la cartera en riesgo cerraron en \$200.219.071, en tanto la cartera castigada durante el ejercicio ascendió a \$259.329.833.

En opinión de la administración, las provisiones constituidas cubren las eventuales pérdidas por no pago de créditos en mora.

GRÁFICA N°11: TIPO DE CARTERA		2023 (nominales)	2024 (nominales)	Tasa de participación por segmento 2024	Variación en el stock 2023-2024	Tasa C.V	
						2023	2024
CONSUMO	Consumo Descuento Planilla	3,021,529,162	2,596,136,117	34.91%	-14,08%	2.37%	5.09%
	Consumo Integral	142,607,794	179,099,111	2.41%	25,59%	7.21%	1.66%
	Consumo pago directo	2,883,849,655	2,798,430,621	37.63%	-2,96%	1.67%	1.86%
COMERCIAL	Mi pyme	1,509,430,377	1,863,242,545	25.05%	23,44%	12.0%	6.97%
Total stock		7,557,416,988	7,436,908,395		-1.59%	4.11%	4.26%
En valores reales (corregido monetariamente)		7,874,828,500	7,436,908,395		-5,56%		



d) RECUPERACIÓN DE LA CARTERA CASTIGADA:

La recuperación de colocaciones castigadas corresponde a los ingresos obtenidos por la gestión de cobranza sobre créditos previamente considerados incobrables y eliminados del activo. Este indicador refleja la eficiencia de los procesos de cobranza extrajudicial y judicial que mantiene la Cooperativa.

Durante el ejercicio 2024, se logró recuperar un total de \$60.823.815, lo que representa un aumento del 170,5% respecto a 2023, cuando las recuperaciones alcanzaron \$22.480.823.

	2022	2023	2024
RECUPERACIÓN CARTERA CASTIGADA	23,716,857	22,480,823	60,823,815

3.- ÁREA DE RECURSOS HUMANOS



Con la finalidad de cumplir lo que las leyes laborales indican, en el año 2024 se ha incorporado al Reglamento Interno de Orden Higiene y Seguridad la nueva Ley Karin (Ley n°21.643). Esta es una ley chilena que establece un marco legal para prevenir, investigar y sancionar el acoso laboral, sexual y la violencia en el trabajo. Esta ley tiene como objetivo garantizar entornos laborales seguros y libres de acoso, obligando a las empresas y organismos públicos a implementar protocolos de prevención y difundirlos.

Es fundamental que tanto funcionarios como directores comprendan a fondo los alcances de esta ley. La prevención, la investigación adecuada y la sanción efectiva del acoso laboral, sexual y la violencia en el trabajo son pilares esenciales para construir una cultura organizacional saludable. Es por esto que se efectuó una charla dictada por el abogado don Ricardo Morales, con la finalidad de tener claridad sobre los protocolos y las responsabilidades de cada uno, para fortalecer la capacidad de actuar de manera oportuna y justa ante cualquier situación que pueda surgir.



Durante el año 2024 se continuó con los programas de mejoramiento de las capacidades de nuestros trabajadores, dictándose los siguientes cursos: Prevención en el Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo (Todos los trabajadores y directores) Curso “Modelos de pérdidas para la gestión de riesgo Crediticio.”



4.- ÁREA DE TECNOLOGÍA DE LA INFORMACIÓN



El año 2024, fue un periodo de progreso importante para el Área de Tecnologías de Información (TI) en nuestra Cooperativa. Gracias al esfuerzo de todo el equipo y mirando siempre hacia adelante, conseguimos hitos claves para tener un entorno de trabajo más seguro, moderno y eficiente.

El avance más relevante fue la decisión de cambiar nuestro sistema principal –el ERP Siscoope, que nos acompaña hace más de 15 años– por una nueva plataforma: CRONO, de la empresa Maximiza. Este paso fundamental se concretará en agosto de 2025 y transformará la forma en que manejamos nuestras operaciones internas.

Con CRONO, trabajaremos con herramientas más modernas e integradas, diseñadas pensando en las necesidades de nuestra cooperativa. A diferencia de Siscoope, donde Contabilidad y Recursos Humanos operan por separado, CRONO unirá estos módulos, logrando una gestión mucho más fluida, ordenada y eficiente.

La inversión en este nuevo sistema es de 2509 UF + IVA, más una cuota mensual. Consideramos que es una inversión estratégica que fortalecerá nuestra seguridad, asegurando la continuidad y estabilidad de nuestras operaciones a largo plazo.

¿Qué beneficios concretos nos trae CRONO?

Desde el software:

- **Mayor Integración:** Un solo sistema para contabilidad, gestión de recursos humanos y procesos internos. Esto simplificará tareas y reducirá posibles errores.
- **Funciones Actualizadas:** Accederemos a herramientas y capacidades modernas que nos ayudarán a tomar mejores decisiones y trabajar con más precisión, y con mayor control.
- **Adaptable a Nuestro Crecimiento:** CRONO está preparado para crecer y cambiar junto con los desafíos futuros de la Cooperativa.
- **Tecnología en la Nube (Cloud):** El sistema estará en la infraestructura de internet de la Cooperativa, lo que garantiza que sea más fácil de usar en cualquier momento, más escalable si lo necesitamos y con mayor protección para nuestros datos.

Y en nuestra forma de trabajar:

- **Más tiempo para lo que importa:** Al automatizar tareas, el equipo podrá enfocarse en actividades que aportan más valor.
- **Procesos más rápidos:** Lo que antes podía tomar mucho tiempo, ahora se hará de forma más ágil.
- **Continuidad de servicios clave:** Las herramientas que ya usamos, como Firma Digital, Caja Vecina, Pago Aquí y Khipu, seguirán operando y se conectarán sin problemas al nuevo sistema.

Cómo nos preparamos para la migración:

Para que el proceso de cambio sea exitoso y seguro, contratamos un experto externo. Este asesor participó activamente, revisando y validando los pasos clave para asegurar una transición fluida y minimizar cualquier interrupción en los servicios.

La evolución del Área de TI:

Con la implementación de CRONO, el Área de TI se transformará en un Área TI - Operacional. Esto significa que asumirá con mayor fuerza responsabilidades como:

- Supervisar constantemente el funcionamiento de los sistemas críticos.
- Actuar rápidamente para solucionar problemas de infraestructura.
- Mejorar la eficiencia de los procesos.
- Automatizar tareas repetitivas (incluso con ayuda de IA).
- Ofrecer soporte técnico más avanzado a todos los usuarios.

Las oportunidades de la Inteligencia Artificial:

El nuevo sistema nos permitirá, como área y como Cooperativa, explorar el uso de la Inteligencia Artificial (IA) de manera avanzada en áreas como:

- Analizar grandes cantidades de datos.
- Conocer mejor a nuestros clientes (segmentación).
- Identificar tendencias y comportamientos financieros.
- Predecir posibles atrasos en pagos (morosidad).
- Detección temprana de fraudes entre otros.

Este acercamiento a la IA abrirá nuevas oportunidades de negocio. Mejorará la forma en que los ejecutivos evalúan créditos, dándoles mejores herramientas y más información para sus decisiones. También hará más eficientes nuestros procesos de prevención de lavado de activos (UAF), facilitando la detección de operaciones sospechosas y el cumplimiento de las normas.

- Apoyo directo a la gestión de riesgo operacional.

LABORES SOCIALES

En el contexto de la emergencia comunal por incendio del 2 de febrero de 2024, se otorgó ayuda a los damnificados, consistente en útiles de aseo, víveres y agua. La cooperativa, gestionó y entregó una casa prefabricada a un matrimonio de socio adulto mayor.

Se realiza donación en dinero al club deportivo Angamos de Santa Inés, para la adquisición de implementos de fútbol.

Para la realización de su rifa anual, se realiza donación en dinero a la Junta de Vecinos de la Población Británica.

Efectuamos un desayuno de cortesía a los socios de la cooperativa Hospital Champa.

La Srta. Olga Leal, Encargada Área Pymes, gestionó una visita a la Escuela Guayacán de Cabildo a cargo del profesor Patricio Vilches. En el lugar, se preparó un desayuno con los estudiantes y el docente, con aporte de miembros del directorio que participaron en la instancia.

Se hace entrega al club deportivo Santa Inés: 18 equipos de fútbol infantiles, balones y 2 equipos de arquero.



RENDICIÓN DE FONDOS

En cumplimiento a lo que establece la RAE 1321, los fondos de salud y riesgo solidario, son administrados por un comité administrador quienes año a año dan cuenta de los ingresos y egresos por los distintos conceptos.

FONDO SALUD



Durante el año se benefició a un total de 90 socios con reembolso de gastos médicos y 5 con el bono por enfermedad catastrófica. Los beneficios fueron entregados según el reglamento aprobado en Junta General N°70 del 28 de abril de 2024. Por otra parte se recibieron ingresos provenientes del pago de la cuota anual y por las actividades realizadas por el comité administrador.

Los ingresos por distintos conceptos y egresos se detallan en el siguiente cuadro.

SALDO AL 31/12/23	7,547,598
INGRESOS	
Ingresos por pago de cuotas socios	2,390,000
Ingresos por actividades realizadas	5,815,635
Total Ingresos	8,205,635
EGRESOS	
Reembolso de gastos médicos	2,267,301
Bonos por enfermedades catastróficas	554,181
Gastos de administración	414,53
Total egresos	3,236,012
Saldo del fondo al 31/12/24	12,517,221

FONDO RIESGO SOLIDARIO

El propósito principal de los fondos solidarios, es brindar apoyo financiero a los socios en momentos difíciles o para necesidades específicas. Se financia principalmente a través de aportes de los socios, con la cuota anual fijada en la Junta General de Socios y con un porcentaje de los créditos. La adhesión de los socios es voluntaria y su administración está en manos de un comité distinto al Consejo de Administración.

El año 2024, el fondo solidario fue vital para ir en ayuda de nuestros socios afectados por el mega incendio, beneficiando a un total de 119 socios.

De forma adicional, se entregaron beneficios por concepto de: Bono natalidad, matrimonio, escolar, continuidad de estudios, bodas de oro, cuota mortuoria. De igual forma nos permitió cubrir los créditos de los socios fallecidos que por su edad están fuera de póliza de desgravamen.



Los ingresos por distintos conceptos y egresos se detallan en el siguiente cuadro.

RESUMEN FONDO RIESGO SOLIDARIO AL 31.12.24

SALDO AL 31.12.23	70.713.653
INGRESOS	
POR PAGO DE ANTICIPOS DE RETIRO DE CAPITAL	65.147.147
PAGO DE CUOTA ANUAL	8.241.077
INGRESO PAGO DE DESGRAVAMEN (CRÉDITO SOCIOS FALLECIDOS)	27.408.339
APORTE 1% CRÉDITO	33.213.358
OTROS INGRESOS	101.145
TOTAL INGRESOS	134.111.066
EGRESOS	
PAGO DE POLIZAS CÍA DE SEGUROS	16.525.999
DEVOLUCION DE PRIMAS	4.517.772
COMPRAS PARA AFECTADOS POR INCENDIO	38.770
PAGO DE BONO POR SINIESTRO	26.019.595
BONO DE MATRIMONIO	146.754
BONOS BODAS DE ORO	437.863
ANTICIPO DE RETIRO DE CAPITAL	78.091.541
PAGO CREDITOS SOCIOS FALLECIDO	22.791.382
BONO CONTINUIDAD DE ESTUDIOS	442.704
BONO ESCOLAR	996.566
BONO DE NATALIDAD	338.505
PAGO DE CUOTA MORTUORIA	18.922.505
REEMBOLSO DE GASTOS MÉDICOS	243.000
SEGUROS POR PAGAR	6.236.896
GASTOS POR TRABAJOS EN SINIESTRO INCENDIOS	2.554.714
OTROS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	354.650
TOTAL EGRESOS	178.659.216
SALDO CONTABLE (BALANCE AL 31.12.24)	26.165.503
ANTICIPO DE RETIROS DE CAPITAL EN LISTA DE PRELACIÓN	37.020.824
SALDO FONDO SOLIDARIO	63.186.327

RESUMEN DE BENEFICIARIOS

BONO NATALIDAD	3
BONO ESCOLAR	19
BONO CONTINUIDAD DE ESTUDIOS	3
BONO BODAS DE ORO	8
BONO DE MATRIMONIO	1
CUOTAS MORTUORIA	18
REEMBOLSO GASTOS MÉDICOS	9
PAGO DE CRÉDITO SOCIOS FALLECIDOS	14
BONO POR SINIESTRO	119
TOTAL DE SOCIOS Y/O FAMILIARES BENEFICIADOS	190



TESTIMONIOS DE NUESTROS SOCIOS/AS



Con una trayectoria impecable en el fútbol profesional chileno, Juan Segundo Olivares Marambio, es una de las figuras emblemáticas del arco nacional.

