

Informe Anual 2025

PROGRESO

con Propósito

Tú. Nosotros.
 **unitus**[®]
Cooperativa de Ahorro y Crédito

Progreso con Propósito

MENSAJE DE LA PRESIDENCIA DE LA JUNTA Y DE LA PRESIDENCIA EJECUTIVA

El progreso no ocurre por accidente. Requiere intención, un sentido claro de dirección y el compromiso de avanzar con propósito cada día. En 2025, ese compromiso cobró vida en toda nuestra cooperativa de crédito a través del primer año completo de nuestros Compromisos de Responsabilidad Social.

Estos compromisos guiaron nuestras decisiones, dieron forma a nuestras inversiones y fortalecieron la manera en que servimos a nuestros miembros y comunidades.

Nuestro propósito nunca ha sido más claro. Estamos aquí para ayudar a las personas a construir estabilidad financiera, acceder a oportunidades y prosperar. Los Compromisos de Responsabilidad Social traducen ese propósito en acción al definir cómo apoyamos los ahorros de emergencia, ampliamos el acceso a la propiedad de vivienda, impulsamos a los negocios locales, promovemos la responsabilidad ambiental y profundizamos la participación comunitaria. En este informe, verá el impacto de ese trabajo, medido abiertamente y reportado con transparencia. Estos resultados reflejan un progreso real y la confianza que nuestros miembros depositan en nosotros.

La solidez financiera continúa siendo una parte esencial de esta base. Unitus cerró el año con una proporción de capital del 10.11%, lo que demuestra una administración fuerte y responsable de los recursos de los miembros. Esta estabilidad nos permite reinvertir en nuestras comunidades, fortalecer los servicios para los miembros y construir hacia un futuro aún más resiliente. También mantuvimos un crecimiento saludable en préstamos, apoyamos a los miembros mientras aumentaban sus ahorros y garantizamos que nuestras operaciones permanecieran sólidas y con visión del futuro.

Un ejemplo poderoso de progreso con propósito se encuentra en la apertura del Centro de Recursos Financieros de Unitus en Woodburn, Oregon. Anunciado el otoño pasado, el nuevo centro reúne servicios de sucursal, apoyo para pequeñas empresas, educación financiera, programación comunitaria y asistencia multilingüe en un solo espacio compartido. Refleja los valores que están en el corazón de nuestros Compromisos de Responsabilidad Social: acceso, inclusión, colaboración e inversión a largo plazo en las comunidades a las que servimos.

La innovación también desempeñó un papel fundamental en 2025. Continuamos modernizando nuestros sistemas, fortaleciendo la banca digital, mejorando nuestra experiencia de préstamos hipotecarios y ampliando herramientas que ayudan a los miembros a administrar su dinero con mayor confianza y seguridad. Estas mejoras apoyan tanto la comodidad diaria como el bienestar financiero a largo plazo.

Lo más importante es que 2025 reafirmó que el progreso significativo ocurre cuando trabajamos juntos. Nuestros miembros, empleados y socios comunitarios contribuyeron a los avances reflejados en estas páginas. Su dedicación hizo posible los logros de este año. Sus voces dieron forma a nuestra dirección. Su colaboración continúa inspirando nuestro trabajo.

Mientras miramos hacia el futuro,

seguimos construyendo una institución financiera que se mantiene firmemente basada en la confianza, la transparencia y el propósito. Los Compromisos de Responsabilidad Social continuarán guiándonos, asegurando que nuestro progreso beneficie a cada miembro, a cada comunidad a la que servimos y a las futuras generaciones que dependerán de Unitus para acceder a oportunidades y estabilidad.

Gracias por su confianza y colaboración. Juntos, estamos demostrando lo que el progreso con propósito puede lograr.

Matthew Mičetić

Presidente de la Junta

Steven Stapp

Presidente y Director Ejecutivo

2025 en Resumen

203 nuevas hipotecas financiadas por un total de \$71,134,452

Préstamos comerciales financiados
\$2,553,706
un aumento del 40% en comparación con 2024

1,310 otros préstamos al consumo financiados por un total de \$17,224,566

9,538 nuevos miembros de Unitus para un total de
106,216
\$860,060

7,916 préstamos para automóviles financiados por un total de \$240,199,822

ganados por los miembros inscritos en Unitus Rewards



En Memoria: Wayne Gaylin

Es con profundo respeto que honramos la vida y el legado de Wayne Gaylin, un líder dedicado y visionario cuyo impacto en el movimiento de cooperativas de crédito continúa sintiéndose hoy. Wayne es recordado especialmente por su labor transformadora como CEO de Oregon Telco Credit Union (ahora Unitus Cooperativa de Ahorro y Crédito). Después de adquirir valiosa experiencia en el panorama financiero más amplio, Wayne regresó a Portland para dirigir la organización durante una era decisiva de crecimiento y modernización.

