

MEMORIA 2022



SERVIUNION
 *Un Mundo de Beneficios*

Indice

I Parte

Mensaje del Presidente	02
Conformación del Directorio	03
Conformación de Comités	04
Nuestra Institución	05
Hitos Destacados	07
Beneficios	08

II Parte

Informe de los Auditores Independientes	11
Balances Generales	12 - 13
Estado de Resultados	14
Estados de Flujo Efectivo	15
Nota a los Estados Financieros	16 a 27
Carta Junta de Vigilancia	28

Mensaje del Presidente

COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES SERVIUNIÓN LTDA. o “SERVIUNIÓN” nació producto de la División del Patrimonio de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO UNIÓN Y PATRIA LTDA. UNIÓNCOOP, institución financiera con 59 años de vida, con Casa Matriz en Santiago y oficinas comerciales a lo largo de todo el país.

Uno de los principios fundamentales de la creación de la Cooperativa, es la ayuda mutua y mejoramiento de la calidad de vida de sus asociados, a través de la filosofía de un trabajo basado en la práctica del Servicio, Respeto, Eficiencia, Lealtad y Entusiasmo.

El giro de la Cooperativa SERVIUNIÓN es el de Servicios Múltiples y está orientada única y exclusivamente para atender las necesidades de los socios y socias de UNIÓNCOOP, entregándoles diversos beneficios de acuerdo con el respectivo Reglamento de Beneficios, además de múltiples servicios eficientes, convenios, capacitación, talleres, etc., lo que nos permite responder con excelencia en un marco de acción social.

Nuestro permanente fin es seguir creciendo, pese a los tiempos difíciles, con el afán de enfrentar día a día los escenarios complejos que se nos presentan, superándolos con una visión de futuro, a través de procesos eficientes y el trabajo en equipo del Consejo de Administración, Gerencia, Integrantes de Estamentos, Asesores y Colaboradores de SERVIUNIÓN que seguirán estando al servicio de nuestros asociados.



Patricia Aranda Pérez
Presidente
Consejo de Administración

Estimadas socias (os), en nombre del Consejo de Administración y el mío propio, agradezco la confianza depositada, la fidelidad y vuestro compromiso, instándolos a seguir siendo parte de SERVIUNIÓN y seguir participando activamente de los múltiples servicios y beneficios, que tenemos para ustedes.

En virtud de lo establecido en el Estatuto Social, sometemos a consideración de los socios (as), la Memoria Anual, los Estados Financieros, los informes de los Auditores Externos y de la Junta de Vigilancia, correspondientes al ejercicio al 31 de diciembre 2022.

Gracias por la atención dispensada

Conformación del Directorio



Presidente:
Sra. Patricia Aranda P.



Vicepresidente:
Sr. Emeterio Retamal S.



Secretario:
Sr. Oscar Araya M.



Consejera:
Sra. Silvia Rivera A.



Consejero:
Sr. Francisco Fernández C.



Consejero:
Sr. Camilo Muñoz P.

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

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

Conformación de Comités

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



Junta de Vigilancia

Presidenta:

Sra. Emperatriz Lobos González

Secretaria:

Sra. María Martínez Durán

Integrante:

Sra. Soledad Díaz Valenzuela

Comité de Crédito

Presidenta:

Sra. Natalia Aguilera Leyton

Secretario:

Sr. Carlos Bouyer del Fierro

Integrante:

Sra. María Cornejo Gormáz

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



Está compuesto por tres miembros designados por el Consejo de Administración y su labor es la difusión de los principios del cooperativismo y sus funciones están regidas por el Estatuto Social debiendo rendir cuenta anualmente ante la Junta General de Socios.



Comité de Educación y Beneficios

Presidente:

Sr. Jorge Cáceres Sepúlveda

Secretaria:

Sra. Elizabeth Cárdenas Ortega

Integrante:

Sra. Leonor Morales Méndez

Nuestra Institución

La constitución de COOPERATIVA SERVIUNIÓN fue acordada por la Junta General de Socios Especialmente Citada de fecha 19 de abril del año 2021, según escritura pública de fecha 18 de junio 2021 de la Notaría de Santiago de don Pedro Reveco Hormazábal; inscrita en el Conservador de Bienes Raíces de Santiago a fojas 52335 N°24209 del 2021 y cuyo extracto fue publicado en el Diario Oficial del 10 de julio 2021.

En el mes de noviembre 2021 fue inaugurada nuestra casa matriz, ubicada en Santiago, calle Alonso Ovalle N° 1626 en donde contamos con amplias dependencias y todo el equipamiento necesario para brindar a los socios de Serviunión, diversos servicios y beneficios.