Nacido en Viña del Mar, el 20 de febrero de 1941, Olivares se forjó desde joven entre el esfuerzo y la disciplina, compatibilizando su trabajo nocturno con los entrenamientos que lo llevaron a debutar en Santiago Wanderers en 1959. Su carrera como guardameta le permitió defender camisetas históricas: como las de Unión Española, Magallanes, Huachipato y Cobreloa, entre otras, destacándose por su solidez y su espíritu de superación.

Fue parte de la generación que representó a Chile en dos Copas del Mundo, (Inglaterra 1966 y Alemania 1974) y vivió en carne propia los rigores del fútbol de la época. Tras su retiro, continuó vinculado al deporte como formador de arqueros en las divisiones inferiores de Santiago Wanderers hasta 2018, dejando una huella no solo como jugador, sino también como maestro.

Además de su destacada trayectoria en el fútbol nacional, en COOPACSI nos llena de orgullo contar con su presencia como socio de nuestra cooperativa hace casi 30 años. Su historia de esfuerzo, compromiso y amor por su comunidad, refleja plenamente los valores que promovemos, y tenerlo entre nosotros es un verdadero honor que inspira a todos quienes formamos parte de este proyecto colectivo.

“Siempre me han atendido muy bien acá y seguiré siendo socio de COOPACSI. Ser socio de la cooperativa es importante para mí, porque cuando la he requerido, siempre me han respondido. Cuando alguien es conocido, siempre recomiendo asociarse, porque los socios son bien atendidos”.

Jocelyn Durán es la fundadora de HoraSalud, una iniciativa que nació de la convicción de que el acceso a la salud es fundamental para la calidad de vida de las personas. Consciente de los grandes desafíos que enfrenta la salud pública en Chile, ha trabajado incansablemente durante más de 12 años para facilitar el acceso a la atención médica.

Aunque el camino no ha sido fácil, su compromiso y perseverancia han dado frutos: hoy, HoraSalud ha logrado ayudar a más de 1 millón y medio de personas en todo el país, acercándolas a la atención de salud que tantas veces resulta difícil de alcanzar. Para Jocelyn, cuando existe verdadera preocupación por las personas, todo es posible.



“Para crecer y llegar a más personas, encontramos un aliado clave, la cooperativa COOPACSI. Con su confianza, nos dio un préstamo con menos obstáculos que la banca tradicional, avalados por la garantía de CORFO. Estas instituciones, nos impulsan a empresas como la nuestra, a construir un mejor futuro”.

Sebastián Ayala es el fundador de Positrónica, una escuela de robótica orientada a niños y adolescentes. A través de este proyecto, lidera el desarrollo de iniciativas colaborativas de robótica y tecnología junto a sus estudiantes, fomentando el aprendizaje práctico y el trabajo en equipo.

El apoyo de COOPACSI ha sido fundamental para el crecimiento de Positrónica. Gracias a su financiamiento, junto con el respaldo de CORFO, la escuela ha logrado escalar y consolidarse, alcanzando hoy en día más de 100 estudiantes activos. Sin este respaldo, el desarrollo de Positrónica no habría sido posible.

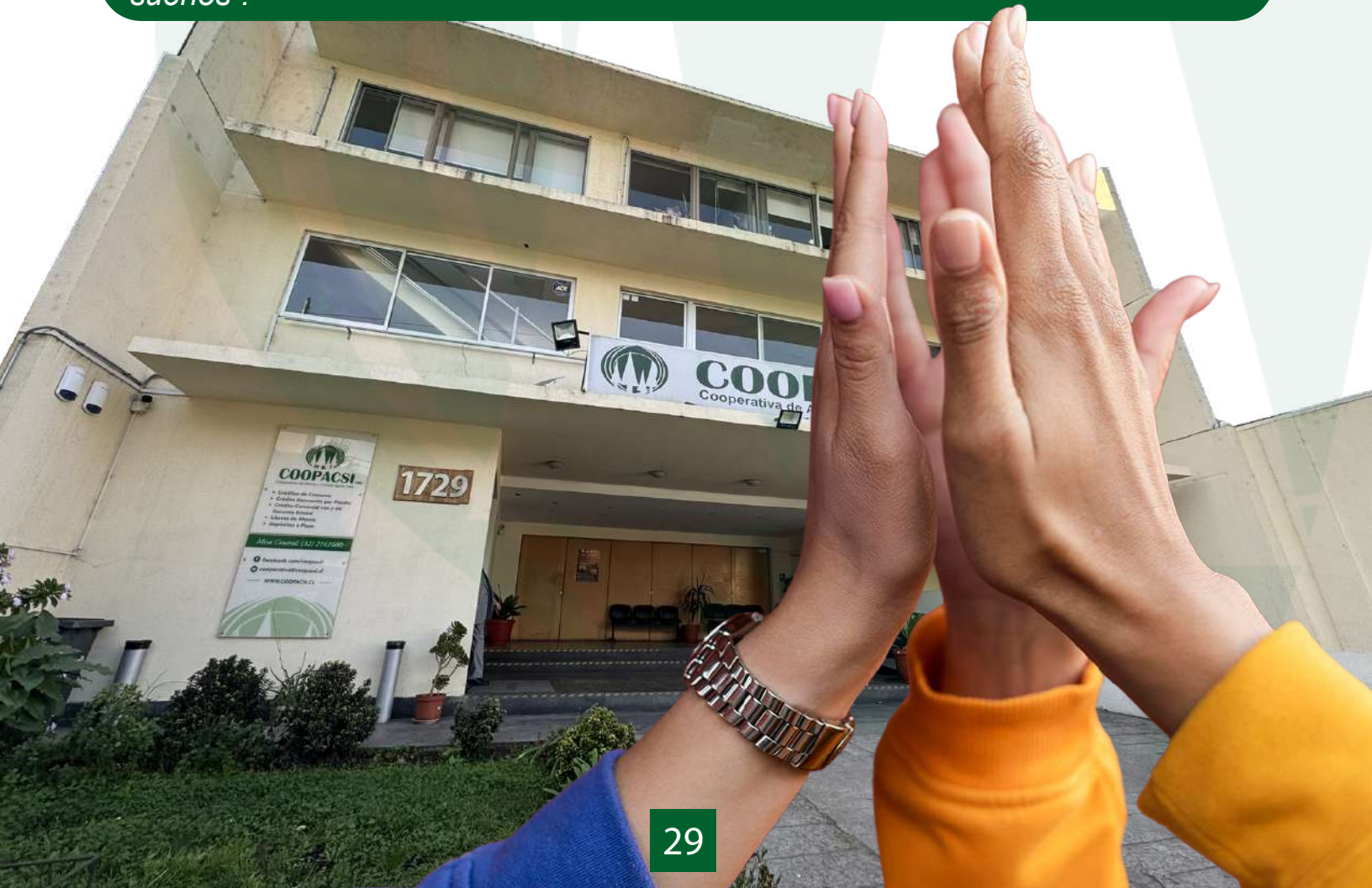


“COOPACSI ha sido un aliado en nuestro camino. A cualquier emprendedor que tenga una idea innovadora y que quiera causar impacto en el ecosistema, les recomiendo mucho que se acerquen a la cooperativa, en donde realmente evalúan si es que tienes el espíritu y las ganas de salir adelante con tu proyecto. Es una súper buena herramienta, para nosotros ha sido fundamental.”



Jacqueline Martínez es la dueña de Embelesa Cafetería, un emprendimiento que le apasiona. Desde hace años soñaba con hacer crecer su negocio y abrir una segunda sucursal. Ese anhelo comenzó a hacerse realidad cuando surgió la oportunidad de arrendar un local en un Strip Center, estratégicamente ubicado junto al Homecenter y el Supermercado Santa Isabel. Sin dudarlo, decidió apostar por este nuevo espacio y dar un paso más en el desarrollo de su cafetería en la ciudad de Melipilla.

“Toqué varias puertas para poder pedir un crédito y armar todo esto que está acá y bueno, finalmente llegué a COOPACSI, quienes creyeron en mi y confiaron. Vinieron a ver mi proyecto y gracias a CORFO y FOGAIN, pudimos acceder al crédito y hacer este sueño realidad. Así que, les invito a todos a acercarse a las sucursales, a confiar en ellos y a pedirles lo que necesitan para lograr sus sueños”.



PRINCIPALES HITOS DEL AÑO 2024

Campaña “Todo Suma por Viña”

Debido a la devastadora catástrofe que afectó a nuestra región provocada por los incendios forestales, los cuales dejaron a comunidades enteras en ruinas y tristemente, más de un centenar de personas fallecidas, nuestra cooperativa no pudo permanecer indiferente al dolor y necesidades de los afectados, especialmente socios, colaboradores y/o sus familiares. Para ello, creamos la campaña “Todo Suma por Viña”, realizada en conjunto con FECERCOOP y otras organizaciones sociales.

Aportes monetarios

Con el objetivo de ayudar con dinero a las personas afectadas, en COOPACSI solicitamos colaboración para poder ser intermediadores de los aportes de terceros.

Centro de acopio

Habilitamos nuestra Casa Matriz como centro de acopio para recibir las donaciones, las cuales fueron entregadas a las personas damnificadas. Para ello, se recibió agua envasada, alimentos no perecibles, artículos de higiene personal y de aseo.

Agradecimientos

Queremos agradecer y reconocer a todas las personas y empresas que realizaron donaciones:

- Colun.
- Cooperativa de Agua Potable Hospital Champa Ltda.
- Cooperativa de Talcahuano.
- Brav Auditores e Ingenieros Conductores Ltda.
- Luis Edilio Hernández Astudillo.
- Cooperativa Ahorro y Crédito Magisterio de la Araucanía Ltda.
- Jimena Muñoz Almazan.
- Cooperativa Ahorro y Crédito Libercoop Ltda.
- Cooperativa Ahorro y Crédito Isla de Maipo Ltda.
- Francisco Javier Rodríguez Bernal.
- Diminds Consulting Ltda.
- Cooperativa Ahorro y Crédito Mujer Coop Ltda.
- Andescoop.



Ganadores del Bono Escolar 2023



Con el objetivo de premiar la excelencia académica de nuestros socios y/o sus hijos, el jueves 7 de marzo de 2024, realizamos la ceremonia de premiación de los ganadores del Bono Escolar 2023.

La categoría contempla a alumnos/as que cursa desde 1 básico a 4 medio.

Cabe señalar que la actividad, se efectuó en el salón Carmen Robles de nuestra Casa Matriz, ubicada en Avenida Concón 1729, Santa Inés, Viña del Mar y contó con la participación de los alumnos premiados y sus familiares, autoridades y funcionarios de COOPACSI.

Conversatorio orientado a ayudar a socios siniestrados en Mega Incendio

En nuestra Casa Matriz, se realizó el miércoles 06 de marzo de 2024, un conversatorio orientado a conocer los testimonios y necesidades de nuestros socios afectados por el mega incendio del 02 y 03 de febrero de 2024.

En la actividad, participó el Consejo de Administración de COOPACSI, nuestra Gerente General, Marta Álvarez Hevia, funcionarios y socios afectados. También, estuvieron presentes; Cristóbal Navarro Marshall, Jefe de la División de Asociatividad y Cooperativas del Ministerio de Economía (Daes); Lorena Rivera Medina, Fecrecoop y el Manuel Morán Olmos, Presidente del Consejo de Administración Cooperativa de agua potable Hospital Champa Ltda.



También, con el objetivo de apoyar a los asistentes siniestrados, se les hizo entrega de un kit de aseo.

Cooperativas se unen en campañas solidarias para afectados por incendios forestales

Los incendios forestales de febrero de 2024 que afectaron a comunas de la Región de Valparaíso fueron una de las mayores tragedias que ha tenido Chile en el último tiempo. Son miles las familias afectadas que lo perdieron todo a raíz del fuego, las que ahora deben encontrar una forma de salir adelante. Una tarea titánica, pero no imposible.



Decenas de campañas benéficas generaron ayudas a los damnificados, quienes vieron en la colaboración, una luz de esperanza para poder seguir luchando. Parte de estas campañas las efectuaron cooperativas, que contribuyeron para ayudar a más de 750 familias, que en total superan las 3.000 personas.