Para quienes trabajaron a su lado, Wayne fue más que un director ejecutivo; fue un mentor y una presencia constante. Su regreso a Portland no fue simplemente un movimiento profesional—fue un retorno a una comunidad por la que sentía un profundo compromiso. Su liderazgo ayudó a sentar las bases de la experiencia moderna de las cooperativas de crédito en nuestra comunidad.





Plaza Coyoacan: Construyendo Comunidad, Un Plato a la Vez

En el sureste de Portland, el aroma de tortillas hechas a mano y mole rico anuncia la presencia de Plaza Coyoacan, un restaurante nacido de los sueños de toda una vida de Ricardo López Ortega y Leticia Bonilla Madrigal. Nombrado en honor a su emblemático barrio de la Ciudad de México, el restaurante es más que un negocio: es una misión cultural para traer sabores auténticos y calidez comunitaria a su nuevo hogar en Oregón.

Aspectos Destacados de Su Trayectoria

- **La Transición:** Tras dejar carreras en hospitalidad y finanzas, Ricardo y Leticia abrieron Plaza Coyoacan en diciembre de 2023, impulsados por su amor por el espíritu comunitario de Portland.
- **La Colaboración:** Para estabilizar las operaciones e invertir en equipo, la pareja recurrió a Unitus. En menos de 30 días, aseguraron el capital de trabajo necesario para crecer.
- **El Impacto:** Más allá de la comida, los propietarios se enfocan en apoyar a su equipo de 12 personas y en crear un espacio donde los vecinos celebren los momentos importantes de la vida.

Construyendo el Futuro

A través de préstamos accesibles, Unitus se enorgullece de apoyar a emprendedores como Ricardo y Leticia. Mientras Plaza Coyoacan mira hacia futuras expansiones, el corazón del negocio permanece firmemente arraigado en la cultura y la conexión. "Unitus nos hizo sentir seguros y apoyados", compartió Leticia. "Nos dio la base para seguir adelante."

Creando un Impacto Duradero

Nuestra iniciativa de tres años (2025–2027) está enfocada en generar un impacto real en nuestras comunidades, apoyando a compradores de vivienda por primera vez, nuevos ahorristas, pequeñas empresas, la sostenibilidad ambiental mediante vehículos eléctricos e híbridos, y las horas de voluntariado de nuestros empleados.

Estas iniciativas reflejan nuestra promesa continua de crear oportunidades financieras mientras fomentamos un futuro más fuerte y más equitativo.

Compromisos de Responsabilidad Social 2025–2027

PORCENTAJE DE LA META ALCANZADO



\$50 millones
en Préstamos para Compradores de Vivienda por Primera Vez



\$50 millones
en Préstamos para Autos Ecológicos



\$5 millones
en Préstamos para Pequeñas Empresas



10,000
Miembros que Alcanzaron \$400 en Ahorros de Recompensas



3,500
Horas Comunitarias de Empleados

Servicio que Inspira & Impacto para los Miembros

En 2025, nuestro Índice Transaccional Net Promoter Score (NPS), que mide la disposición de los clientes a recomendar la organización, alcanzó 79.24, nuestro resultado más alto desde que lanzamos el programa en 2010. Este récord refleja la confianza que nuestros miembros depositan en nosotros y el impacto de las mejoras que seguimos implementando.

A lo largo del año, nos enfocamos en eliminar fricciones y brindar a los miembros un mayor control. Actualizamos Card Management para reducir el alto volumen de llamadas relacionadas con bloqueo de tarjetas, avisos de viaje y reemplazos, integrando estas herramientas directamente en la aplicación de Unitus para un acceso más rápido y sencillo.

También implementamos una nueva plataforma de programación de citas para simplificar la reserva tanto de visitas a sucursales como a la Sucursal Virtual.

En conjunto, estas mejoras demuestran nuestro compromiso de escuchar a nuestros miembros y elevar continuamente su experiencia.