ARICA

582 232 097
582 584 859



IQUIQUE

572 415 984
572 266 170



ANTOFAGASTA

552 553 897
552 553 895



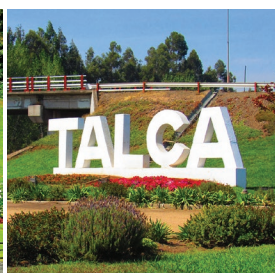
LA SERENA

512 352 432



VIÑA DEL MAR

323 325 536
323 325 531



TALCA

712 617 435
712 617 401



CHILLÁN

422 423 164
422 423 165



CONCEPCIÓN

412 106 412
412 106 406



TEMUCO

452 463 606
452 463 607



VALDIVIA

632 333 329
632 333 372



PUERTO MONTT

652 367 287
652 367 286



SANTIAGO

228 164 400



Hitos Destacados 2022

Incorporación del modelo pionero en las Cooperativas el proyecto Serviunion, el cual busca por objetivo generar y mantener servicios, programas y convenios recreativos, turísticos, salud, belleza y educativos, exclusivos para los socios y socias de UNIONCOOP.

Se realizó nuestra primera Junta General de Socios de manera virtual. **01**

02 Obtención del Rol entregado por el Ministerio de Economía.

Apertura de Farmacia FASOC a precios convenientes para nuestros socios/as de la Cooperativa Unióncoop. **03**

04 Realización de nuestra primera memoria que nos muestra los resultados financieros de la Cooperativa.

Fortalecimiento de nuestras plataformas digitales página Web y redes sociales con 2.000 usuarios. **05**

06 Ampliamos nuestra red de servicios incorporando el servicio de kinesiología en nuestras dependencias con diversos programas como; adulto mayor activo, recuperación, rendimiento, entre otros. A la fecha tenemos más de 350 atenciones.

Durante el 2022, se llevaron a cabo actividades de entretenimiento, donde se acogió a socios y socias en distintas jornadas de salud y cultura, donde pudieron disfrutar de servicios a bajo costo como masajes, yoga, podología, Terapia de Reiki, Operativo Oftalmológico, peluquería entre otros, en nuestra Sede, ubicada en calle Alonso Ovalle #1626, Santiago. **07**

08 La red de convenios a nivel nacional exclusivos para los socios y socias de UNIÓNCOOP para que puedan acceder a las categorías de belleza salud, servicios y turismo con un porcentaje de descuento conveniente.

Incorporamos el servicio de masoterapia donde entregamos masajes de relajación o descontracturante, piedras calientes y terapias alternativas. A la fecha tenemos más de 200 atenciones. **09**

10 Lanzamiento de nuestra primera revista digital "SERVIUNIÓN COMUNICA" tiene por objetivo entregar un informativo para nuestros socios y socias de forma interactiva y amigable donde puedes encontrar noticias, tips de salud, conocer nuestros canales de difusión, revisar videos interactivos, entre otros.

Estandarización de nuestras oficinas a nivel nacional con la nueva imagen corporativa de UniónCoop-Serviunión **11**

12 Credenciales entregadas a nivel nacional 1600.

Comité de Educación y Beneficios

Informe Anual



BENEFICIO HOSPEDAJE

Consiste en el otorgamiento de ocho noches gratuitas anuales con desayuno, para el socio (a) y un acompañante, en Hotel en convenio; costo que será financiado por la Cooperativa. En los casos que el socio (a) se hospede en un lugar distinto a la Residencial en convenio, la Cooperativa hará devolución del monto pagado, hasta por un máximo de \$10.000 diarios por persona.

POR ESTE CONCEPTO SE CONCEDIERON
\$61.735.520.-



BENEFICIO POR INCENDIO

En caso de incendio de la casa habitación en que el socio (a) propietario tenga su domicilio, residencia o morada y que producto de éste resulte con daños superiores al 60%, tendrá derecho a un beneficio de \$1.000.000, previa presentación de la documentación oficial exigida (Partes de Carabineros, Denuncia a Fiscalía o Certificación de Bomberos), además de acompañar copia del certificado de dominio vigente del inmueble siniestrado y fotocopia de la cédula de identidad del socio (a).

El plazo para solicitar este beneficio será de 120 días corridos, desde la fecha en que haya ocurrido el siniestro respectivo.

NO SE CONCEDIERON



BENEFICIO MORTUORIO

Se otorgará la suma de \$200.000 a la persona que presente el certificado de defunción del socio (a) fallecido y copia de la factura de la funeraria en la que conste el nombre del socio (a) y del solicitante que contrató el servicio o en su defecto, de un certificado extendido por ésta. Asimismo, tendrán derecho a este beneficio y por el mismo monto, los socios (as) de la Cooperativa al fallecimiento de su cónyuge, para lo cual se requerirá la presentación del certificado de defunción y certificado de matrimonio o fotocopia de la libreta de matrimonio. En ambos casos, deberá acompañarse fotocopia de la cédula de identidad del socio (a) fallecido y el solicitante.

El plazo para solicitar este beneficio será de 90 días corridos, desde el fallecimiento del socio (a) o cónyuge.