Desde COOPACSI, el presidente del Consejo de Administración, Rafael Donoso, comentó que esta campaña “ha sido una oportunidad para poner en acción los principios cooperativos que nos sustentan, saliendo en ayuda no sólo de nuestros socios, sino que de la comunidad en general, que se vio afectada por los incendios”. Además, Donoso destacó que esta campaña los ha ayudado a generar lazos y a recibir ayuda intercooperativa, con federaciones y cooperativas pertenecientes a la Asociación Nacional de Cooperativas de Chile, como Fecrecoop, Hospital Champa y Colun: “Además del valor social y la satisfacción que nos ha entregado el ir en ayuda de los necesitados, la campaña nos ha entregado un fortalecimiento de lazos entre los diferentes actores del sector, mostrándole a la comunidad la importancia de la asociatividad como una herramienta válida para el resurgimiento post tragedia, a través del esfuerzo mancomunado”.

Por su parte, el presidente de la Cooperativa Hospital Champa, Manuel Morán, destacó “la importancia de los valores cooperativos. En momentos difíciles como los recientes incendios forestales en la Región de Valparaíso, hemos reafirmado nuestro compromiso con la cooperación y solidaridad. Gracias al esfuerzo conjunto, hemos brindado apoyo vital a nuestra comunidad, demostrando que juntos somos más fuerte”.

La labor mancomunada de ambas cooperativas, logró convocar a Federaciones, Cooperativas y socios de todo el país, mostrando una vez más su espíritu de colaboración y resiliencia en tiempos difíciles.

Visitamos a la Cooperativa AndesCoop

El jueves 16 de mayo de 2024, Marta Álvarez Hevia, Gerente General y Jefaturas de Área de COOPACSI, realizaron una visita a la Casa Matriz de Cooperativa AndesCoop en la ciudad de los Andes, para compartir experiencias, conocimientos y usos de nuevos sistemas informáticos que permitan mejorar procesos y brindar una mejor experiencia a socios y clientes (sistema CRONO).

Agradecemos a la Gerente General de AndesCoop, Viviana Guzmán Pasarín, junto a jefaturas, quienes nos recibieron con un recorrido a todas sus áreas y oficinas incluido el ala antigua, una casona colonial que los albergó en sus inicios hace 75 años, y a todos los funcionarios que se dieron el tiempo para compartir en torno a temas cooperativos generando lazos entre nuestras instituciones.



COOPACSI presente en el 1° Congreso regional de apoderados de enseñanza media

En el marco del primer Congreso regional de apoderados de enseñanza media, organizado por la Academia de Diálogo ciudadano en la Escuela de Derecho de la Universidad de Valparaíso, el sábado 18 de mayo de 2024, una delegación de COOPACSI, conformada por Rafael Donoso, presidente del Consejo de Administración, Valeria Valdivia, Jefe Plataforma Consumo y Katherine Saavedra, ejecutiva, participaron con un stand informativo.



En la actividad, se entregó un tríptico informativo y un pequeño recuerdo a los apoderados asistentes para dar a conocer información de la cooperativa: beneficios, valores cooperativistas, compromiso social, invitación a ingresar como socios, entre otros.

Nos visitó una delegación de la Cooperativa de Agua Potable Hospital Champa de Paine



Con el objetivo de enaltecer y agradecer la rápida, desinteresada y muy útil ayuda durante los incendios que afectaron a Viña del Mar a inicios de febrero de 2024, en COOPACSI recibimos a una delegación de la Cooperativa de Agua Potable Hospital Champa de Paine.

En esta ocasión, el Consejo de Administración junto a funcionarios prepararon un desayuno de camaradería a dirigentes, trabajadores y socios que nos visitaron; para posteriormente acompañarlos a un recorrido por Viña del Mar, conociendo algunos lugares emblemáticos de la ciudad jardín, como el Palacio Vergara, Parque Quinta Vergara, Reloj de Flores y borde costero.

Con estas actividades COOPACSI contribuye como institución a la sinergia cooperativa y a dar vida al principio cooperativo de ayuda mutua.

Gerente de COOPACSI es entrevistada en Puranoticia.cl

Con el objetivo de profundizar en el cooperativismo, Marta Álvarez, Gerente General de COOPACSI, fue entrevistada por el portal informativo “Puranoticias.cl”, para profundizar en el cooperativismo, intercambiar experiencias, fortalecer alianzas y promover prácticas colaborativas que impulsen el desarrollo económico y social.

Seminario “Las oportunidades para el cooperativismo y la economía social para el desarrollo territorial desde la gestión pública”



El 27 de Junio de 2024, COOPACSI formó parte del Seminario “Las oportunidades para el cooperativismo y la economía social para el desarrollo territorial desde la gestión pública”.

Cabe señalar que la actividad estuvo encabezada por: Mario Radrigán, Director del Centro Internacional de Economía Social y Cooperativa, Juan Pablo Martí, Académico de la Universidad de la República del Uruguay y Cristóbal Navarro, Director Ejecutivo del Instituto de Asociatividad y Cooperativismo (INAC).

COOPACSI firmó contrato con empresa Maximiza para la adquisición de Software

Se firma contrato con la empresa Maximiza para la adquisición de software, con el objetivo de optimizar los procesos internos, mejorar la gestión de información y fortalecer las capacidades tecnológicas de la COOPACSI.

Se abrió convenio con Cooperativa de Trabajo PRYMAVE en Maipú

En el marco de una nueva alianza estratégica, se concretó la apertura de un convenio con la Cooperativa de Trabajo PRYMAVE. Durante la visita de las jefaturas comerciales a sus dependencias en la comuna de Maipú, se realizó un recorrido por las instalaciones y se sostuvo un diálogo cercano con sus integrantes, con el propósito de fortalecer la colaboración entre ambas entidades.

Durante la jornada, se tomó contacto con nuevos socios y socias, a quienes se les presentó la oferta de productos y servicios disponibles en COOPACSI.

COOPACSI formó parte del Encuentro Regional de Cooperativas



El lunes 1 de julio de 2024, COOPACSI participó en el primer encuentro regional de cooperativas organizado por "El Otro Capital", la Ilustre Municipalidad de Villa Alemana y el Gobierno Regional, Región de Valparaíso.

La actividad titulada: "Un siglo de institucionalidad cooperativa en Chile, desafíos históricos y futuros", contó con la participación de Rafael Donoso, Presidente del Consejo de Administración de COOPACSI, Patricio Inostroza, Coordinador Área de Investigación y Estudios de Ciescoop y Patricia Guerra, especialista en

Comunicado del Consejo de Administración sobre cierre de oficina de Quilpué

En nuestro constante afán de mejorar la gestión institucional, COOPACSI, a través del trabajo conjunto del Consejo de Administración y la Planta Administrativa, se ha propuesto modernizar nuestros sistemas de atención, optimizando los recursos existentes.



En esta línea, luego de un exhaustivo análisis de costo-beneficio, se ha determinado el cierre de la oficina Quilpué a partir del viernes 16 de agosto 2024, considerando que el lugar no contaba con la ubicación ni características para brindar la mejor atención y experiencia de servicio que buscamos ofrecer a nuestros socios e inversionistas.

Jefatura Comercial Mipyme participó en seminario sobre finanzas abiertas y cooperativismo

La Jefatura Comercial Mipyme participó en el seminario “Finanzas abiertas: Oportunidades y desafíos para el mundo cooperativo”, instancia organizada por la Asociación Nacional de Cooperativas, FECRECOOP y COOPERA. El evento reunió a representantes del sector cooperativo y autoridades, con el objetivo de abordar los avances y retos que implica la implementación de modelos de finanzas abiertas en el contexto cooperativo.

COOPACSI finaliza piloto de Asistencia Técnica CORFO con apoyo del BID para fortalecer sus procesos operativos

Cierre del piloto de Asistencia Técnica CORFO y entrega de informe final de este proyecto, que contó con el apoyo del Banco Interamericano de Desarrollo (BID), cuyo propósito fue examinar y potenciar los procesos operativos de COOPACSI, optimizando la eficiencia y calidad de nuestros servicios financieros.

Gestionamos la entrega de una donación de una vivienda a una familia



En el marco de la campaña Todo Suma por Viña, se gestionó una donación realizada por diferentes instituciones (una de ellas ligada al sector cooperativo) de una vivienda destinada a una familia damnificada por los incendios que afectaron este año a la región de Valparaíso.

Charla y mesa de trabajo

En el salón Carmen Robles de COOPACSI, se realiza charla y mesa de trabajo organizada por la Red regional de cooperativas, donde participó activamente nuestra Gerente como secretaria de la organización.

COOPACSI implementa nueva plataforma informática CRONO de Maximiza

Con el objetivo de modernizar su infraestructura tecnológica y mejorar la gestión de sus servicios, COOPACSI ha iniciado la puesta en marcha del cambio de su sistema principal hacia la nueva plataforma CRONO, desarrollada por la empresa Maximiza. Esta transición representa un hito en el proceso de digitalización de la cooperativa, permitiendo una administración más ágil, segura y eficiente de la información.

COOPACSI estuvo presente en evento del Mes de la Cooperación de la I. Municipalidad de Villa Alemana



La I. Municipalidad de Villa Alemana en conjunto con REMUCOOP y CIESCOOP organizaron el evento central del Mes de la Cooperación en su tercera edición, instancia en donde COOPACSI estuvo presente.

A través de esta actividad, se destacó la participación de nuestra Gerente General, Marta Álvarez, quien estuvo acompañada de miembros del consejo y funcionarios.

Cabe señalar que entre las autoridades que asistieron, se encontraban la alcaldesa de Villa Alemana, Javiera Toledo Muñoz; el concejal Marcelo Góngora; la jefa de la división de fomento e industrias del gobierno regional de Valparaíso, Camila Bolados; el representante de REMUCOOP, Carlos Cortés; y los representantes de CIESCOOP, Luis Hernández y Patricio Inostroza.

También asistieron, representantes de la cooperativa de Agua de Limache, Cooperativa de Teatro de Valparaíso, Cooperativa Agrícola Huertos de José Maza y la Cooperativa de Aseo.

El evento incluyó un espacio de preguntas y respuestas moderado por Luis Hernández, donde los asistentes pudieron profundizar en la importancia del cooperativismo en las gestiones territoriales y conocer en profundidad el trabajo de distintas cooperativas.

Consejo de Administración visitó colegio rural en Cabildo



El viernes 6 de septiembre de 2024, el Consejo de Administración realizó una visita a la Escuela Básica Guayacán de Cabildo, que tuvo por objetivo conocer cómo funciona la educación en un sector rural y también, brindar información sobre el movimiento cooperativo.

En el lugar, se llevó a cabo una convivencia junto a los niños. Posteriormente, el director del establecimiento, Patricio Vilches Guerrero y el directorio, compartieron experiencias y profundizaron sobre el cooperativismo.

Reunión entre cooperativas para fortalecer el modelo cooperativo en nuestro país

El jueves 26 de septiembre de 2024, se realizó una convivencia programada por Mario Radrigán, Director del Centro Internacional de Economía Social y Cooperativa de la Universidad de Santiago de Chile, CIESCOOP, en el Salón Carmen Robles de nuestra Casa Matriz.

El objetivo de la actividad, fue ser parte de una mesa de trabajo de la región de Valparaíso que busca fortalecer el cooperativismo a través del Congreso.

En representación de COOPACSI, estuvo presente, nuestro Presidente, Rafael Donoso, Marta Álvarez, Gerente General, miembros del Directorio y funcionarios.

Realizamos la rifa del Fondo de Salud de COOPACSI

El Fondo de Salud informó sobre los resultados de la rifa realizada desde julio a septiembre de 2024. El sorteo se realizó el 5 de septiembre, en el marco de nuestra reunión mensual de socios.



Nos reunimos con la Federación para el Fortalecimiento del Cooperativismo



El viernes 18 de octubre de 2024, realizamos una reunión con la Federación para el Fortalecimiento del Cooperativismo, programa de planificación estratégica, donde participaron varias cooperativas con sus Gerentes.

Es importante el fortalecimiento de la Federación, principalmente por los temas que tenemos que trabajar junto a la División de Asociatividad y Cooperativas, DAES, como la defensa del cooperativismo y la I.A. Esto, nos obliga a prepararnos y poder trabajar en forma más rápida y con nuevas tecnologías.

Nuevo convenio con Cooperativa Limarí fortalece red de colaboración cooperativa

Gracias a las gestiones realizadas por el área comercial Mipyme, se concretó la apertura de un nuevo convenio con la Cooperativa de Ahorro y Crédito Limarí. Esta alianza busca fomentar el trabajo conjunto, fortaleciendo el vínculo entre cooperativas y promoviendo el acceso a productos y servicios financieros.

COOPACSI en el Día Nacional de las Cooperativas

El jueves 7 de noviembre de 2024, COOPACSI estuvo presente en el Día Nacional de las Cooperativas para destacar los aportes del modelo cooperativo al desarrollo sostenible de Chile.

El evento contó con la participación de expertos y líderes del sector cooperativo, como Rodrigo Silva, Raphael Bergoeing y Reinlaine Chavarri, quienes compartieron sus visiones.