85% de nuestros encuestados en la Encuesta Transaccional fueron Promotores, calificándonos con un **9 o 10** en la pregunta "Probabilidad de Recomendarnos". Los Promotores que compartieron comentarios destacaron estos temas clave:

1. Servicio Centrado en las Personas (factor principal)
2. Competencia y Confianza del Personal
3. Experiencias Rápidas y Sencillas
4. Sólida Resolución de Problemas
5. Confianza, Seguridad y Trayectoria



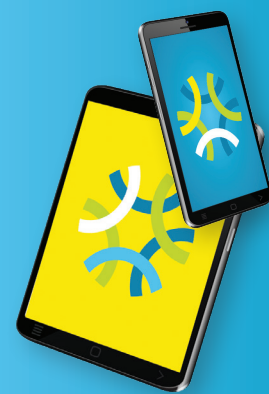
Satisfacción de los Miembros

"Cada transacción que realizo con los empleados de Unitus supera mis expectativas. Los recomiendo con entusiasmo para cualquier necesidad bancaria que puedan tener. La seguridad en las transacciones por internet es de primera. Después de 4 años y medio con ellos, sigo emocionado de ser miembro. ¿De cuántos bancos pueden decir lo mismo?" — **Todd O.**

"¡Todos deberían usar una cooperativa de crédito! Casi no hay comisiones, excelentes tasas, casi siempre puedes hablar con una persona, y las ganancias regresan directamente a tu comunidad local en lugar de ir a parar a multimillonarios. ¡Todas las cooperativas de crédito son buenas y Unitus es una de las mejores!" — **Deb S.**

"He estado con UNITUS por mucho tiempo y son todo lo que buscaba en una cooperativa de crédito comunitaria. Ofrecen un servicio al cliente profesional y amable, y siempre están dispuestos a responder preguntas y brindar asistencia con préstamos, cambios de nombre y otros trámites administrativos. Siento que mi información personal y bancaria está segura con UNITUS." — **Y.C.**

"He sido cliente aquí por más de 15 años y estoy muy contenta con el servicio que he recibido en general. Me uní porque me dieron un iPod gratis al inscribirme. ¡Sin condiciones! Y he estado con ellos desde entonces. Realmente es el mejor banco o cooperativa de crédito con la que he trabajado." — **Katherine K.**



Banca Digital

Para ofrecer una experiencia más fluida y segura, seguimos invirtiendo en herramientas digitales de vanguardia que permiten a nuestros miembros administrar sus finanzas cuando y donde las necesiten. Este compromiso llevó a niveles récord de participación en 2025, ya que más usuarios que nunca adoptaron nuestros depósitos móviles y alertas en tiempo real para tomar control total de su dinero. Estos resultados reflejan una creciente demanda por soluciones rápidas y fáciles de usar, y destacan cómo nuestros miembros están integrando con éxito nuestra plataforma digital en su vida diaria.



Total de inicios de sesión en la aplicación móvil: 8,503,787

Promedio mensual de transacciones digitales completadas: 140,594

Total general de inicios de sesión: 18,001,622

Net Promoter Score (NPS) general de banca digital 2025: 77.28%

Innovación & Tecnología

Gracias a nuestra nueva herramienta de programación, ahora contamos con datos que nos ayudan a apoyar mejor a nuestros miembros y equipos. Estas métricas nos permiten asignar personal de forma más eficaz, entender las tendencias de citas y mejorar la productividad. Con mayor visibilidad sobre tipos de citas, rendimiento por sucursal y mapas de calor, podemos tomar decisiones más informadas que elevan la experiencia del miembro. Desde su lanzamiento, 99 miembros ya han programado citas con la función "Book with Google", un avance más para hacer que la banca con Unitus sea más simple y accesible.

Automatización Inteligente, Aprobaciones Más Rápidas

Hemos actualizado nuestro Sistema de Originación de Préstamos hipotecarios para que la experiencia de compra de vivienda sea más fluida. Con nuestro nuevo Portal del Prestatario, los miembros pueden aceptar la verificación digital de activos e ingresos. Este análisis con IA se sincroniza directamente con los estándares de FANNIE MAE® (FNMA), lo que a menudo elimina la necesidad de presentar talones de pago o estados de cuenta físicos. Los miembros disfrutaron un cierre moderno y sin estrés, con menores costos de originación y tiempos de respuesta líderes en la industria.

Interacciones con el Asistente Virtual en 2025 (Inglés y Español)

Tely, Inglés TOTAL: 30,941

Solo Tely: 19,750

Tely y Sucursal Virtual: 11,191

Tely, Español TOTAL: 428

Solo Tely: 376

Tely y Sucursal Virtual: 52



"Solo Tely" es un chat que empieza y termina con Tely. "Tely y Sucursal Virtual" es un chat que comienza con Tely y luego se transfiere a una persona.

