



ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31-12-2025

EJERCICIO 2024	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEP	OCT	NOV	DIC	TOTAL
INGRESOS EN \$													
APORTE SOCIOS	2.557.968	2.636.269	2.613.950	2.648.133	2.647.837	2.676.377	2.731.295	2.683.369	2.751.829	2.775.437	2.773.017	2.769.291	32.264.772
COOPEUCH	15.606.531	15.290.843	16.525.946	15.999.938	16.732.429	17.228.386	17.200.296	17.426.316	17.498.747	16.933.677	16.821.123	16.176.915	199.441.147
CONVENIOS EMPRESAS	7.379.330	7.088.465	8.523.225	7.332.426	7.210.425	7.201.172	8.263.060	8.470.294	8.692.066	9.292.230	9.252.484	9.642.586	98.347.763
PTMOS	849.296	371.000	1.334.656	362.386	606.558	744.089	768.252	645.562	840.284	480.910	811.610	776.010	8.590.613
SALDO INICIAL DE CAJA	7.394.328												7.394.328
TOTAL INGRESOS	33.787.453	25.386.577	28.997.777	26.342.883	27.197.249	27.850.024	28.962.903	29.225.541	29.782.926	29.482.254	29.658.234	29.364.802	346.038.623
GASTOS EN \$													
CONVENIOS COMERCIALES	24.130.487	21.437.976	25.534.759	22.768.581	22.363.146	23.213.390	24.409.318	25.922.515	10.000.000	35.410.112	28.094.710	23.662.369	286.947.363
ADMINISTRACION	2.609.325	1.229.807	1.231.429	70.000	2.519.738	100.646	2.475.535	1.366.287	0	2.485.407	1.133.651	1.408.762	16.630.587
GTOS OPERACIONALES	12.000	0	17.000	20.000	571.738	174.870	635.700	101.585	0	71.600	4.710	82.902	1.692.105
BIENESTAR SOCIOS	2.227.296	600.000	1.665.400	1.300.000	815.000	1.850.000	1.467.219	605.124	0	1.898.600	924.000	864.489	14.217.128
ANIVERSARIOS	75.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	13.892.000	13.967.000
OTROS GASTOS FINANCIEROS			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	29.054.108	23.267.783	28.448.588	24.158.581	26.269.622	25.338.906	28.987.772	27.995.511	10.000.000	39.865.719	30.157.071	39.910.522	333.454.183
SUPERAVIT / (DEFICIT) = Saldo Contable Conciliación													12.584.440



CONCILIACION BANCARIA MES DE DICIEMBRE

Año 2025

MAS	SALDO CONTABLE MES NOVIEMBRE 2025	23.130.160
------------	------------------------------------------	-------------------

PARTIDAS VIGENTES

MAS	ABONOS	29.364.802
MENOS	CHEQUES GIRADOS	39.910.522

Totales	12.584.440
----------------	-------------------

TOTAL SEGÚN CARTOLA EN LINEA DEL BANCO	12.584.440
TOTAL SALDO CONTABLE	12.584.440
=CHEQUES POR COBRAR	0
COMPROBACION	0



600 660 0033 | soporte@bancoestado.cl

Fecha - Hora 15/01/2026-10:00

Nombre Empresa	ASOCIACION NACIONAL DE PROFESIONALES Y TECNIC Ejecutivo	Oficina	MARDONES POMAR SUSANA CECILIA
Rut Empresa	75.985.210-9		STGO. PRINCIPAL
Nombre Usuario	CRISTIAN ADRIAN BECERRA ALBANEZ		
Rut Usuario	9.927.508-1		

Certificado de Saldo

Numero de cuenta	00000330001 - ASOC NAC DE PROF TECN UNIV FONASA
Periodo	DICIEMBRE 2025
Saldo	\$12.584.440