POR ESTE CONCEPTO SE CONCEDIERON
83 BONOS
\$16.600.000.-



BONOS ESTUDIANTILES

1.- Cada año se otorgarán 15 bonos de \$ 100.000 cada uno, por una sola vez, a los socios que tengan hijos que hayan ingresado a primer año a Universidades reconocidas por el Ministerio de Educación o por el Consejo de Rectores a estudiar carreras profesionales universitarias y/o a las Escuelas Matrices de las F.F.A.A., Carabineros, Policía de Investigaciones y Gendarmería de Chile. Para la selección y otorgamiento de los bonos se considerarán los mejores puntajes de la PSU obtenidos por los estudiantes. En el caso que el postulante sea socio de la Cooperativa, tendrá prioridad en este beneficio. Deberá presentarse además fotocopia de la cédula de identidad del socio, del postulante y documentos que acrediten el puntaje obtenido en la prueba referida y comprobante de matrícula o ingreso cuando corresponda.

2.- Cada año se otorgarán 15 bonos de \$ 80.000 cada uno, por una sola vez, para beneficiar a los hijos de los socios que ingresen a estudiar a un Instituto Profesional o Centro de Formación Técnica.

Para la selección y otorgamiento de los bonos se considerarán los mejores promedios de notas obtenidos en la educación media. En el caso que el postulante sea socio de la Cooperativa, tendrá prioridad en este beneficio.

Se deberá acompañar certificado de matrícula, fotocopia de cédula de identidad del socio, del postulante, certificado de nacimiento, y certificado de concentración de notas.

POR ESTE CONCEPTO SE CONCEDIERON
17 BONOS
\$1.620.000.-



BONO DE RECONOCIMIENTO AL ESFUERZO

Se otorgará un bono por la suma de \$ 500.000, por una sola vez, al socio que durante el año haya obtenido un título profesional extendido por una universidad reconocida por el Estado, con un mínimo de 8 semestres académicos. Este bono será otorgado siempre que la totalidad de los estudios para la obtención del título los haya efectuado siendo socio de la Cooperativa. Deberá acompañarse fotocopia autorizada del título y fotocopia de la cédula de identidad del socio.

El plazo para solicitar el bono será de 120 días corridos, desde la fecha de titulación.

NO SE CONCEDIERON



BONO FIDELIDAD

Se otorgarán distintos bonos por los montos que se indican, por una sola vez, como reconocimiento a los socios que hayan mantenido una actividad continua y permanente en las Cooperativas:

- 1.- Se sortearán 20 bonos cada uno por la suma de \$ 80.000, para aquellos socios que cumplan entre 10 años a 19 años y once meses como socios de la Cooperativa.
- 2.- Se sortearán 15 bonos cada uno por la suma de \$ 100.000, para aquellos socios que cumplan entre 20 años a 29 años y once meses como socios de la Cooperativa.
- 3.- Se sortearán 15 bonos cada uno por la suma de \$ 120.000, para aquellos socios que cumplan entre 30 años a 39 años y once meses como socios de la Cooperativa.
- 4.- Se sortearán 10 bonos cada uno por la suma de \$ 150.000, para aquellos socios que cumplan entre 40 años a 49 años y once meses como socios de la Cooperativa.
- 5.- Se sortearán 10 bonos cada uno por la suma de \$ 250.000, para aquellos socios que cumplan 50 años y más como socios de la Cooperativa.

Los sorteos se realizarán en la primera quincena del mes de marzo de cada año. (y las nóminas de socios ganadores serán publicadas en la página web de la Cooperativa).

POR ESTE CONCEPTO SE CONCEDIERON

\$4.900.000.-



BONO FIESTAS PATRIAS

En el mes de septiembre de cada año, se sortearán 20 bonos de \$ 60.000 cada uno, entre aquellos socios (as) que estén al día con todos sus compromisos pecuniarios con las Cooperativas.

POR ESTE CONCEPTO SE CONCEDIERON

20 BONOS

\$1.200.000.-



BONO NAVIDAD

Durante la primera quincena del mes de diciembre de cada año, la Cooperativa sorteará 15 bonos de \$ 100.000, cada uno, que beneficiarán a los socios que se mantengan al día con sus compromisos pecuniarios con las Cooperativas.

POR ESTE CONCEPTO SE CONCEDIERON

15 BONOS

\$1.500.000.-



BONO ANIVERSARIO COOPERATIVA

Se llevará a efecto dentro de la primera quincena del mes de marzo que antecede a la Junta General de Socios un sorteo, de 25 bonos de \$ 100.000 cada uno, los que serán publicados en la página web de la Cooperativa.

POR ESTE CONCEPTO SE CONCEDIERON

25 BONOS

\$2.500.000.-



Estados Financieros

Señor Presidente y Directores
Cooperativa de Servicios Múltiples Serviunión Limitada

Informe sobre los Estados Financieros

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Cooperativa de Servicios Múltiples Serviunión Limitada. al 31 de diciembre de 2022 y 2021 a los correspondientes estados de resultados y flujo de efectivo para el año terminado en esas fechas.