Gran Inauguración del Centro de Recursos Financieros de Unitus en Woodburn, OR



Nos complace compartir que nuestra nueva ubicación, el Centro de Recursos Financieros de Unitus en Woodburn, Oregon, abrió oficialmente en noviembre de 2025—lista para recibir a nuestros miembros. Ubicado en 2951 Stacy Allison Way, el centro reúne servicios completos de sucursal, apoyo bilingüe, educación financiera y recursos comunitarios bajo un mismo techo.

Un Centro Diseñado para el Acceso y la Comunidad

El Centro de Recursos Financieros de Unitus en Woodburn fue creado para hacer que los servicios financieros sean más accesibles para familias, pequeñas empresas y socios comunitarios de toda la región. El espacio reúne operaciones de sucursal, educación financiera, recursos para pequeñas empresas, programación comunitaria, oficinas administrativas y socios arrendatarios que ayudan a fortalecer la salud financiera a largo plazo de la cooperativa.

Con luz natural, áreas de trabajo flexibles y un diseño moderno, el centro ofrece a los miembros y al personal un lugar acogedor para aprender, conectarse y crecer.

Apoyo Bilingüe y Multilingüe

Nuestro equipo de Woodburn incluye empleados que hablan español, alemán y lao, lo que nos permite servir mejor a una comunidad diversa y en crecimiento. Esto refleja nuestro compromiso como cooperativa Juntos Avanzamos, donde el servicio personalizado y la inclusión financiera están en el centro de todo lo que hacemos.

Honrando a un Líder Comunitario

En honor y reconocimiento a su extraordinario compromiso y servicio dedicado a los estudiantes, las familias y la comunidad de Woodburn, la Sala Comunitaria de Unitus ha sido nombrada en honor a Antonio Ramos.

Educador dedicado, mentor e influyente socio comunitario, Antonio Ramos ha entregado su vida a servir a los estudiantes y familias de Woodburn. Su liderazgo en el compromiso con padres y la comunidad ha abierto puertas a la educación, la equidad y la oportunidad para familias migrantes y multilingües. Su mayor pasión es ayudar a otros a reconocer su propio potencial y alcanzar sus sueños.



“Más Que una Nueva Sucursal”

Como compartió el **Presidente y Director Ejecutivo Steven Stapp**: “Este edificio representa más que una nueva sucursal. Refleja nuestro compromiso de construir conexiones, ampliar el acceso y crear oportunidades para la comunidad a la que servimos. Todas las personas que entren por estas puertas experimentarán el poder de las personas ayudando a las personas.”





Inclusión & Acceso

La inclusión es el corazón de Unitus. A lo largo de 2025, trabajamos incansablemente para cerrar brechas financieras y abrir puertas para quienes han sido pasados por alto. ¿Por qué? Porque creemos que todos merecen una oportunidad justa para alcanzar el éxito financiero, y estamos comprometidos a hacer de esa visión una realidad todos los días.

Unitus celebra la tercera mesa redonda anual de Juntos Avanzamos

Unitus, en colaboración con Inclusiv, organizó la tercera Mesa Redonda de Juntos Avanzamos del Noroeste. El evento reunió a líderes de cooperativas de crédito, organizaciones sin fines de lucro y socios comunitarios para ampliar el acceso financiero y las oportunidades para las comunidades hispanas e inmigrantes de la región.

El encuentro de este año funcionó como una sesión de trabajo, desarrollando iniciativas clave identificadas durante las dos mesas redondas anteriores y avanzando las conversaciones hacia pasos prácticos y accionables.

“Esta mesa redonda es un ejemplo poderoso de lo que se puede lograr cuando las cooperativas de crédito, las organizaciones sin fines de lucro y los líderes comunitarios se unen con una misión compartida”, dijo Steven Stapp, Presidente y Director Ejecutivo de Unitus Cooperativa de Ahorro y Crédito. “Estamos orgullosos de albergar este importante encuentro y fortalecer nuestro trabajo colectivo para abrir puertas a las familias hispanas e inmigrantes que enfrentan desafíos sin precedentes.”