Celebramos 72 años de trayectoria y reconocimiento a nuestros funcionarios destacados



Cada aniversario es una maravillosa oportunidad para reflexionar sobre el camino recorrido y reconocer el esfuerzo que nos ha llevado hasta donde estamos.

A través de estas instancias, no solo se refuerzan los lazos de unión, sino que también aumenta el sentido de pertenencia y colaboración entre los socios y colaboradores.

Celebración de los 71 años de la Federación

El viernes 8 de noviembre de 2024, COOPACSI formó parte de esta celebración de aniversario de la Federación. A través de esta actividad, se buscó destacar la trayectoria y el impacto de la Federación en el desarrollo de nuestras comunidades.

En la jornada, asistieron miembros del Directorio de nuestra cooperativa, el Director Ejecutivo de la Asociación Nacional de Cooperativas de Chile y Director de CIESCOOP, entre otros.



Celebración del Día Nacional de las Cooperativas en la Biblioteca del Congreso Nacional de Valparaíso



El lunes 18 de noviembre de 2024, se realizó la Celebración del Día Nacional de las Cooperativas en dependencias de la Biblioteca del Congreso Nacional de Valparaíso, resaltando la importancia del cooperativismo en Chile.

En la oportunidad, se brindó un merecido reconocimiento a Guillermo Aqueveque, Director de la Cooperativa SOMNAVAL, por su destacada labor en el sector.

También, se destacó el trabajo de las cooperativas de trabajadoras y trabajadores que prestan servicios en la sede del congreso.

COOPACSI celebra su aniversario N° 72 junto a sus socios y socias

El jueves 7 de noviembre de 2024, a las 18:00 horas, se llevó a cabo una emotiva reunión de socios para conmemorar el aniversario número 72 de COOPACSI. La instancia reunió a directivos, colaboradores y asociados, quienes compartieron en un ambiente de cercanía y reconocimiento a la trayectoria de la cooperativa.



Evento “Validación del Modelo de Red” y Charla de aspectos técnico-legales

En el salón Carmen Robles, se llevó a cabo el evento “Validación del Modelo de Red” junto con una charla sobre aspectos técnico-legales dictada por el abogado Alexis Valdés, especialista en cooperativas. La actividad se desarrolló en el marco del proyecto FIC “Diseño y propuesta de factibilidad técnica y económica de estructuración de una Red de Cooperativismo y Economía Social: Valparaíso Región Cooperativa”, impulsado por CIESCOOP.

Taller Legal para las Cooperativas en COOPACSI

El jueves 12 de diciembre de 2024, se llevó a cabo el Taller Legal para las Cooperativas en nuestra Casa Matriz, ubicada en Santa Inés, Viña del Mar.

La actividad que estuvo liderada por Alexis Valdés Morán y que contó con la presencia de funcionarios y autoridades de COOPACSI y también, de diversas cooperativas de la Quinta Región, entregó herramientas clave para potenciar la gestión legal de las cooperativas.

A través de este taller, las y los asistentes pudieron conocer aspectos fundamentales para fortalecer a las cooperativas, permitiendo potenciar conocimientos y habilidades esenciales para sus desarrollos.



DATOS ESTADÍSTICOS

Gráfico N°1

El Capital social registró un saldo al 31.12.24 de \$5.586.098.372, a la misma fecha de corte para el periodo 2023, el capital social registró un saldo de \$5.355.932.367 (valor nominal).

Evolución del Capital Social

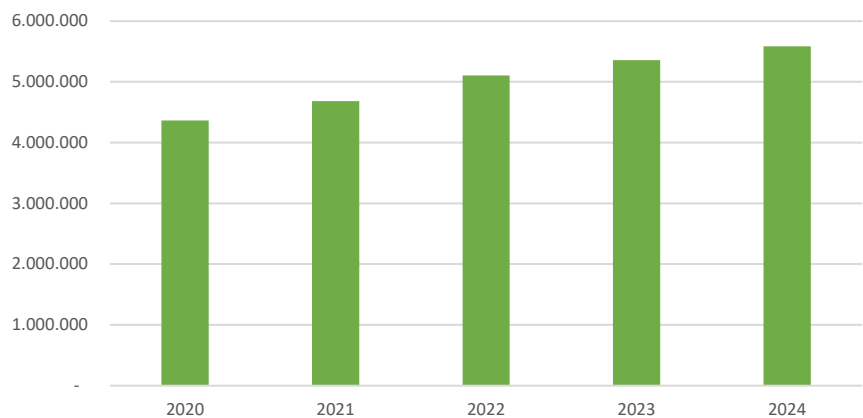
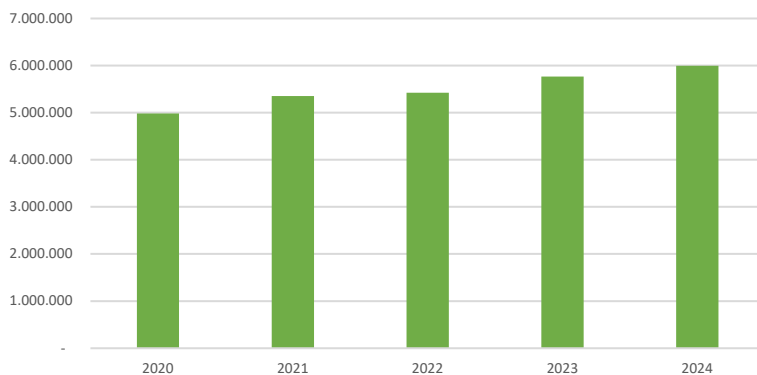


Gráfico N°2

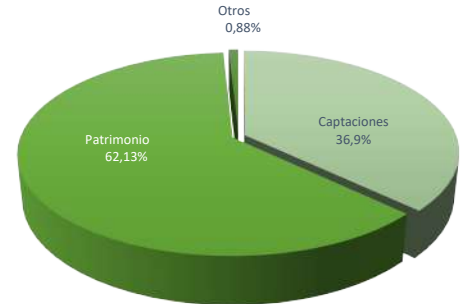
Evolución del patrimonio



El Patrimonio de COOPACSI registró un saldo al 31.12.24 de \$5.992.649.657, al mismo corte del periodo 2023, se registró un saldo de \$5.766.582.904. Al comparar las cifras en términos nominales, representa un crecimiento de 3.92%.

Gráfico N°3 (Estructura de Financiamiento)

De las fuentes de financiamiento, las captaciones compuestas por depósitos a plazo y libretas de ahorro representan un 36,9%, otros pasivos un 0.88%, siendo nuestra fuente de financiamiento más significativa el patrimonio, que representa un 62.13%. Comparativamente al cierre el ejercicio 2023, el patrimonio representaba el 60.8% de las fuentes de financiamiento.



GESTIÓN COMERCIAL

Gráfico N°4

Al 31.12.24, la cartera de socios registra un total 7.507 socios vigentes. El ingreso de nuevos socios es de 276 socios, por otra parte renunciaron un total de 422 socios. Del total de socios renunciados, 18 corresponde a socios fallecidos, 257 exclusiones por morosidad y 143 a renunciaciones voluntarias.

Progresión del número de socios

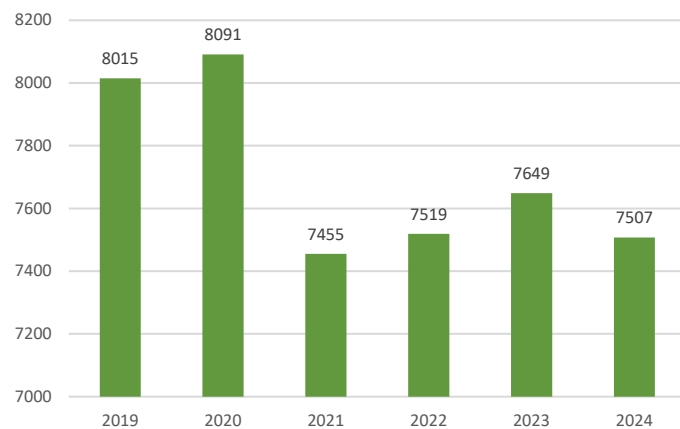
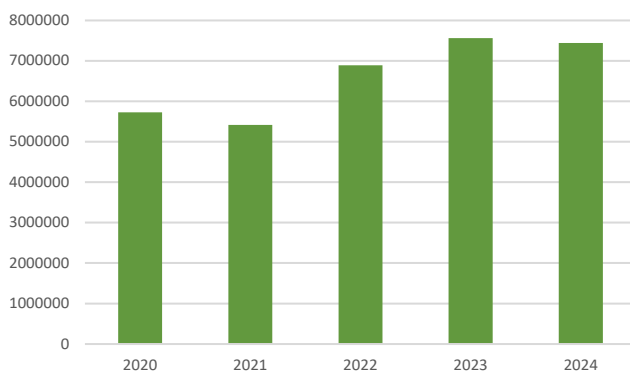


Gráfico N°5

Evolución del stock total de colocaciones



Durante el ejercicio 2024, el total de colocaciones alcanzó los \$7.436.908.395, lo que representa una disminución de \$120.508.593 respecto a 2023, equivalente a una baja del 1,59%. Este retroceso interrumpe la tendencia de crecimiento observada entre 2021 y 2023, donde las colocaciones aumentaron a una tasa media anual superior al 10%.

Gráfico N°6 (Consumo/Comercial)

Al cierre del ejercicio 2024, la cartera de créditos de consumo registró un saldo de \$5.573.665.849, lo cual representa 74.9% del total de colocaciones, comparado con el ejercicio 2023, este segmento presentó un decrecimiento del 7.8%. En tanto la cartera de créditos comerciales, registró un saldo de \$1.509.430.377 lo que representa un 25.1% del stock, comparado con el ejercicio 2023, esta cartera presentó un crecimiento del 23.4%.

Evolución de colocaciones por segmento

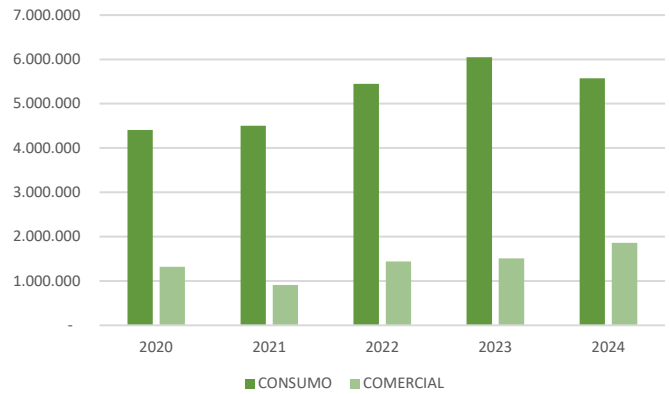
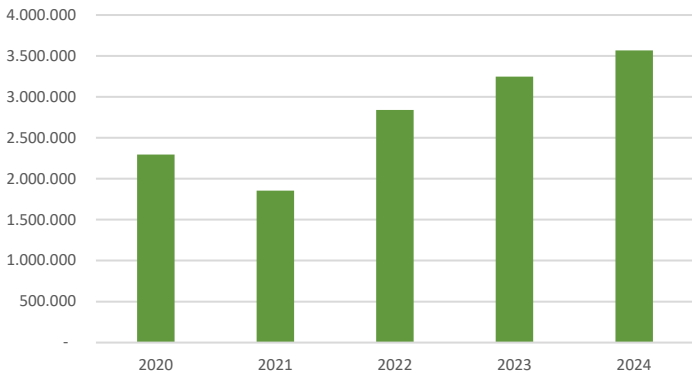


Gráfico N°7

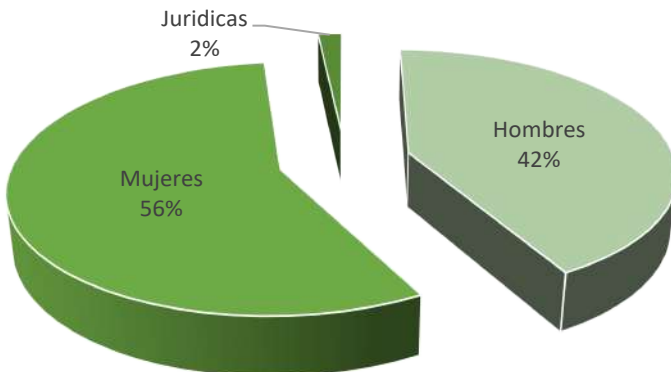
Evolución del Stock de las captaciones



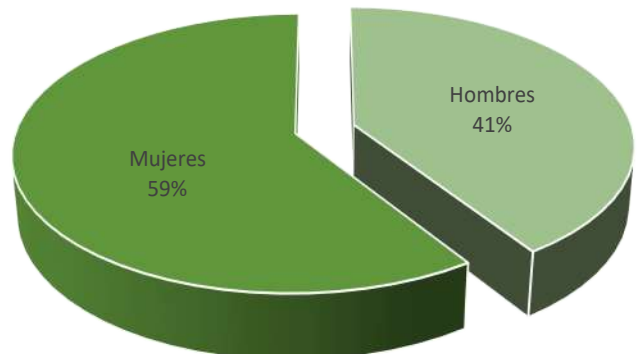
El stock de captaciones compuesto por depósitos a plazo y libretas de ahorro aumentó en un 7.4% en términos nominales, ingresaron nuevos recursos por un total \$239.451.200.