Responsabilidad de la Administración por los Estados Financieros

La preparación de dichos estados financieros (que incluyen sus correspondientes notas) es responsabilidad de la administración de la Cooperativa de acuerdo a las normas del Departamento de Cooperativas, dependiente de la Subsecretaría de Economía Fomento y Reconstrucción, del Ministerio de Economía, Fomento y Reconstrucción, descritas en la Nota 4 a los estados financieros, esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del Auditor

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

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

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la **Cooperativa de Servicios Múltiples Serviunión Limitada**. al 31 de diciembre de 2022 y 2021 los resultados de sus operaciones y flujo de efectivo, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados y del Departamento de Cooperativas.

Daniel Rodrigo Beltrán Orellana
BRAV Audidores e Ingenieros Consultores Ltda.
Reg. C.M.F. N° 62 Santiago, 28 de febrero de 2023

Balances Generales

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Cifras expresadas en pesos - \$)

	NOTA Nº	31.12.2022 \$	31.12.2021 \$
TOTAL ACTIVOS CIRCULANTES		2.804.345.041	2.423.328.885
DISPONIBLE	6	20.779.742	589.887.598
INVERSIONES FINANCIERAS	7	1.394.423.813	1.068.000.649
CUENTAS POR COBRAR SOCIO	8	1.400.138.997	776.231.027
CUENTAS POR COBRAR SOCIO VENCIDAS	8	7.834.273	11.384.547
PROVISIÓN INCOBRABLES	8	(18.831.784)	(22.174.936)
TOTAL ACTIVO FIJO		7.985.694	2.028.089
INSTALACIONES	9	1.412.801	-
MUEBLES Y UTILES	9	1.686.471	-
MAQUINARIA Y EQUIPOS	9	1.590.715	374.622
EQUIPOS COMPUTACIONALES	9	5.389.096	1.764.897
DEPRECIACIÓN ACUMULADA	9	(2.093.389)	(111.429)
TOTAL OTROS ACTIVOS		475.408.019	1.430.104.717
CUENTAS POR COBRAR SOCIO LP	10	475.205.132	1.429.878.012
OTROS ACTIVOS	10	202.887	226.705
TOTAL ACTIVOS		3.287.738.754	3.855.461.692

Las notas adjuntas números 1 a la 25 forman parte integral de estos Estados Financieros.

Balances Generales

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Cifras expresadas en pesos - \$)

	NOTA Nº	31.12.2022 \$	31.12.2021 \$
PASIVOS Y PATRIMONIO			
TOTAL PASIVOS CIRCULANTES			
		93.149.754	382.569.805
ACREEDORES EX SOCIOS	11	68.950.337	362.708.908
ACREEDORES SOCIOS	12	17.463.711	15.868.952
PROVISIONES	13	5.062.219	3.373.087
RETENCIONES	14	1.184.249	559.559
IMPUESTOS POR PAGAR	15	489.238	59.299
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO		-	-
OTROS PASIVOS DE LARGO PLAZO		-	-
PATRIMONIO			
		3.194.589.000	3.472.891.886
CAPITAL	16	2.671.768.277	2.608.599.167
RESERVA LEGAL	16	798.843.560	776.698.252
FONDO PROVISIÓN 2 %	16	97.353	-
RESULTADO DEL EJERCICIO	16	(276.120.190)	87.594.467
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO			
		3.287.738.754	3.855.461.692

Las notas adjuntas números 1 a la 25 forman parte integral de estos Estados Financieros.

Estados de Resultados

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Cifras expresadas en pesos - \$)

RESULTADOS OPERACIONAL	NOTA Nº	31.12.2022 \$	31.12.2021 \$
INGRESOS DE EXPLOTACIÓN SOCIOS	17	300.256.319	386.679.978
INGRESOS DE EXPLOTACIÓN NO SOCIOS	18	2.743.010	-
COSTOS DE EXPLOTACIÓN SOCIOS	19	(107.371.484)	(97.319.035)
MARGEN DE EXPLOTACIÓN		195.627.845	289.360.943
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS	20	(143.084.067)	(48.159.610)
RESULTADO OPERACIONAL		52.543.778	241.201.334
RESULTADO NO OPERACIONAL			
INGRESOS FUERA DE LA EXPLOTACIÓN NO SOCIOS	21	117.969.503	3.055.165
GASTOS NO OPERACIONALES NO SOCIOS	22	(10.116.133)	(2.933.041)
DEUDORES INCOBRABLES		(19.824.204)	(22.729.309)
DEPRECIACIÓN	9	(1.981.960)	(111.429)
FLUCTUACIÓN DE VALORES	5	(405.945.959)	(125.462.144)
RESULTADO NO OPERACIONAL		(267.354.976)	93.020.575
ACTUALIZACION CUENTA DE RESULTADO	5	(8.765.214)	(5.354.846)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO		(276.120.190)	87.665.729
IMPUESTO A LA RENTA	23	-	(71.262)
RESULTADO DEL EJERCICIO		(276.120.190)	87.594.467

Las notas adjuntas números 1 a la 25 forman parte integral de estos Estados Financieros.