Servicios Bilingües

Nuestro compromiso con la inclusión financiera es más fuerte que nunca mientras trabajamos para garantizar que cada miembro de nuestra comunidad, sin importar su estatus migratorio, tenga un lugar en la mesa. Al ampliar nuestros servicios lingüísticos con 55 empleados bilingües de Unitus y programas especializados de préstamos con Número de Identificación Personal del Contribuyente (ITIN), ayudamos a más familias a convertir sus sueños en realidad.

Rompiendo Barreras: 2025 en Cifras

Nuestra iniciativa de préstamos ITIN tuvo un impulso increíble este año, demostrando que cuando se amplía el acceso, toda la comunidad prospera:

- 22 hipotecas ITIN financiadas, por un total de \$7,217,930
- 56 préstamos ITIN adicionales financiados, por un total de \$972,813

En conjunto: 78 préstamos y \$8,190,743 en financiamiento total

Más Que Solo Números

Más allá de los \$8.1 millones en financiamiento, 2025 fue un año de conexión. A través de nuestros servicios en español de Unitus, hemos eliminado la barrera del idioma en la experiencia bancaria. Desde abrir tu primera cuenta hasta firmar los documentos finales de tu hipoteca, nos enorgullece brindar orientación experta en el idioma en el que nuestros miembros se sienten más cómodos.

Esfuerzos de Bienestar Financiero (Clases en Inglés y Español)

- 277 talleres de educación financiera
- 2,528 jóvenes y adultos alcanzados mediante educación financiera
- 23 talleres de educación financiera impartidos en español





Mejoras Inclusivas en Productos

JUDI.AI

El programa de préstamos para pequeñas empresas tuvo un primer año sólido, financiando 127 préstamos por un total de \$2.6 millones, con el 83% destinados a negocios de mujeres, veteranos o minorías—alcanzando el 52% de su meta comunitaria de tres años en el primer año. La evaluación de flujo de efectivo en tiempo real con JUDI.AI elevó las aprobaciones a más del 50% y redujo las decisiones a uno o dos días. La participación en el Business Oregon Capital Access Program permitió otros seis préstamos por \$143,000 fuera del riesgo habitual. El próximo año se enfocará en fortalecer alianzas de referidos, mejorar la capacitación en sucursales, ofrecer crédito preseleccionado a miembros actuales y optimizar la incorporación de nuevos miembros.



Programa de Préstamos para la Resiliencia de Pequeñas Empresas

Unitus Cooperativa de Ahorro y Crédito se enorgullece de haber colaborado con el Estado de Washington y la GoWest Association para financiar y administrar préstamos como parte del Small Business Resiliency Loan Program, una iniciativa diseñada para fortalecer a las pequeñas empresas mediante acceso responsable al capital, ayudando a los prestatarios a construir estabilidad financiera a largo plazo y mejorar su crédito.

A través de este programa, Unitus apoyó a 29 pequeñas empresas, financiando más de \$500,000 en préstamos para emprendedores en nuestras comunidades. El programa combina financiamiento empresarial a corto plazo con una estructura de creación de crédito que recompensa el pago puntual, promoviendo un crecimiento sostenible tanto para los negocios como para sus propietarios.

Unitus tuvo el gusto de apoyar a una pequeña empresa de Maple Valley, WA por medio de este programa. El negocio ofrece cuidado infantil en casa, ayudando a preparar a los niños para el kínder y brindando apoyo después de la escuela. Unitus financió un préstamo de \$15,000 para ayudarles a ampliar sus operaciones.

La persona prestataria completó el programa en 12 meses y logró un aumento de 57 puntos en su puntaje crediticio—casi un 10% de incremento.

Esta experiencia refleja el propósito del Small Business Resiliency Loan Program: acceso responsable al capital, buen historial de pago y un progreso financiero real. Unitus se enorgullece de apoyar a emprendedores mientras fortalece la salud financiera de nuestras comunidades.



Apoyo a la Comunidad

Unitus reafirmó su posición como líder regional en apoyo comunitario, ubicándose una vez más como la quinta empresa grande más filantrópica del área metropolitana de Portland en 2025—nuestro 15.º año consecutivo siendo reconocidos entre las principales compañías filantrópicas.

Además, nos enorgullece haber recibido el Premio a la Innovación en Filantropía del Portland Business Journal por nuestra colaboración con Western Oregon University en el programa Bilingual Teacher Scholars (BTS), que responde a la urgente necesidad de maestros bilingües K-12 en Oregón mientras proporciona becas y apoyo académico personalizado

Resumen de Donaciones 2025

Invertimos \$575,942 en esfuerzos de impacto comunitario guiados por nuestros pilares fundamentales: Inspirar, Crecer y Asistir. A través de estos compromisos, fortalecimos alianzas y brindamos apoyo directo a recursos comunitarios esenciales.