**ESTADO DE SITUACION CONTABLE Y FINANCIERA ASOCIACION NACIONAL
PROFESIONALES 2025
Cifras en \$**

PRESUPUESTO	ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31-12-2025	ENE	FEB	MAR	ABR	MAY	JUN	JUL	AGO	SEPT	OCT	NOV	DIC	ACUM. AÑO	VARIAC PPTO		
		REAL		%													
Saldo inicial contable																%	
INFLECTADO 1,03%	INGRESOS	7.394.328															
31.344.960	APORTE SOCIOS	2.557.968	2.636.269	2.613.950	2.648.133	2.647.837	2.676.377	2.731.295	2.683.369	2.751.829	2.775.437	2.773.017	2.769.291	32.264.772	102,9%		
31.344.960	Monto Mensual	2.557.968	2.636.269	2.613.950	2.648.133	2.647.837	2.676.377	2.731.295	2.683.369	2.751.829	2.775.437	2.773.017	2.769.291	32.264.772	102,9%		
174.498.480	COOPEUCH	15.606.531	15.290.843	16.525.946	15.999.938	16.732.429	17.228.386	17.200.296	17.426.316	17.498.747	16.933.677	16.821.123	16.176.915	199.441.147	114,3%		
14.646.600	COOPEUCH Socios	1.228.573	1.195.774	1.208.696	1.237.256	1.255.817	1.259.387	1.171.901	1.129.061	1.125.491	1.125.491	1.414.424	1.411.060	14.762.931	100,8%		
156.786.600	COOPEUCH Préstamos	14.102.950	13.813.010	15.040.990	14.469.651	15.179.430	15.665.410	15.715.087	15.982.320	16.057.689	15.702.487	14.770.229	14.469.879	180.969.132	115,4%		
3.065.280	INGRESO COOPEUCH 2% DE PTMOS	275.008	282.059	276.260	293.031	297.182	303.589	313.308	314.935	315.567	105.699	636.470	295.976	3.709.084	121,0%		
81.862.855	CONVENIOS CON EMPRESAS	7.379.330	7.088.465	8.523.225	7.332.426	7.210.425	7.201.172	8.263.060	8.470.294	8.692.066	9.292.230	9.252.484	9.642.586	98.347.763	120,1%		
38.489.040	MOVISTAR	2.443.282	2.525.956	2.673.033	2.571.857	2.603.213	2.398.859	2.487.489	2.320.713	2.409.966	2.432.012	2.729.431	2.761.665	30.357.476	78,9%		
5.809.200	CLARO	449.580	479.550	495.574	498.381	501.774	472.465	476.167	454.570	454.570	439.570	441.560	439.570	5.603.331	96,5%		
642.720	WOM	9.990	9.990	9.990	9.990	21.970	29.970	19.980	14.061	9.990	9.990	9.990	9.990	165.901	25,8%		
30.900.000	ABONOS DIRECTOS TELEFONIA CLTES EXTERNOS	1.751.073	1.283.078	2.160.545	1.384.661	1.438.756	1.492.166	1.744.795	1.277.722	1.686.969	1.912.484	1.083.363	1.754.797	18.970.409	61,4%		
6.021.895	CONCREDCOOP-COOPESOL-LIBERCOOP-ORIENTCOOP	2.725.405	2.789.891	3.184.083	2.867.537	2.644.712	2.807.712	3.534.629	4.403.228	4.130.571	4.498.174	4.988.140	4.607.582	43.181.664	717,1%		
75.397	INGRESO ORIENTCOOP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68.982	68,982		
24.474.372	OTROS INGRESOS OPERACIÓN	849.296	371.000	1.334.656	362.386	606.558	744.089	768.252	645.562	840.284	480.910	811.610	776.010	8.590.613	35,1%		
24.474.372	Recuperación Ptmos.	849.296	371.000	1.334.656	362.386	606.558	744.089	768.252	645.562	840.284	480.910	811.610	776.010	8.590.613	35,1%		
23.846.125	1.-Préstamo Social	722.000	371.000	1.334.656	362.386	606.558	744.089	768.252	645.562	840.284	480.910	811.610	776.010	8.463.317	35,5%		
628.247	2.-Otros Ingresos	127.296	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127.296	20,3%		
	0 OTROS INGRESOS OTROS	0	0,0%														
	0 Depósito a Plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%		
	0 Interes Ganado Déposito a Plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%		
312.180.667	TOTAL INGRESOS PERCIBIDOS	26.393.125	25.386.577	28.997.777	26.342.883	27.197.249	27.850.024	28.962.903	29.225.541	29.782.926	29.482.254	29.658.234	29.364.802	338.644.295	108,5%		
GASTOS																	
254.433.175	GASTO COMERCIAL	24.130.487	21.437.976	25.534.759	22.768.581	22.363.146	23.213.390	24.409.318	25.922.515	10.000.000	35.410.112	28.094.710	23.662.369	286.947.363	112,8%		
7.341.840	Aporte Socios ANEF	633.808	608.370	3.159.159	510.197	516.282	516.282	521.701	526.197	-	1.091.675	609.271	557.953	9.250.895	126,0%		
171.433.200	COOPEUCH	15.336.454	15.008.784	15.860.226	16.096.367	16.438.106	16.927.656	16.918.651	17.900.000	6.171.186	26.910.699	16.213.214	15.916.434	195.697.777	114,2%		