Estados de Flujo de Efectivo

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Cifras expresadas en pesos - \$)

	31.12.2022 \$	31.12.2021 \$
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:		
Resultado del año	(276.120.190)	87.594.467
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:		
Depreciaciones y amortizaciones	1.981.960	111.429
Provisiones y castigos por activos riesgosos	19.412.224	22.729.309
Corrección monetaria	405.945.959	125.462.144
Otros cargos(abonos) que no son flujo	2.096.272	2.313.581
Provisiones de gasto	(13.082.451)	(11.196.962)
Total flujos operacionales	140.233.774	227.013.969
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:		
(Aum) Dism.neta de cuentas por cobrar	(715.027.764)	1.011.502.373
(Aum) Dism.neta de inversiones	(451.793.055)	(1.068.000.649)
(Aum) Dism.neta de incobrables	740.092	(22.174.936)
(Aum) Dism neta de otros activos	786.820.328	-
Compra de activos fijos	7.939.564	2.028.089
Total flujos de inversiones	(371.320.835)	(76.645.122)
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:		
Aum.(Dism.) de acreedores	(251.181.091)	85.317.285
Aum.(Dism) de otras oblig. a la vista o a pl.	4.584.850	3.991.945
Aumento (Disminución) Patrimoniales	(85.064.416)	30.277.381
Aumento Capital	153.326.273	91.894.231
Disminuciones del capital	(153.780.946)	(90.546.088)
Total flujo de financiamiento	(332.115.330)	120.934.754
FLUJO NETO TOTAL POSITIVO (NEGATIVO) DEL AÑO	(563.202.391)	271.303.602
Efecto de la inflación sobre el efectivo y efectivo equivalente	(5.905.465)	(3.925.642)
Variación efectivo y efectivo equivalente durante el período	(569.107.856)	267.377.959
Saldo inicial del efectivo y efectivo equivalente	589.887.598	520.642.187
Saldo final del efectivo y efectivo equivalente	20.779.742	788.020.146

Las notas adjuntas números 1 a la 25 forman parte integral de estos Estados Financieros.

Nota a los Estados Financieros

NOTA 1: RESEÑA HISTÓRICA DE LA COOPERATIVA

La **COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES SERVIUNION LIMITADA o SERVIUNION**, se constituyó en Junta General de Socios celebrada el día 19 de abril del año 2021 y, protocolizada mediante escritura pública el 15 de julio del 2021 en repertorio N° 38430 por la notaría del Sr. Ricardo Reveco Hormazábal.

La Cooperativa nació del acuerdo adoptado por la Junta General de Socios de la Cooperativa Unioncoop, correspondiente a la división del patrimonio de la Cooperativa, división que tiene como objetivo otorgar a sus cooperados beneficios y servicios sociales, que el objeto único de ahorro y crédito no lo permite.

La Cooperativa tiene por objeto múltiples actividades que permite ofrecer a sus socios beneficios y servicios de carácter social, de conformidad a los principios de ayuda mutua y con la finalidad de mejorar la calidad de vida de sus cooperados.

NOTA 2: PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

a) General

Los estados financieros por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021 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 2021 se presentan actualizadas según la variación del IPC utilizada para efectos de corrección monetaria (13,3%).

Nota a los Estados Financieros

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 \$405.945.959 al 31 de diciembre de 2022 (\$125.462.144 en 2021).

Las cuentas de resultado se presentan corregidas monetariamente, de acuerdo con lo señalado por la Resolución Exenta N° 1128 de fecha 31 de diciembre del 2007 emitida por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo. La aplicación de este mecanismo de ajuste significó un cargo neto a resultados ascendente a \$8.765.214 al 31 de Diciembre de 2022 (\$5.354.846 en 2021).

(c) Activos y Pasivos Circulantes

Los activos y pasivos se presentan devengados hasta la fecha de cierre del ejercicio.

Las cuentas por cobrar socios se presentan con sus intereses y reajustes devengados hasta la fecha de cierre del ejercicio. Sin embargo, en el caso de las cuentas por cobrar vencidas se ha seguido el criterio prudencial de suspender el devengo de intereses.

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 en el 2022 y fondos mutuos en el 2021, los criterios de valuación se describen a continuación:

Depósitos a plazo: Estas inversiones se presentan al valor de adquisición, más sus reajustes e intereses devengados al cierre del ejercicio 2022.

Fondos Mutuos: Las inversiones en fondos mutuos se presentan valorizadas al valor de la cuota vigente al cierre del ejercicio 2021.

Nota a los Estados Financieros

f) Provisiones por estimación de deudores incobrables

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 al 31 de diciembre de 2022.

La Cooperativa durante el año 2022, efectuó provisiones por activos riesgosos de acuerdo con la normativa vigente. La aplicación de este criterio de ajuste significó un cargo neto a resultados por \$19.824.204 al cierre del ejercicio 2022 (\$22.729.309 en 2021).