Gráfico N°8

Composición de la base societaria



Composición de la planta de trabajadores



GESTIÓN DE RIESGO

Gráfico N°9 Provisiones constituidas

Al cierre del ejercicio 2024, las provisiones obligatorias según clasificación de riesgo definida en la RAE 1321, ascendieron a \$200.219.071, al cierre del ejercicio 2023, las provisiones constituidas ascendieron a \$162.405.095, valores nominales.

La alta administración consideró que las provisiones constituidas, son suficientes y cubren los posibles riesgos por no pago, por lo tanto no se constituyen provisiones adicionales.

Provisiones constituidas

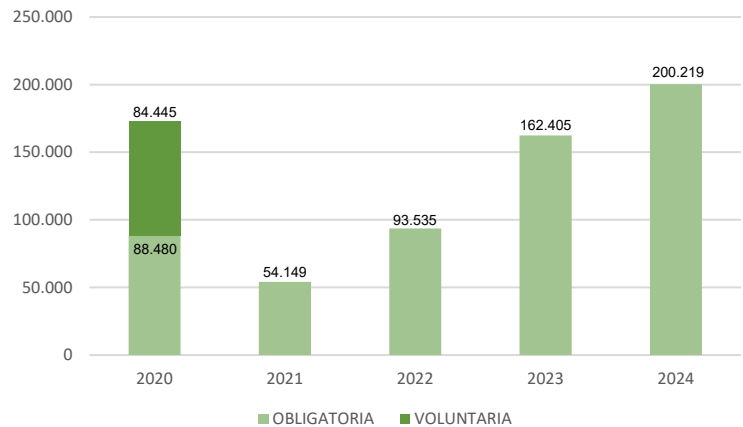


Gráfico N°10

Indicadores de Riesgo de la Cartera



Al cierre del ejercicio 2024, las colocaciones en **cartera vencida** ascendieron a \$317.081.473, lo que al relacionarlo con el total de la cartera de colocaciones, da un indicador de 4.26%. Esta cartera está representada por aquellos créditos cuya mora supera los 90 días. Este mismo indicador, al cierre del ejercicio 2023, cerró en 4.11%, por un total de \$310.602.676. Por su parte, el índice de riesgo cerró en 2.17%, de acuerdo a escala fijada en la RAE 1321.

Gráfico N°11: Recuperación Cartera Castigada

2020	2021	2022	2023	2024
41.869.935	41.913.881	23.716.857	22.480.823	60.823.815

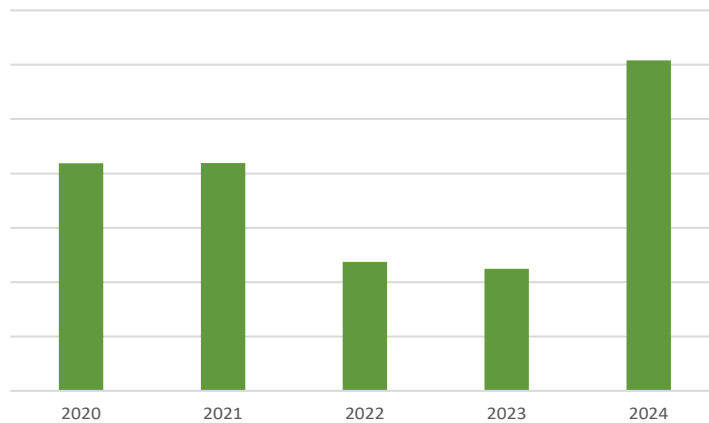


Gráfico N°12

Los ingresos totales durante el ejercicio 2024, se contrajeron en un 1.55% respecto al ejercicio 2023 (términos nominales), esto se explica principalmente por un menor dinamismo de la actividad comercial y la caída en las tasas de interés de las colocaciones.

Evolución de los ingresos

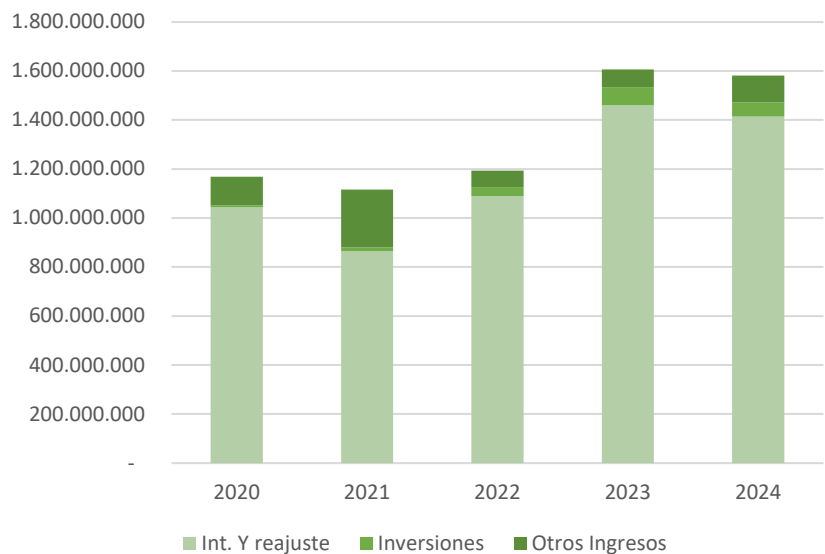
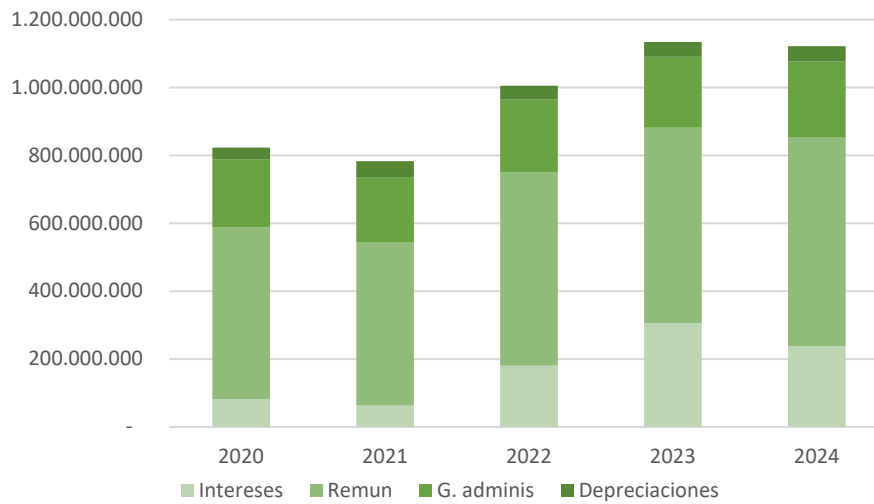
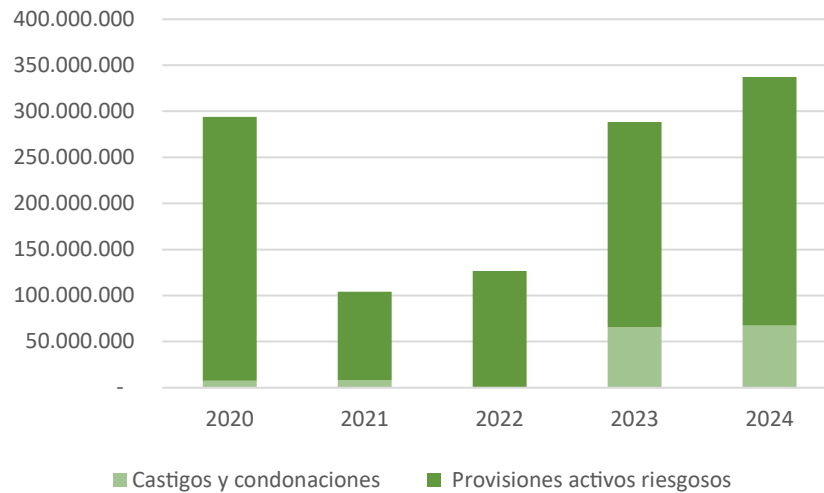


Gráfico N°13

Evolución del gasto operacional



Evolución del gasto en provisiones y castigos



Evolución del gasto en provisiones y castigos

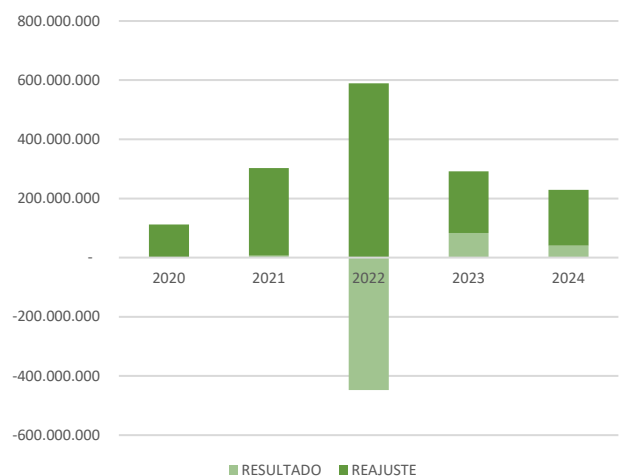
El gasto operacional compuesto por: gastos en intereses por depósitos a plazo y libretas de ahorro, gastos en remuneraciones y dietas de directores y gastos en depreciaciones, disminuyó un 1.1% respecto al ejercicio 2023. Por su parte, el gasto en la constitución de provisiones y castigos de colocaciones en estado de morosidad aumentó en 16.9%, en comparación al ejercicio 2023. (Comparación en valores nominales).

Periodo	Intereses	Remun	G. Adminis	Depreciaciones	Castigos y condonaciones	Provisiones activos riesgosos	Total gastos	Variación
2020	81.344.891	506.586.685	199.397.604	35.216.327	7.599.744	286.353.361	1.116.498.612	
2021	63.064.739	479.439.077	192.964.186	47.683.099	8.045.021	96.117.515	887.313.637	-20,5%
2022	180.484.821	569.483.946	213.844.102	41.105.910	589.829	126.065.637	1.131.574.245	27,5%
2023	306.079.314	575.470.942	208.366.188	43.789.858	65.642.779	222.784.179	1.422.133.260	25,7%
2024	238.207.809	614.069.702	223.915.268	45.009.499	67.338.975	269.777.003	1.458.318.256	2,5%

Gráfico N°14

Al cierre del ejercicio 2024, sin haber superado totalmente los efectos de la pandemia en términos de crecimiento de la economía, inflación, desempleo, sobreendeudamiento, se nos suma una gran catástrofe a nuestra comuna, con el mega incendio que afectó a un número importante de nuestros socios de forma directa e indirecta, lo que repercutió en niveles de morosidad y crecimiento de la cartera. Con toda esta complejidad se presenta el balance al 31.12.24 con una utilidad a distribuir de \$40.696.449. Comparativamente, al cierre del ejercicio 2023, el resultado fue de \$83.736.615.

Evolución del remanente y reajuste al patrimonio



MEMORIA JUNTA DE VIGILANCIA

Señores socios y socias, esta Junta de Vigilancia, compuesta por tres miembros titulares, en cumplimiento a lo establecido en las normativas aplicadas a las cooperativas, informa lo revisado durante el ejercicio 2024, a fin de garantizar la integridad de la información con la que se generan los estados financieros:

Así, nuestra gestión se enfocó en las siguientes áreas:

1.- Área Operaciones: Con el departamento de operaciones se trabajó en los arqueos semestral y general de pagarés, arqueo anual de las garantías reales de los créditos (hipotecas y prendas) y documentos en custodia, y también se realizaron en conjunto los arqueos de caja mensuales.

Por otro lado, se realizó revisión a la devolución de los pagarés cancelados a los socios y una revisión aleatoria de la custodia de los comprobantes de ingreso y egreso.

2.- Área Cobranza: La Junta de Vigilancia efectuó revisión de créditos morosos, créditos castigados, créditos en cobranza a domicilio, créditos reprogramados y renegociados. En el aspecto de cobranza judicial, se revisaron las demandas, juicios y avenimientos, además de los remates, los cuales en ocasiones no alcanzan a cubrir la totalidad de la deuda.