Nuestro trabajo se enfocó en educación y bienestar financiero, oportunidad económica y servicios humanos esenciales, incluyendo socios que abordan necesidades urgentes como SnowCap Community Charities, Schoolhouse Supplies y Immigrant and Refugee Community Organization (IRCO).

Al centrarnos en las personas y los momentos que más importan, hicimos de 2025 un año donde convertimos nuestro propósito en acción y nuestra acción en impacto significativo. Estos son los resultados:

- **\$575,942** en donaciones y patrocinios invertidos en la comunidad
- **1,723** horas de voluntariado de empleados
- **277** talleres y clases de educación financiera
- **2,528** jóvenes y adultos impactados mediante educación financiera
- **\$62,000** invertidos en becas y educación superior
- **\$60,000** destinados a fortalecer la seguridad alimentaria en nuestras comunidades
- **\$88,000** en impacto económico a través del programa Volunteer Income Tax Assistance (VITA)

Nuestros Socios de 2025

- AWARE Food Bank/Marion Polk Food Share
- Bienestar
- Business Impact NW
- Clackamas Service Center
- Clark County Food Bank
- Community Vision
- Credit Unions for Kids for Doernbecher Children's Hospital
- Financial Beginnings
- Habitat for Humanity
- Hispanic Metropolitan Chamber
- Immigrant and Refugee Community Organization (IRCO)
- Junior Achievement of Oregon and SW Washington
- Latino Network
- Lines for Life
- MetroEast
- Oregon Consular Corps
- Oregon Human Development Corporation (OHDC)
- Philippine American Chamber of Commerce of Oregon
- Pride Northwest
- Randall Children's Hospital Foundation
- Schoolhouse Supplies
- SnowCap Community Charities
- Sunshine Division
- Transition Projects
- Urban League of Portland
- Western Oregon University Foundation
- Wetlands Conservancy
- WorldOregon



Escanea el código para ver el Informe de Impacto Comunitario.

Motivos de Orgullo

El éxito no se mide solo en logros financieros, sino también en el impacto que generamos en nuestras comunidades, el reconocimiento que recibimos por impulsar la inclusión y las maneras en que elevamos a quienes servimos. En 2025, Unitus fue honrada con múltiples premios y distinciones que reflejan su compromiso con la innovación, la filantropía y el liderazgo en la industria.

Un Enfoque Centrado en el Miembro

Unitus Cooperativa de Ahorro y Crédito fue nombrada finalista del Premio GoWest MAXX 2025 en la categoría "Programa para Miembros". Este reconocimiento destacó nuestro sistema de recompensas innovador, que empodera a los miembros al acelerar automáticamente sus ahorros personales.



Presidente y Director Ejecutivo de Unitus Anunciado como Ganador del Premio Conmemorativo Herb Wegner 2026

Visionario en la arquitectura de la inclusión financiera, Steven Stapp personifica el Premio Conmemorativo Herb Wegner 2026 gracias a su misión de toda una carrera dedicada a derribar barreras para comunidades desatendidas. Al liderar el estándar nacional para la aceptación de la Matrícula Consular y expandir los préstamos ITIN en Unitus, ha convertido la filosofía de "personas ayudando a personas" en una realidad escalable.

Reconocido Entre los Principales "Agentes de Cambio"

En un momento destacado para el liderazgo en 2025, el Presidente y Director Ejecutivo de Unitus, Steven Stapp, fue honrado con el prestigioso Premio René Sattiewhite Neoteric Changemaker. Presentado en la Convención de Liderazgo de Cooperativas de Ahorro y Crédito (CU Leadership Convention), este premio se reserva para líderes audaces y con propósito que no solo navegan el movimiento cooperativista, sino que lo están transformando activamente. Este reconocimiento destaca el compromiso de Steven con un liderazgo innovador y centrado en la comunidad que derriba barreras y construye un futuro financiero más inclusivo.



Clasificada como una de las Mejores Cooperativas de Crédito del Estado por Forbes

Forbes nombró a Unitus Cooperativa de Ahorro y Crédito como una de las "Mejores Cooperativas de Crédito del Estado" en su ranking anual. Unitus ascendió del puesto número tres del año anterior al segundo mejor lugar en Oregon para 2025. En total, 222 cooperativas de crédito en todo el país recibieron una clasificación por parte de Forbes.