Los activos se presentan netos de tales provisiones o demostrando su rebaja.

g) Vacaciones del personal

El costo anual de las vacaciones y los beneficios del personal no 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, considerando con saldos iniciales el inicio de actividades comerciales.

Nota a los Estados Financieros

NOTA 3: CAMBIOS CONTABLES

Durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022, no se efectuaron cambios contables en relación con el ejercicio anterior, que puedan afectar la interpretación de estos estados financieros.

NOTA 4: PRESENTACIÓN

Para efectos de preparación de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022, han sido utilizados como base de presentación los formatos e instrucciones impartidas de acuerdo con la Ley General de Cooperativas, su reglamento y con normas e instrucciones impartidas por el Departamento de Cooperativas del Ministerio de Economía, Fomento y Turismo, establecidas en las Resoluciones Exentas N° 1321 del 11 de junio de 2013.

NOTA 5: CORRECCIÓN MONETARIA

Producto de la aplicación de las normas de corrección monetaria sobre el capital propio, activos y pasivos no monetarios, según lo descrito en la nota 2 b) se ha producido un cargo neto a resultados ascendente a \$405.945.959 al 31 de diciembre de 2022 (\$125.462.144 en 2021), de acuerdo con el siguiente detalle:

a. Fondo de Fluctuación de Valores

	31.12.2022 \$	31.12.2021 \$
Actualización de:		
Monto Activos no monetarios	742.125	15.405
Pasivos no monetarios	-	-
Patrimonio	(406.688.084)	(125.477.549)
Cargo (abono) neto a fluctuación de valores	(405.945.959)	(125.462.144)

Nota a los Estados Financieros

b. Actualización de Cuentas de Resultado

La aplicación de las normas de corrección monetaria a las cuentas de resultado significó un cargo neto a resultados ascendente de \$8.765.214 en 2022 (\$5.354.846 en 2021)

Actualización de:	31.12.2022 \$	31.12.2021 \$
Cuentas de Resultado	(8.765.214)	(5.354.846)
Cargo (abono) neto a fluctuación de valores	(8.765.214)	(5.354.846)

NOTA 6: DISPONIBLE

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

Detalle	31.12.2022 \$	31.12.2021 \$
Caja	100.000	-
Banco Scotiabank	4.977.797	163.218.035
Banco Estado	15.701.945	426.669.563
Total	20.779.742	589.887.598

NOTA 7: COMPOSICIÓN DE INVERSIONES FINANCIERAS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021, valorizadas según lo descrito en la nota N° 2 e), es el siguiente:

a. Inversiones en Depósitos a plazos

Institución	Fecha Apertura	Fecha Vencimiento	Tasa	Plazo	Monto \$
Unióncoop	14/12/2022	13/01/2023	0,97%	30	258.737.116
Unióncoop	08/12/2022	07/01/2023	0,97%	30	244.130.113
Unióncoop	20/12/2022	19/01/2023	0,97%	30	122.689.294
Unióncoop	13/12/2022	12/01/2023	0,97%	30	307.718.255
Unióncoop	06/12/2022	05/01/2023	0,97%	30	310.664.036
Unióncoop	21/12/2022	20/01/2023	0,97%	30	150.485.000
Total					1.394.423.813

b. Inversiones en Fondos Mutuos

Institución	Nombre del Fondo	N° de Cuotas	Valor Cuota	Monto \$
al 31.12.2021				Monto \$
Scotiabank	Money Market	480.635,5024	1.961,2175	942.630.758
				Actualización 13,3%
				125.369.891
Total			TotalActualizado	1.068.000.649

Nota a los Estados Financieros

NOTA 8: COMPOSICIÓN CUENTAS POR COBRAR SOCIOS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022y 2021 valorizadas según lo descrito en la nota 2 c) es la siguiente:

Detalle	2022 \$	2021 \$
Cuentas por cobrar socio Unióncoop	424.595.651	28.739.067
Mutuo Unióncoop	509.138.523	-
Cuentas por cobrar socios	461.578.493	736.795.218
Interés por pagar socios	4.826.330	10.696.741
Total	1.400.138.997	776.231.027

Los socios de Serviunión que fueron traspasados a cartera vencida con más de 90 días de morosidad ascienden a \$7.834.273 en 2022 (\$11.384.547 en 2021).

Detalle	2022 \$	2021 \$
Cuentas por cobrar socios en cartera vencida	7.834.273	11.384.547
Total	7.834.273	11.384.547

Al cierre del ejercicio 2022 el 100% de la cartera vencida de la Cooperativa se encuentra provisionado conforme a las disposiciones de 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.