64.272.000	MOVISTAR	4.621.470	3.023.795	3.003.897	2.939.660	2.592.073	2.777.843	2.764.506	2.589.558	-	2.326.543	5.722.952	2.486.947	34.849.244	54,2%		
4.721.520	CLARO	806.214	0	502.558	338.534	330.607	326.926	657.450	553.055	-	475.119	332.352	333.362	4.656.177	98,6%		
642.720	WOM	7.136	7.136	7.136	16.286	23.666	15.971	12.381	15.072	-	10.426	8.926	-	124.136	19,3%		
6.021.895	CAJA DE AHORRO Y PTMO	2.725.405	2.789.891	3.001.783	2.867.537	2.462.412	2.648.712	3.534.629	4.338.633	3.828.814	4.595.650	5.207.995	4.367.673	42.369.134	703,6%		
14.410.261	GASTO ADMINISTRATIVO	2.609.325	1.229.807	1.231.429	70.000	2.519.738	100.646	2.475.535	1.366.287	0	2.485.407	1.133.651	1.408.762	16.630.587	115,4%		
8.439.614	Sueldo Secretaria	1.566.090	728.444	728.444	-	1.456.888	-	1.457.714	817.937	-	1.458.540	729.270	758.135	9.701.462	115,0%		
1.100.040	Previred-Salud	246.414	98.604	98.604	-	254.088	100.646	209.059	143.969	-	218.105	-	246.246	1.615.735	146,9%		
1.854.000	Honor. Administrador	300.000	150.000	150.000	-	300.000	-	300.000	150.000	-	300.000	150.000	150.000	1.950.000	105,2%		
2.165.769	Honor. Abogado	357.807	182.583	182.583	-	365.166	-	365.166	182.583	-	365.166	182.583	182.583	2.366.220	109,3%		
850.838	Honor. Web	139.014	70.176	71.798	70.000	143.596	-	143.596	71.798	-	143.596	71.798	71.798	997.170	117,2%		
90.619	Hosting+zoom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%		
6.252.932	GASTO OPERATIVO	12.000	0	17.000	20.000	571.738	174.870	635.700	101.585	0	71.600	4.710	82.902	1.692.105	27,1%		
741.600	Pasajes Directorio Nacional-Traslado	-	-	17.000	-	556.338	74.000	-	101.585	-	31.600	-	-	780.523	105,2%		
800.000	Elecciones	-	-	-	-	-	-	615.700	-	-	-	-	-	615.700	77,0%		
	1.- Dirección Nacional-Metropolitana (Caja-Chica)(As.Almuerzo)	12.000	-	-	20.000	15.400	100.870	20.000	-	-	40.000	4.710	82.902	295.882	6,3%		
4.711.332	2.- Direcciones Regionales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%		
	3.-Dia Internacional de Género	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,0%		
22.664.300	Bienestar Socios	2.227.296	600.000	1.665.400	1.300.000	815.000	1.850.000	1.467.219	605.124	0	1.898.600	924.000	864.489	14.217.128	62,7%		
669.500	1.-Nacimientos	100.000	-	-	200.000	-	100.000	100.000	-	-	-	-	-	500.000	74,7%		
1.751.000	2.-Ayuda Escolar	-	-	-	-	-	1.150.000	90.000	50.000	-	-	-	-	1.290.000	73,7%		
17.710.000	3.-Préstamos Sociales Socios	2.000.000	600.000	1.500.000	1.100.000	800.000	600.000	700.000	353.000	-	1.850.000	900.000	600.000	11.003.000	62,1%		
309.000	4.-Devoluciones Socios	127.296	-	-	-	-	-	557.219	105.576	-	-	-	264.489	1.054.580	341,3%		
463.500	5.-Matrimonio	-	-	150.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150.000	32,4%		
216.300	6.-Fallecimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0,0%		
515.000	7.-Ayuda por Catastrofe	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0,0%		
	0 8.-Ayuda Social -Desayunos-y Otros	0	0,0%														
1.030.000	Otros gastos (Coronas Caridad-Cine Hoyts)	-	-	15.400	-	15.000	-	20.000	96.548	0	48.600	24.000	-	219.548	21,3%		
14.419.999	ANIVERSARIO Y OTROS	75.000	0	13.892.000	13.967.000	96,9%											
14.419.999	Bono de aniversario	75.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.967.000	96,9%		
312.180.667	TOTAL GASTOS PAGADOS	29.054.108	23.267.783	28.448.588	24.158.581	26.269.622	25.338.906	28.987.772	27.995.511	10.000.000	39.865.719	30.157.071	39.910.522	333.454.183	106,81%		
0																	
SALDOS CONTABLES																	
SALDO INICIAL		7.394.328	4.733.345	6.852.139	7.401.328	9.585.630	10.513.257	13.024.375	12.999.506	14.229.536	34.012.462	23.628.997	23.130.160				
MAS INGRESOS PERCIBIDOS		26.393.125	25.386.577	28.997.777	26.342.883	27.197.249	27.850.024	28.962.903	29.225.541	29.782.926	29.482.254	29.658.234	29.364.802				
MENOS GASTOS PAGADOS		29.054.108	23.267.783	28.448.588	24.158.581	26.269.622											