Unitus Cooperativa de Ahorro y Crédito Obtiene la Certificación LEED para su Instalación en Tigard

Unitus Cooperativa de Ahorro y Crédito ha recibido la Certificación LEED Silver (Plata) de Leadership in Energy & Environmental Design por su Unitus Business Center (UBC)-Tigard. Reconocido como el sistema de certificación de edificios ecológicos más utilizado en el mundo, LEED representa un logro significativo en diseño sostenible y gestión ambiental. Obtener la Certificación Silver coloca a UBC-Tigard entre un grupo selecto de edificios de alto rendimiento que cumplen con estrictos estándares de sostenibilidad, salud para los ocupantes y eficiencia energética.



Ex Presidenta de la Junta de Unitus Ingresa al Salón de la Fama de la AACUC

La ex presidenta de la Junta de Unitus, Barbara J. Leonard, fue incorporada póstumamente al Salón de la Fama de la African American Credit Union Coalition (AACUC). Este prestigioso honor reconoce sus importantes contribuciones a la comunidad de cooperativas de crédito. La Sra. Leonard es una de solo 81 personas que han recibido este reconocimiento.

Presidente y Director Ejecutivo Steven Stapp Honrado con el Premio WOCCU al Servicio Distinguido

El Premio al Servicio Distinguido 2025 del World Council of Credit Unions (WOCCU) es el máximo honor individual otorgado por la organización. El premio fue entregado durante la Conferencia Mundial de Cooperativas de Crédito en Estocolmo, Suecia, en reconocimiento a las contribuciones duraderas de Steven al movimiento cooperativista global.





Apoyando a los Maestros que Reflejan a Nuestras Comunidades

Unitus organizó su cuarto evento anual Coffee and Connection en Western Oregon University, celebrando a una dedicada cohorte del programa Bilingual and Diverse Teacher Scholars (BDTS). El programa aborda una brecha crítica en el sistema educativo de Oregón: mientras más del 40% de los estudiantes K-12 son étnica o lingüísticamente diversos, menos del 15% de los maestros comparten ese origen. La inversión intencional de Unitus en estos ocho becarios busca asegurar que la fuerza laboral docente de Oregón refleje la diversidad de su estudiantado.

Empoderando a los Futuros Líderes

Durante el evento, los becarios compartieron cómo la representación ha moldeado sus vidas e inspirado sus trayectorias profesionales:

Evelyn Estrada, estudiante de último año preparándose para enseñar en Woodburn, destacó su meta de lograr que cada estudiante se sienta “apoyado y visto.”

Jose Contreras habló sobre su deseo de ser un “puente” para las identidades culturales de los estudiantes.

Alessandra Cervantes Ramirez recalcó que la colaboración es más que una beca—es una “inversión en el futuro.”

Un Compromiso que Trasciende el Entorno Educativo

El Presidente y Director Ejecutivo de Unitus, Steven Stapp, reafirmó el compromiso a largo plazo de la cooperativa con la cohorte. “Estamos con ustedes no solo en este trayecto universitario, sino a lo largo de toda su carrera educativa,” afirmó Stapp, señalando que la iniciativa se basa en la convicción compartida de que el idioma y la cultura son fortalezas que deben celebrarse en todos los entornos educativos.

Este enfoque progresista de la filantropía ; que prioriza la mentoría y la identidad, fue reconocido recientemente por el *Portland Business Journal* a través de su Premio a la Innovación en Filantropía.

Premio Internacional Community Heart 2025



El Presidente y Director Ejecutivo de Unitus, Steven Stapp, tuvo el honor de reconocer a dos líderes extraordinarios cuya dedicación de toda una vida a la inclusión financiera y al desarrollo cooperativo ha transformado comunidades en todo el mundo.

George Y. Ombado, Director Ejecutivo de la African Confederation of Cooperative Savings and Credit Associations (ACCOSCA), ha sido una fuerza impulsora en la revitalización de redes de cooperativas de ahorro y crédito en ocho naciones africanas. A través de colaboraciones estratégicas con gobiernos, ONG y socios internacionales, el Sr. Ombado ha ayudado a crear políticas y programas que empoderan a comunidades desatendidas y promueven el desarrollo sostenible. Su liderazgo se extiende a nivel global mediante su servicio en la Junta Directiva del World Council of Credit Unions (WOCCU), donde continúa abogando por sistemas financieros inclusivos.