Para el año 2022 y 2021 la Cooperativa contabilizo como provisión de incobrables el 1% del total de las cuentas por cobrar de acuerdo al siguiente detalle:

Detalle	2022 \$	2021 \$
Cuentas por cobrar Socios Corto Plazo	1.400.138.997	776.231.027
Cuentas por cobrar Socios Largo Plazo	475.205.132	1.429.878.012
Cuentas por cobrar socios en cartera vencida	7.834.273	11.384.547
Total Cuentas por cobrar	1.883.178.402	2.217.493.586
Provisión Exigida 1% Cuentas por Cobrar	18.831.784	22.174.936

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

Nota a los Estados Financieros

NOTA 9: ACTIVO FIJO

Estos activos se mantienen valorizados según lo descrito en la nota 2 d) y los principales bienes incluidos en este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 son los siguientes:

Detalle	2022 \$	2021 \$
Instalaciones	1.412.801	-
Maquinarias y Equipos	1.590.715	-
Equipos Computacionales	5.389.096	1.764.897
Muebles y Útiles	1.686.471	374.622
Depreciación Acumulada	(2.093.389)	(111.429)
Total	7.985.694	2.028.089

NOTA 10: OTROS ACTIVOS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

Detalle	2022 \$	2021 \$
Cuentas por cobrar socios Largo Plazo	475.205.132	1.429.878.012
Pago Provisionales Mensuales	2.794	-
Fondo por Rendir	200.000	226.600
Cuotas de participación Unióncoop	93	105
Total	475.408.019	1.430.104.717

NOTA 11: ACREDORES EX SOCIOS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

Detalle	2022 \$	2021 \$
Acreedores Exsocios	68.950.337	78.120.732
Total	68.950.337	78.120.732

NOTA 12: ACREDORES SOCIOS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

Detalle	2022 \$	2021 \$
Saldo a favor socios	10.353.998	5.680.335
Acreedores Socios	7.109.713	10.188.617
Total	17.463.711	15.868.952

Nota a los Estados Financieros

NOTA 13: COMPOSICIÓN PROVISIONES

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

Detalle	2022 \$	2021 \$
Provisión Impuesto a la Renta AT 2022	-	69.524
Provisión de Vacaciones al personal	2.878.722	1.025.771
Provisión de gastos	2.008.711	2.244.057
Provisión de beneficios	174.786	33.735
Total	5.062.219	3.373.087

NOTA 14: RETENCIONES

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

Detalle	31.12.2022 \$	31.12.2021 \$
Cotizaciones por pagar	1.184.249	559.559
Total	1.184.249	559.559

NOTA 15: IMPUESTO POR PAGAR

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

Detalle	31.12.2022 \$	31.12.2021 \$
Impuesto por pagar	489.238	59.299
Total	489.238	59.299

Nota a los Estados Financieros

NOTA 16: PATRIMONIO

A continuación, se resume el movimiento de las cuentas de capital y reservas durante el ejercicio 2022 y 2021, es el siguiente:

	Capital Pagado (\$)	Reserva Legal (\$)	Provisión Fondo 2% (\$)	Remanente (\$)	Total (\$)
Saldo al 19.04.2021	2.216.796.985	659.171.001	-	-	2.875.967.986
Aportes recibidos de socios	81.107.000	-	-	-	81.107.000
Devoluciones de aportes	(79.917.112)	-	-	-	(79.917.112)
Distribución Rev. Capital Prop. año 2021	84.395.446	26.352.611	-	-	110.748.057
Remanente del año		-	-	77.311.974	77.311.974
Saldo al 31.12.2021	2.302.382.319	685.523.612	-	77.311.974	3.065.217.905
Actualización 13,3%	306.216.848	91.174.640	-	10.282.493	407.673.981
Saldo Actualizado	2.608.599.167	776.698.253	-	87.594.467	3.472.891.886
Saldo al 01.01.2022	2.302.382.319	685.523.612	-	77.311.974	3.065.217.905
Aportes recibidos de socios	122.183.780	-	-	-	122.183.780
Devoluciones de aportes	(121.904.982)	-	(1.475.596)	-	(123.380.578)
Distribución rev. capital prop. año 2022 (1)	307.272.178	99.403.792	12.114	-	406.688.084
Distribución Remanente 2021	61.834.982	13.916.156	1.546.239	(77.297.378)	-
Otros Movimientos Patrimoniales	-	-	14.596	(14.596)	-
Resultado del año	-	-	-	(276.120.190)	(276.120.190)
Saldo al 31.12.2022	2.671.768.277	798.843.560	97.353	(276.120.190)	3.194.589.000

El saldo de la apertura del patrimonio del año 2021 corresponde al acuerdo adoptado por la Junta General de Socios, correspondiente a la división del patrimonio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Unióncoop, celebrada el día 19 de abril del año 2021 y protocolizada mediante escritura pública el día 15 de julio del mismo año en repertorio N° 38430 por la notaría Ricardo Reveco Hormazábal.

El capital pagado al 31 de diciembre de 2022 asciende a \$2.671.768.277 y la distribución de la revalorización de capital a la fecha de cierre fue de \$406.688.084.-.