3.- Área Tesorería: En tesorería se revisaron las inversiones en depósitos a plazo y fondos mutuos, además de las conciliaciones bancarias y los talonarios de cheques.

4.- Área Comercial: En atención socios, se revisó el ingreso de socios nuevos, los retiros de capital (parciales y totales) y las exclusiones de socios. Además, el seguro de desgravamen que se paga al fallecimiento de algún socio.

Se revisaron informes de créditos de consumo, créditos comerciales con o sin garantía estatal (Corfo y Fogape) que operan con una comisión por dicha garantía, y de créditos convenio empresa, con descuento por planilla por parte de las empresas en convenio.

5.- Área Adquisiciones: Con adquisiciones se efectuaron inventarios esporádicos de insumos e inventario anual de activos. También se hizo revisión a los respaldos de compras menores y facturas.

Por otra parte, se revisó que los extintores estuvieran con carga vigente a la fecha de revisión, y la mantención de los equipos de aire acondicionado en las diferentes oficinas.

6.- Área Informática: Se revisó con informática el funcionamiento de las cámaras y se efectuó control de inventario y administración de los desechos de artículos electrónicos.

7.- Área de Contabilidad: Se efectuó revisión del libro mayor, cartolas bancarias, balance mensual, seguimiento al presupuesto y balance al cierre del ejercicio en diciembre 2024.

8.- Área Recursos Humanos: En recursos humanos se verificaron contratos y finiquitos de los funcionarios, planilla de asistencia, licencias médicas, remuneraciones, pago de leyes sociales, planilla de préstamos a funcionarios, y la incorporación de funcionarios como socios de la Cooperativa.

9.- Gerencia: Con gerencia se revisa mensualmente el informe de gestión y riesgo, el cual entrega una mirada global de la situación de la cooperativa, en éste se analiza el stock y riesgo por cartera, por producto y por oficina, además de la gestión de venta e ingreso de socios nuevos.

10.- Consejo de Administración: Con el Consejo de Administración se mantuvieron reuniones ampliadas para entrega de informes por parte nuestra y compartir información relevante al funcionamiento y operatividad de la Cooperativa por parte del Consejo. También se hicieron revisiones esporádicas del libro de actas de Consejo, para informarnos de las decisiones que toma la administración.

En el aspecto social, el cual en una institución como la nuestra es de relevante importancia, se verificó la entrega de bonos asociados al Fondo Solidario, ayuda que se entrega a los socios con motivo de siniestro, escolaridad, matrimonio, nacimiento y reembolso de gastos en salud. Específicamente el bono por siniestro fue de gran importancia para nuestros socios, pues muchos de ellos fueron afectados por el mega incendio que ocurrió en nuestra región.

Mensualmente participamos en la reunión informativa de socios, instancia en la que organizamos junto al Consejo, rifas en las que los socios participan y reciben premios.

También hicimos revisiones al buzón de sugerencias y reclamos, acogiendo las inquietudes de nuestros socios, siendo canalizadas, sin ningún problema mayor que ameritara algún tipo de denuncia. Recordamos que los canales están abiertos para nuestros socios, para que expresen sus inquietudes y consultas.

Cordialmente agradecemos a quienes confiaron en nuestras personas, para cumplir la misión de verificar y supervisar la operatividad de esta gran empresa COOPACSI.

JUNTA DE VIGILANCIA

CERTIFICADO DE JUNTA DE VIGILANCIA

La Junta de Vigilancia de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Inés Ltda. que suscribe, en el ejercicio de sus facultades conferidas en el Art. N°62 de la R.A.E. N°1321, emanada por el Departamento de Cooperativas, con fecha 11 de junio de 2013, y de acuerdo a lo dispuesto en el Art. 73 del Estatuto social.

CERTIFICA:

Haber efectuado semanalmente reuniones de trabajo, para efectuar revisiones periódicas a los estados financieros de la Cooperativa y a sus documentos de respaldo, proporcionados por la administración. Además, haber efectuado arqueos de caja, conciliaciones bancarias, inventarios de documentos valorados, revisión de fondos solidarios e inventario de existencias entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2024.

Habiendo comprobado que las cifras que dichos estados contienen representan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Inés Ltda. al 31 de diciembre de 2024, éstos pueden ser presentados ante la Junta General de Socios.



Irene Saravia Vergara
Presidenta



Nelly Valderas Henríquez
Vicepresidenta



Luis Medina Aguirre
Secretario

Viña del Mar, abril de 2025.

ESTADOS FINANCIEROS 2024

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Viña del Mar, 31 de marzo de 2025.

Señor Presidente y Consejeros
Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Inés Ltda.

Informe del Auditor Independiente

A los socios de Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Inés Ltda.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Inés Ltda., que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2024 y los correspondientes estados de resultados y de flujos de efectivo, por el ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Inés Ltda., al 31 de diciembre de 2024, y los correspondientes estados de resultados y de flujos de efectivo, por el ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas explicativas de conformidad con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile y las 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 bajo esas normas se describen en la sección "Responsabilidades del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros" de este informe. Somos independientes de Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Inés Ltda., de conformidad con los requerimientos éticos aplicables en Chile, y hemos cumplido con nuestras demás responsabilidades éticas de acuerdo con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Otros asuntos, Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023.

Los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023 de Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Inés Ltda., preparados de acuerdo a las con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile y las normas impartidas por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo, fueron auditados por otros auditores, quienes emitieron una opinión sin salvedades sobre los mismos, en su informe emitido en marzo de 2024.

Responsabilidades de la Administración y del Gobierno Corporativo por los Estados Financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de conformidad con las normas por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo, y del control interno que la administración determine necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros al 31 de diciembre de 2024, la administración es responsable de evaluar la capacidad de la entidad para continuar como una Cooperativa de Ahorro y Crédito en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la marcha, funcionamiento y utilizando la base contable de empresa en funcionamiento, salvo que la administración tenga la intención de liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

El gobierno corporativo es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de la entidad.

Responsabilidades del Auditor en relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que contenga nuestra opinión. 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 Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Inés Ltda. 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 Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Inés Ltda., para continuar como una entidad en marcha por un período de tiempo razonable

De conformidad con lo requerido por las normas de auditoría generalmente aceptadas, debemos comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo, entre otros aspectos relevantes, la oportunidad y el alcance planificados de nuestra auditoría, así como los hallazgos significativos que surjan de la misma. Esta comunicación incluye cualquier deficiencia significativa o debilidad importante del control interno que haya sido identificada durante el desarrollo de nuestro trabajo.

Powered by  Firma electrónica avanzada
DANIEL RODRIGO
BELTRAN ORELLANA
2025.05.06 11:50:43 -0400

Daniel Beltrán Orellana
BRAV Auditores e Ingenieros Consultores Ltda.
Reg. CMF N° 62.

Santiago, 31 de marzo 2025

BALANCES GENERALES

BALANCES GENERALES AL AL 31 DE DICIEMBRE

2024
2023

ACTIVOS	Notas	(\$)	(\$)
DISPONIBLE	6	83.428.112	138.802.715
COLOCACIONES:			
PRÉSTAMOS COMERCIALES	7	1.733.326.627	1.384.732.501
PRÉSTAMOS DE CONSUMO	7	5.386.500.295	6.166.448.011
OTRAS COLOCACIONES VIGENTES	7	-	-
CARTERA VENCIDA	7	317.081.473	323.647.988
TOTAL COLOCACIONES	7	7.436.908.395	7.874.828.500
MENOS: PROVISIONES SOBRE COLOCACIONES	8	(200.219.071)	(169.226.109)
TOTAL COLOCACIONES NETAS		7.236.689.324	7.705.602.391
INVERSIONES			
INVERSIONES FINANCIERAS	9	983.775.762	701.470.172
TOTAL INVERSIONES		983.775.762	701.470.172
OTROS ACTIVOS	10	92.741.031	151.339.886
ACTIVOS FIJOS			
ACTIVO FIJO FÍSICO	11	1.132.941.186	1.180.134.126
TOTAL ACTIVOS FIJOS		1.132.941.186	1.180.134.126
INVERSIONES EN SOCIEDADES			
INVERSIONES EN SOCIEDADES	12	8.995.333	8.982.585
TOTAL INVERSIÓN EN SOCIEDADES		8.995.333	8.982.585
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS			
BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS	13	106.522.284	-
TOTAL BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS		106.522.284	-
TOTAL ACTIVOS		9.645.093.032	9.886.331.875

Las notas adjuntas números 1 a la 28 forman parte integral de estos Estados Financieros.

PASIVOS Y PATRIMONIO

BALANCES GENERALES AL AL 31 DE DICIEMBRE		2024	2023
PASIVOS Y PATRIMONIO	Notas	(\$)	(\$)
PASIVOS			
CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES			
DEPÓSITOS Y CAPTACIONES	14	3.486.293.838	3.383.210.029
OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA O A PLAZO	14	81.552.494	100.286.193
TOTAL CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES		3.567.846.332	3.483.496.222
PRÉSTAMOS OBTENIDOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	15	-	
PRÉSTAMOS OBTENIDOS DE INSTITUCIONES NO FINANCIERAS	15	-	255.757.521
OTROS PASIVOS	16	40.540.011	95.390.898
PROVISIONES VOLUNTARIAS	17	44.057.032	42.907.848
TOTAL PASIVOS		3.652.443.375	3.877.552.489
<u>PATRIMONIO NETO</u>			
CAPITAL SOCIAL	18	5.586.098.372	5.580.881.526
RESERVA LEGAL	18	363.808.294	337.109.645
FONDO PROVISIÓN 2 %	18	2.046.542	3.534.662
RESULTADO DEL EJERCICIO	18	40.696.449	87.253.553
TOTAL PATRIMONIO NETO		5.992.649.657	6.008.779.386
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		9.645.093.032	9.886.331.875

Las notas adjuntas números 1 a la 28 forman parte integral de estos Estados Financieros.

ESTADOS DE RESULTADOS

ESTADO DE RESULTADOS POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023.

ESTADO DE RESULTADOS	2024	2023
RESULTADOS OPERACIONALES	\$	\$
INGRESOS POR INTERESES COLOCACIONES	1.413.606.088	1.521.684.356
INTERESES INVERSIONES FINANCIERAS	58.346.129	76.255.471
OTROS INGRESOS DE OPERACION	109.428.502	75.744.933
TOTAL INGRESOS DE OPERACIÓN	1.581.380.719	1.673.684.760
MENOS:		
GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES	(238.207.809)	(322.070.828)
MARGEN BRUTO	1.343.172.910	1.351.613.932
REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL	(614.069.702)	(599.640.722)
GASTOS DE ADMINISTRACION Y OTROS	(223.915.268)	(208.866.035)
DEPRECIACION	(45.009.499)	(45.629.032)
MARGEN NETO	460.178.441	497.478.143
PROVISIONES POR ACTIVOS RIESGOSOS	(269.777.003)	(163.741.339)
CASTIGOS DE COLOCACIONES	(67.338.975)	(68.399.776)
RECUPERACION DE COLOCACIONES CASTIGADAS	60.823.815	23.425.019
LIBERACION DE PROVISIONES	25.221.929	0
RESULTADO OPERACIONAL	209.108.207	288.762.047
RESULTADOS NO OPERACIONALES		
INGRESOS NO OPERACIONALES	28.687.977	24.043.797
GASTOS NO OPERACIONALES	(6.100.430)	(6.036.453)
CORRECCION MONETARIA (Fluctuación de Valores)	(188.158.993)	(216.587.163)
ACTUALIZACION CUENTAS DE RESULTADO	(2.840.312)	(2.928.675)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	40.696.449	87.253.553
IMPUESTO A LA RENTA	0	0
RESULTADO DEL EJERCICIO	40.696.449	87.253.553

Las notas adjuntas números 1 a la 28 forman parte integral de estos Estados Financieros.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO MÉTODO INDIRECTO

Por los ejercicios comprendidos entre el 1º de enero y el 31 de diciembre de 2024 y 2023.