Distribución de remanente 2021

Según acta de la Junta General Ordinaria de Socios de fecha 16 de mayo de 2022, se acordó distribuir un interés al capital del 2.82%. La distribución del remanente se realizó de acuerdo al siguiente detalle:

Concepto	(\$)	%
Reserva legal	13.916.156	18,00%
Fondo provisión del 2%	1.546.239	2,00%
Interés al capital 2,82%	61.834.982	79,98%
Ex socios	14.596	0,02%
Total	77.311.974	100%

Nota a los Estados Financieros

NOTA 17: INGRESOS DE LA EXPLOTACIÓN SOCIOS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

Detalle	31.12.2022 \$	31.12.2021 \$
Interés percibido cuentas por cobrar socios	274.745.778	366.353.621
Interés devengado cuentas por cobrar socios	15.065.847	11.476.886
Comisiones ganadas	6.944.763	8.826.108
Gastos de cobranza percibidos	27.974	12.718
Interés Moratorio	21.664	10.645
Ingresos por prestaciones	3.450.293	-
Total	300.256.319	386.679.978

NOTA 18: INGRESOS DE LA EXPLOTACIÓN NO SOCIOS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

Detalle	31.12.2022 \$	31.12.2021 \$
Ingresos por arriendos	2.743.010	-
Total	2.743.010	-

NOTA 19: COSTOS DE EXPLOTACIÓN

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

Detalle	31.12.2022 \$	31.12.2021 \$
Gastos Kinesiología	(1.918.275)	-
Gasto de Talleres	(296.309)	-
Gasto Provisión de Beneficios	(105.156.900)	(97.319.035)
Total	(107.371.484)	(97.319.035)

Nota a los Estados Financieros

NOTA 20: GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y VENTAS

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

Detalle	31.12.2022 \$	31.12.2021 \$
Gastos del personal	(59.019.527)	(10.945.321)
Honorarios pagados	(23.908.798)	(9.855.518)
Gastos de Mantención	(9.461.017)	(8.850.613)
Publicidad	(18.222.171)	(10.393.114)
Otros gastos de administración	(32.472.554)	(8.115.042)
Total	(143.084.067)	(48.159.609)

NOTA 21: INGRESOS FUERA DE LA EXPLOTACIÓN

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

Detalle	31.12.2022 \$	31.12.2021 \$
Ingresos por inversiones financieras	117.969.504	3.055.165
Total	117.969.504	3.055.165

NOTA 22: GASTOS NO OPERACIONALES

La composición de este rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

Detalle	31.12.2022 \$	31.12.2021 \$
Reajustes pagados a ex socios	(10.116.133)	(2.933.041)
Total	(10.116.133)	(2.933.041)

De acuerdo con la legislación vigente, la Cooperativa cancela las devoluciones de cuotas de participación a los ex socios, actualizada a la fecha de pago.

Nota a los Estados Financieros

NOTA 23: 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.

Por las operaciones con terceros al 31 de diciembre de 2021, el impuesto a la renta es:

Detalle	31.12.2022 \$	31.12.2021 \$
Impuesto a la Renta	-	(71.262)
Total	-	(71.262)

NOTA 24: CONTINGENCIAS, COMPROMISOS Y RESPONSABILIDADES

La Cooperativa mantiene registrado en cuentas de orden los siguientes saldos relacionados con las cuotas de participación pendiente de pago a los socios, y las devoluciones de cuotas de participación en espera que se enteren aportes equivalentes al menos al monto de las devoluciones, requeridas por estos conceptos, conforme las disposiciones establecidas en la Ley General de Cooperativas.

Por las operaciones con terceros al 31 de diciembre de 2021, el impuesto a la renta es:

Detalle	31.12.2022 \$	31.12.2021 \$
Capital Social suscrito y no pagado	27.458.417	27.291.406
Devolución de cuotas de participación por pagar	187.298.959	44.076.173
Total	214.757.376	71.367.579

NOTA 25: HECHOS POSTERIORES

En el periodo comprendido entre el 01 de enero y 28 de febrero de 2023, no han ocurrido hechos significativos que afecten los Estados Financieros de la Cooperativa.

Carta Junta de Vigilancia

Esta Junta de Vigilancia de conformidad a lo estipulado en la Ley General de Cooperativas y su Reglamento y art. 68° del Estatuto Social vigente, comunicamos al H. Consejo de Administración, que hemos revisado el Balance General, Estado de Resultados e Inventarios al 31 de Diciembre del 2022 y constatamos fielmente su realización y consistencia en todas las cuentas, en los siguientes temas: Arqueos de Caja, Conciliaciones Bancarias e Inventarios.

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



PRESIDENTA


SRA. EMPERATRÍZ LOBOS GONZÁLEZ


SECRETARIA


SRA. MARÍA MARTÍNEZ DURÁN

INTEGRANTE

SRA. SOLEDAD DÍAZ VALENZUELA

 /serviunion.cl

 /serviunion.cl

 +569 3399 0595

WWW.SERVIUNION.CL

Contacto:

fijo 228164444 | movil +569 3399 0595

Alonso Ovalle 1626, Santiago de Chile