	2024 (\$)	2023 (\$)
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:		
Resultado del año	40.696.449	87.253.553
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:		
Depreciación y amortizaciones	45.009.499	45.629.032
Provisiones por activos riesgosos	(202.438.028)	232.141.115
Corrección monetaria	188.158.993	219.515.838
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo	234.999.147	(204.598.498)
Variación neta de intereses y reajustes sobre activos y pasivos	5.312.055	(132.480.815)
Total flujos operacionales	311.738.115	247.460.225
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
(Aumento) disminución neta de colocaciones	174.494.114	(697.763.975)
(Aumento) disminución neta de inversiones	(310.579.820)	(138.197.906)
Compra de activos fijos	(47.033.454)	(17.032.351)
(Aumento) disminución neta de otros activos y pasivos	(54.410.605)	77.480.363
Total flujos de inversiones	(237.529.765)	(775.513.869)
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Aumento (disminución) de depósitos y captaciones	241.578.546	425.033.106
Aumento (disminución) de otras obligaciones a la vista o a plazo neto	(14.691.454)	(32.064.341)
Aumento (Disminución) de otros pasivos de corto plazo	(296.454.634)	97.311.637
Aumentos del patrimonio	328.758.071	362.752.773
Disminuciones del patrimonio	(386.221.025)	(355.882.691)
Total flujo de financiamiento	(127.030.496)	497.150.484
FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL AÑO	(52.822.146)	(30.903.160)
Efecto de la inflación sobre el efectivo y efectivo equivalente	(2.552.457)	7.772.789
Variación efectivo y efectivo equivalente durante el período	(55.374.603)	(23.435.374)
Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente	138.802.715	161.933.086
Saldo final del efectivo y efectivo equivalente	83.428.112	138.802.715

Las notas adjuntas números 1 a la 28 forman parte integral de estos Estados Financieros.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

■ NOTA N° 1: RESEÑA HISTÓRICA DE LA COOPERATIVA

La personalidad jurídica de la Cooperativa fue autorizada por Decreto N° 243 de fecha 11 de marzo de 1954 del Ministerio de Economía, entonces bajo el nombre de Sociedad de Ahorros Santa Inés Limitada.

Por R.M. N°30 del 22 de abril de 1999, se aprueba reforma integral del Estatuto de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santa Inés Limitada, que podrá usar la sigla “COOPACSI LTDA.”

La Cooperativa tiene por objeto:

- a) Promover y recibir el ahorro metódico de sus cooperados mediante acciones, planes de ahorro, según líneas de crédito, cuotas de ahorro reajustables y en general cualquier forma que autorice la ley y las normas dictadas por la autoridad competente.
- b) Otorgar préstamos a sus cooperados de acuerdo a las normas y políticas que determinen los organismos directivos, considerando las posibilidades económicas y financieras de la institución y de acuerdo a las normas vigentes.

La Dirección, administración, operación, control y vigilancia de la Cooperativa estará a cargo de:

- a) La Junta General de Socios
- b) El Consejo de Administración
- c) El Gerente
- d) La Junta de Vigilancia

La Junta General es la autoridad máxima de la Cooperativa, quien delega en el Consejo de Administración la correcta gestión y ejecución de los acuerdos adoptados. Durante el periodo 2024 el Consejo de Administración estuvo integrado por los siguientes socios:

N°	Cargo	Nombre
1	Presidente	Rafael Donoso Yáñez
2	Vicepresidente	Teresa Tapia Vásquez
3	Secretario	Cecilia Hernández Guzmán
4	Pro Secretario	Nora Ponce Santos
5	Presidenta Comité de Crédito	Paulina Cruz López
6	Consejero Titular	Ricardo Rubio Pinedo
7	Presidente Comité de Educación	Julio Basáez Niculcar

■ **NOTA N° 2: PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS**

a) General

Los estados financieros por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2024 y 2023 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 2023 se presentan actualizadas según la variación del IPC utilizada para efectos de corrección monetaria (4.2%).

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).

La aplicación de este mecanismo de ajuste significó un cargo neto a resultados ascendente a \$188.158.993 al 31 de diciembre de 2024 (\$216.587.163 en 2023)

Las cuentas de resultado se presentan corregidas monetariamente, de acuerdo con lo señalado por la Resolución Exenta N° 1321 de fecha 11 de junio del 2013 emitida por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo. Esta actualización significó un cargo neto a resultados ascendente a \$2.840.312 en 2024 (\$2.928.675 en 2023).

c) Intereses y reajustes

Las colocaciones se presentan con sus intereses y reajustes 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 a los 90 días de morosidad.

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. Los criterios de valuación se describen a continuación:

Depósitos a plazo: Estas inversiones se presentan al valor de inversión, más sus reajustes e intereses devengados al cierre del ejercicio comercial 2024.

Fondos Mutuos: Las inversiones en fondos mutuos se presentan valorizadas al valor de la cuota vigente al cierre del ejercicio 2024.

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 2024.

La Cooperativa durante el año 2024 efectuó provisiones y castigos por activos riesgosos de acuerdo con la normativa vigente. La aplicación de este criterio de ajuste significó un cargo neto a resultados por \$337.115.978 en 2024 (\$232.141.115 en 2023).

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 se reconocen sobre base devengada de acuerdo con 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 N° 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 con lo señalado en el boletín técnico N° 65, la Cooperativa ha considerado como efectivo y efectivo equivalente los saldos de caja y banco.

■ NOTA N° 3: CAMBIOS CONTABLES

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2024, 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 2024 y 2023, han sido utilizados como base de presentación los formatos e instrucciones impartidas por la Resolución Exenta N° 191 de fecha 17 de junio de 2002 emitida por la Subsecretaría de Economía y Empresas de Menor Tamaño, y Resolución Exenta N° 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, pasivos no monetarios, según lo descrito en la nota 2 b) se ha producido un cargo neto a resultados ascendente a \$68.121.446 al 31 de diciembre de 2024 (\$76.892.744 en 2023), de acuerdo con el siguiente detalle:

a) Corrección de monetaria capital propio, activos y pasivos no monetarios

	2024	2023
Actualización	(\$)	(\$)
Activos no monetarios	48.469.706	51.464.735
Patrimonio	(236.628.699)	(268.051.898)
(Cargo) abono neto a resultados	(188.158.993)	(216.587.163)

b) Corrección de cuentas de resultado

La aplicación de las normas de corrección monetaria a las cuentas de resultado significó un cargo neto a resultados ascendente a \$2.840.312 en 2024 (\$2.928.675 en 2023).

	2024	2023
Actualización	(\$)	(\$)
	(2.840.312)	(2.928.675)
(Cargo) abono neto a resultados	(2.840.312)	(2.928.675)

■ NOTA N° 6: COMPOSICIÓN DE DISPONIBLES

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

	2024	2023
Concepto	(\$)	(\$)
Caja y Bóveda	22.000.077	12.686.991
Banco Estado	12.710.850	12.945.038
Banco Scotiabank	18.111.997	51.303.067
Banco Chile	30.605.188	61.867.619
Total	83.428.112	138.802.715

■ NOTA N° 7: COMPOSICIÓN DE LAS COLOCACIONES

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 valorizadas según lo descrito en la nota 2 c) es la siguiente:

	2024 (\$)	2023 (\$)
<u>Préstamos Consumo</u>		
Corto Plazo	2.247.787.319	2.240.205.411
Largo Plazo	3.138.712.976	3.926.242.603
Cartera Vencida	187.165.555	135.554.036
Subtotal	5.573.665.850	6.302.002.050
<u>Préstamos Comerciales</u>		
Corto Plazo	636.969.237	546.241.938
Largo Plazo	1.096.357.390	838.490.560
Cartera Vencida	129.915.918	188.093.952
Subtotal	1.863.242.545	1.572.826.450
Otras Colocaciones Vigentes	-	-
Total Colocaciones	7.436.908.395	7.874.828.500

Se consideran todos los créditos efectivos vigentes al cierre del ejercicio. Los créditos traspasados a cartera vencida ascienden a \$317.081.473 en el año 2024 (\$323.647.988 en 2023).

■ NOTA N° 8: COMPOSICIÓN DE PROVISIONES POR ACTIVOS RIESGOSOS

Al 31 de diciembre de 2024 y 2023, la Cooperativa mantiene provisiones por \$200.219.071 en el año 2024 (\$169.226.109 en el 2023) establecidas para cubrir eventuales pérdidas por activos riesgosos.

El movimiento registrado durante el ejercicio 2024 y 2023 en las provisiones se resume como sigue:

	Provisión sobre Colocaciones	Otros Activos	Totales
	(\$)	(\$)	(\$)
Saldo al 01.01.2024	162.405.095	-	162.405.095
Aumento con Cargo a Resultado	269.777.003	-	269.777.003
Castigo con cargo a Provisiones	(206.741.098)	-	(206.741.098)
Liberación abono a resultado	(25.221.929)	-	(25.221.929)
Saldo al 31.12.2024	200.219.071	-	200.219.071
Saldo al 01.01.2023	93.534.569	-	93.534.569
Aumento con Cargo a Resultado	157.769.067	-	157.769.067
Disminuciones con Abono a Resultado	(3.830.775)	-	(3.830.775)
Castigo con cargo a Provisiones	(85.067.766)	-	(85.067.766)
Saldo al 31.12.2023	162.405.095	-	162.405.095
Actualización 4,2%	6.821.014	-	6.821.014
Saldo Actualizado 2023	169.226.109	-	169.226.109

A juicio de la administración, las provisiones constituidas cubren todas las eventuales pérdidas que puedan derivarse de la no recuperación de activos riesgosos según la normativa vigente.

El castigo de colocaciones durante el ejercicio 2024, asciende al monto de \$256.329.833.-

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 Clasificación de Cartera 2024

Categoría	Días de mora	Nº de socios	Monto en pesos	Monto garantías	Subtotal	% de provisión	Provisión
A	1 a 15	2.055	5.920.481.958	1.246.446.204	4.674.035.754	0	-
A-	16 a 30	125	401.622.882	187.023.974	214.598.908	1	2.145.989
B	31 a 60	79	261.964.199	72.028.992	189.935.207	10	18.993.521
B-	61 a 90	55	328.001.690	181.799.479	146.202.211	20	29.240.442
C	91 a 120	21	124.942.081	73.438.794	51.503.287	50	25.751.644
C-	121 a 180	27	25.690.658	212.355	25.478.303	70	17.834.812
D	181 y más	79	372.679.782	254.621.267	118.058.515	90	106.252.664
Totales		2.441	7.435.383.250	2.015.571.065	5.419.812.185		200.219.071

Pérdida estimada de la cartera 2.69%.

b) Cuadro Clasificación de Cartera 2023

Categoría	Días de mora	Nº de socios	Monto en pesos	Monto garantías	Subtotal	% de provisión	Provisión
A	1 a 15	2.168	6.037.615.585	1.086.438.600	4.951.176.985	0	-
A-	16 a 30	142	499.776.273	229.090.525	270.685.748	1	2.706.857
B	31 a 60	70	237.107.674	90.917.368	146.190.306	10	14.619.031
B-	61 a 90	52	369.902.084	269.321.609	100.580.475	20	20.116.095
C	91 a 120	18	101.040.619	38.645.262	62.395.357	50	31.197.679
C-	121 a 180	29	113.462.873	59.750.332	53.712.541	70	37.598.779
D	181 y más	47	198.511.880	136.104.486	62.407.394	90	56.166.655
Totales		2526	7.557.416.988	1.910.268.182	5.647.148.806		162.405.095

Pérdida estimada de la cartera 2.15%.

■ NOTA N° 9: COMPOSICIÓN DE INVERSIONES FINANCIERAS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023, valorizadas según lo descrito en la nota N° 2 e), es el siguiente:

Concepto	2024 (\$)	2023 (\$)
Depósitos a plazo Banco de Chile	81.585.624	232.790.190
Depósitos a plazo Scotiabank	180.556.852	344.580.206
Depósitos a plazo Somnaval	100.273.000	-
Depósitos a plazo Cooperativa Coonfia	336.832.010	-
Fondo Mutuo Scotiabank	35.696.266	35.981.432
Fondo Mutuo BancoEstado	248.832.010	88.118.344
Total	983.775.762	701.470.172

■ NOTA N° 10: COMPOSICIÓN DE OTRAS CUENTAS DEL ACTIVO

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023, valorizadas según lo descrito en la nota N° 2 e), es el siguiente:

Concepto	2024 (\$)	2023 (\$)
Cuentas por cobrar	3.639.877	11.703.926
Gastos anticipados	8.703.970	10.733.097
Garantías	2.207.936	2.300.669
Otros activos	380.070	340.586
Préstamos al personal	22.190.319	29.978.544
Software al costo	55.303.513	2.186.211
Valores a liquidar	-	93.781.507
Derechos de Marca	315.346	315.346
Totales	92.741.031	151.339.886

■ NOTA N° 11: COMPOSICIÓN DE LOS ACTIVOS FIJOS

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 2024 y 2023 son los siguientes:

ACTIVO FIJO	2024 (\$)	2023 (\$)
Detalle		
Bienes Raíces	1.509.898.252	1.509.898.251
Muebles y Útiles	60.497.576	57.853.509
Equipos	26.284.302	22.986.515
Vehículos	16.561.064	27.578.487
Depreciación Acumulada	(480.300.008)	(438.182.633)
Total	1.132.941.186	1.180.134.129

El efecto en el resultado de la aplicación de la metodología de depreciación de los activos fijos en los ejercicios 2024 y 2023 ascendió a un monto de \$45.009.499 y \$45.629.032 respectiva-

■ NOTA N° 12: COMPOSICIÓN DE INVERSIÓN EN SOCIEDADES

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	2024 (\$)	2023 (\$)
Participación en Financoop	6.471.396	6.471.396
Participación en Fecrecoop	2.523.937	2.511.189
Total	8.995.333	8.982.585

■ NOTA N° 13: COMPOSICIÓN DE BIENES RECIBIDOS EN PAGO O ADJUDICADOS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	2024 (\$)	2023 (\$)
Bienes Recibido en Pago	106.522.284	-
	106.522.284	-

■ NOTA N° 14: COMPOSICIÓN DE CAPTACIONES Y OTRAS OBLIGACIONES

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

	Corto Plazo (\$)	Largo Plazo (\$)	Total (\$)
Saldos al 31.12.2024			
Depósitos y captaciones			
Acreeedores a la vista	47.672.333	-	47.672.333
Depósito a plazo Socios de 30 A 89 días	1.051.132.042	-	1.051.132.042
Depósito a plazo no Socios de 30 A 89 días	647.020.354	-	647.020.354
Depósito a plazo socios más de un año	-	852.154.784	852.154.784
Libretas de ahorro Socios	354.970.537	459.645.877	814.616.414
Libretas de ahorro no Socios	73.697.911	-	73.697.911
Total	2.174.493.177	1.311.800.661	3.486.293.838
Saldos al 31.12.2024			
Obligaciones a la vista o a plazo			
Acreeedores Ex socios	55.107.778	-	55.107.778
Impuestos por pagar	2.037.307	-	2.037.307
Seguro desgravamen por pagar	6.236.896	-	6.236.896
Cotización Previsionales	9.957.594	-	9.957.594
Cuentas por pagar	212.286	-	212.286
Honorarios por pagar	638.875	-	638.875
Acreeedores por pagar	5.754.235	-	5.754.235
Otras obligaciones a la vista	1.607.523	-	1.607.523
Total	81.552.494		81.552.494

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

	Corto Plazo (\$)	Largo Plazo (\$)	Total (\$)
Saldos al 31.12.2023			
Depósitos y captaciones			
Acreeedores a la vista	54.460.852	-	54.460.852
Depósito a plazo Socios de 30 A 89 días	849.293.712	-	849.293.712
Depósito a plazo no Socios de 30 A 89 días	519.663.135	-	519.663.135
Depósito a plazo socios más de un año	-	984.957.206	984.957.206
Libretas de ahorro Socios	296.223.692	496.818.704	793.042.396
Libretas de ahorro no Socios	45.425.337	-	45.425.337
Total	1.765.066.728	1.481.775.910	3.246.842.638
Actualización 4,2%	74.132.803	62.234.588	136.367.391
Saldo Actualizado 2023	1.839.199.531	1.544.010.498	3.383.210.029
Saldos al 31.12.2023			
Obligaciones a la vista o a plazo			
Acreeedores Ex socios	71.553.424	-	71.553.424
Impuestos por pagar	2.418.681	-	2.418.681
Cotización Previsionales	10.077.229	-	10.077.229
Cuentas por pagar	847.959	-	847.959
Honorarios por pagar	1.219.230	-	1.219.230
Acreeedores por pagar	10.127.425	-	10.127.425
Saldo al 31.12.2023	96.243.948	-	96.243.948
Actualización 4,2%	4.042.245	-	4.042.245
Saldo Actualizado 2023	100.286.193	-	100.286.193

■ NOTA N° 15: PRÉSTAMOS OBTENIDOS DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

	Corto Plazo	Largo Plazo	Total
Saldos al 31.12.2024	(\$)	(\$)	(\$)
Préstamos obtenidos de Instituciones Financieras			
Préstamo Corfo			
Total	-	-	-

Saldos al 31.12.2023	(\$)	(\$)	(\$)
Préstamos obtenidos de Instituciones Financieras			
Total	245.448.678	-	245.448.678
Actualización 4,2%	10.308.844		10.308.844
Saldo Actualizado 2023	255.757.522	-	255.757.522

■ NOTA N° 16: COMPOSICIÓN DE OTROS PASIVOS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	2024 (\$)	2023 (\$)
Fondo Salud	12.517.221	18.561.571
Fondo Comité de Educación	528.000	-
Fondo Solidario	26.165.503	73.683.627
Fondo Construcción	1.329.287	3.145.700
Total	40.540.011	95.390.898

■ NOTA N° 17: COMPOSICIÓN DE PROVISIONES

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	2024 (\$)	2023 (\$)
Provisión de Vacaciones del Personal	36.250.404	34.239.054
Provisión Bonos	1.891.833	6.372.342
Provisión Voluntaria de Colocaciones	5.914.795	2.296.452
Total	44.057.032	42.907.848

■ NOTA N° 18 COMPOSICIÓN DEL PATRIMONIO

a) Patrimonio

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

	Capital Pagado (\$)	Reserva Legal (\$)	Provisión 2% (\$)	Remanente (\$)	Total (\$)
Saldo al 01.01.2023	5.106.891.090	754.805.266	10.498.631	(447.599.604)	5.424.595.383
Aportes recibidos de socios	348.131.260	1.670.239	-	-	349.801.499
Devoluciones de aportes	(341.538.091)	-	(7.260.005)	-	(348.798.096)
Distribución Rev. Capital Prop. año 2023	242.448.108	14.645.831	153.564	-	257.247.503
Absorción de Pérdida del 2022	-	(447.599.604)	-	447.599.604	-
Remanente del año	-	-	-	83.736.615	83.736.615
Saldo al 31.12.2023	5.355.932.367	323.521.732	3.392.190	83.736.615	5.766.582.904
Actualización 4,2%	224.949.159	13.587.913	142.472	3.516.938	242.196.482
Saldo Actualizado	5.580.881.526	337.109.645	3.534.662	87.253.553	6.008.779.386
Saldo al 01.01.2024	5.580.881.526	337.109.645	3.534.662	87.253.553	6.008.779.386
Aportes recibidos de socios	394.430.121	26.135.429	1.674.732	-	422.240.282
Devoluciones de aportes	(386.221.025)	-	(3.541.037)	(83.736.615)	(473.498.677)
Distribución Rev. Capital Prop. año 2024 (1)	221.956.909	14.151.133	520.657	-	236.628.699
Remanente del año	-	-	-	40.696.449	40.696.449
Saldo al 31.12.2024	5.586.098.372	363.808.294	2.046.542	40.696.449	5.992.649.657

Según acta de la Junta General Ordinaria de Socios de fecha 28 de abril 2024, se acordó distribuir el remanente del año 2023 de acuerdo con lo siguiente:

Concepto	(\$)	%
Reserva legal	15.072.613	18%
Fondo Provisión del 2%	1.674.732	2%
Interés al Capital o dividendo	66.989.270	80%
Total	83.736.615	100%

b) Fondo de Revalorización de Capital Propio

De acuerdo con 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, de acuerdo con el siguiente detalle:

Concepto	Monto (\$)
Capital	221.956.909
Reserva legal	14.151.133
Fondo Provisión del 2%	520.657
Revalorización del capital propio	236.628.699

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:	2024 (\$)	2023 (\$)
Patrimonio efectivo (*)	5.992.649.657	6.008.779.386
Activos totales computables	9.645.093.032	9.886.331.875
Porcentaje	62,13%	60,78%
Patrimonio efectivo (*)	5.992.649.657	6.008.779.386
Activos ponderados por riesgo	8.759.983.298	8.816.370.467
Porcentaje	68,41%	68,15%

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

■ NOTA N° 19: COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS POR INTERESES EN COLOCACIONES

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	2024 (\$)	2023 (\$)
Interés percibido y devengados créditos comerciales	443.251.304	446.590.019
Interés percibido y devengados créditos consumo	970.354.784	1.075.094.337
Total	1.413.606.088	1.521.684.356

■ NOTA N° 20: COMPOSICIÓN DE LOS INGRESOS INVERSIONES FINANCIERAS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	2024 (\$)	2023 (\$)
Interés percibido y devengados por inversiones financieras	58.346.129	76.255.471
Total	58.346.129	76.255.471

■ NOTA N° 21: COMPOSICIÓN DE LOS OTROS INGRESOS DE OPERACIÓN

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	2024 (\$)	2023 (\$)
Servicio de Adm. de prestamos	13.897.938	10.090.820
Cuotas de incorporación	12.744.379	12.506.682
Recuperación de gastos de cobranzas	81.368.214	52.192.325
Otros ingresos operacionales	1.417.971	955.107
Total	109.428.502	75.744.933

■ NOTA N° 22 : COMPOSICIÓN DE LOS GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	2024 (\$)	2023 (\$)
Intereses pagados Cuentas de Ahorro	12.927.649	9.079.203
Reajustes pagados Cuentas de Ahorro	22.305.435	30.247.779
Intereses Depósitos a Plazo	190.312.302	246.478.579
Intereses Préstamos Bancarios	9.584.065	33.129.085
Otros gastos financieros	3.078.358	3.136.182
Total	238.207.809	322.070.828

■ NOTA N° 23: COMPOSICIÓN DE LOS GASTOS EN REMUNERACIONES Y GASTOS DEL PERSONAL

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	2024 (\$)	2023 (\$)
Sueldos y Remuneraciones	481.438.939	477.619.919
Otros gastos de personal	132.630.763	122.020.803
Total	614.069.702	599.640.722

■ NOTA N° 24: COMPOSICIÓN DE LOS GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OTROS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2024 y 2023 es la siguiente:

Concepto	2024 (\$)	2023 (\$)
Gastos de Arriendos	21.944.157	24.573.844
Gastos de Publicidad	3.023.765	5.134.286
Gastos de Mantención e insumos	26.291.070	17.829.709
Gasto por Seguros	12.344.396	8.614.741
Servicios Básicos	15.771.329	26.599.322
Gastos por Auditoría, Asesorías y Fiscalización	17.285.461	16.972.127
Otros Gastos de Administración	127.255.090	109.142.006
Totales	223.915.268	208.866.035

■ NOTA N° 25: CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y RESPONSABILIDADES

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

	2024 (\$)	2023 (\$)
Garantía Prenda Hipotecaria	4.433.024.775	4.353.624.563
Garantía Corfo	549.120.586	530.376.887
Pólizas de Seguro	2.105.658.400	2.375.475.716
Solicitudes de devolución de cuotas de participación	178.344.683	103.795.633
Colocaciones castigadas en el ejercicio	237.578.543	87.691.604
Colocaciones castigadas acumuladas	885.498.422	877.967.660
Colocaciones en Cobranza Judicial	167.076.373	168.019.226
Total	8.556.301.782	8.496.951.289

b) Seguros Contratados

Seguros	2024 (U.F.)	2023 (U.F.)
Incendio Casa Matriz	29.950	29.950
Incendio Sucursales	6.170	6.170
Robo	3.957	3.957
Accidentes Personales	10.000	10.000
Responsabilidad civil	3.000	3.000
Vehículos	3.500	3.500
Totales	56.577	56.577

c) Hipotecas y Gravámenes

No existen Hipotecas y gravámenes, otras garantías, contingencias y compromisos relevantes que no estén debidamente reflejados en los presentes estados financieros.

■ NOTA N° 26: IMPUESTO A LA RENTA

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

■ NOTA N° 27: HECHOS POSTERIORES

En el periodo comprendido entre el 1 de enero y 31 de marzo de 2025, no han ocurrido hechos que pudieran tener un efecto significativo en las cifras presentadas, ni en la situación económica y financiera de la Entidad.

■ NOTA N° 28: AUDITORES EXTERNOS

De acuerdo con las disposiciones del Artículo N°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 cinco años:

Audidores Externos	Período Auditado
BRAV Auditores y Consultores Ltda.	2024
CEYA Chile. Consultores y Auditores de Empresas Ltda	2023
CEYA Chile. Consultores y Auditores de Empresas Ltda	2022
CEYA Chile. Consultores y Auditores de Empresas Ltda	2021
Gestion's Auditores & Consultores SPA	2020



Marta Álvarez Hevia
Gerente
COOPACSI LTDA.



Emilio Garrote Zenteno
C.I. 6.501.969-8
Contador



CASA MATRIZ

Avenida Concón 1729, Santa Inés, Viña del Mar.
Central (32) 216 16 00.

VIÑA CENTRO

Viana 915 – Oficina 202. Edificio Sun City 3.
(32) 2161674.

OPEN PLAZA SANTA JULIA

Avenida Alessandri 4085, Local 1090, Viña del Mar.
(32) 216 16 33.