Lois Kitsch, cofundadora de CU Difference y Presidenta de la African Cooperative Development Foundation (ACDF), ha dedicado su carrera a promover la filosofía cooperativa en seis continentes y más de 40 países. Su trabajo se centra en mejorar la experiencia de los miembros, fortalecer la capacidad de liderazgo y fomentar una cultura de mentoría y colaboración dentro de las cooperativas. Gracias a su incansable labor, la Sra. Kitsch ha inspirado a toda una generación de líderes cooperativistas a adoptar la innovación y ampliar su impacto.



Premio Community Heart

VISA, representada por Diane Olson, Vicepresidenta de Instituciones Financieras Comunitarias, es un socio fundamental para Unitus, proporcionando subvenciones comunitarias que amplían significativamente el alcance y la profundidad del trabajo de impacto de la cooperativa. Estas contribuciones se destinan estratégicamente a iniciativas que avanzan la inclusión financiera, permitiendo a Unitus pilotear programas innovadores, mejorar servicios existentes y conectarse con más personas y familias que necesitan acceso a recursos financieros justos y de apoyo. Las subvenciones actúan como un catalizador, transformando el potencial de Unitus en beneficios tangibles para toda la comunidad.



Mensaje del Presidente del Comité de Auditoría

En Unitus Cooperativa de Ahorro y Crédito, nuestro compromiso con la integridad financiera y el buen gobierno guía cada decisión que tomamos. El Comité de Auditoría cumple un papel esencial al resguardar la confianza de los miembros y asegurar que Unitus opere con transparencia, responsabilidad y una supervisión prudente.

Durante el año, el Comité de Auditoría—designado por la Junta Directiva—llevó a cabo una evaluación integral de la situación financiera de la cooperativa y de sus prácticas de gestión de riesgos. Este trabajo incluye monitorear los controles internos, revisar el cumplimiento con requisitos estatales y federales, y supervisar la auditoría independiente anual realizada por Baker Tilly. Su auditoría de los estados financieros al 31 de diciembre de 2025 confirmó la precisión de nuestros informes, la solidez de nuestros controles y la estabilidad financiera continua de Unitus.

Además de la supervisión financiera, el Comité de Auditoría ayuda a asegurar que la organización esté preparada para riesgos emergentes y nuevas expectativas regulatorias. En

Gracias a una base financiera fuerte y a un marco robusto de gestión de riesgos, Unitus está bien posicionada para el futuro.

2025 colaboramos con liderazgo para evaluar el impacto de cambios económicos, amenazas crecientes de ciberseguridad y ajustes operativos asociados al trabajo híbrido. La capacidad de Unitus para enfrentar estas complejidades y seguir ofreciendo resultados sólidos refleja la resiliencia de la organización y la dedicación de nuestros empleados.

Gracias a una base financiera fuerte y a un marco robusto de gestión de riesgos, Unitus está bien posicionada para el futuro. En nombre del Comité de Auditoría, expreso mi agradecimiento a nuestros miembros, empleados, al Equipo de Liderazgo y a la Junta Directiva por su compromiso continuo con la buena administración y los valores cooperativos.

Seguiremos firmes en nuestra labor para asegurar que Unitus continúe siendo una cooperativa de crédito confiable, segura y financieramente sólida para nuestros miembros y comunidades.

Terry Donahe

Presidente del Comité de Auditoría
Unitus Cooperativa de Ahorro y Crédito



JUNTA DIRECTIVA

Presidente
Matthew Mičetić
Vicepresidenta
Nicole Davison León
Secretaria
Rhonda Cramer
Directores
Sam Banerjee
Frank Chinn
Sue Iggulden
Denetta Monk
Tiffini Mueller
Directores Eméritos
Will Rader

COMITÉ DE AUDITORÍA

Presidente
Terry Donahe
Intermediario con la Junta Directiva
Melissa Magaña
Miembro del Comité de Enlace de la Junta Directiva
Frank Chinn
Miembros del Comité
Rebekah Anderson
Harit Ghelani
Brian Lee
John Pierce
Everett Wild
Miembro Emérito del Comité
Luke Watson

LIDERAZGO EJECUTIVO

Presidente y Director Ejecutivo
Steven Stapp
Vicepresidente Sénior/Director de Estrategia e Innovación
David Fehrer
Vicepresidente Sénior/Director de Riesgos
James Alexander
Vicepresidenta/Directora de Recursos Humanos
Jessica Brown
Vicepresidente Sénior/Director de Préstamos
Brian Devereux
Vicepresidenta Sénior/Director Financiero
Michael Namba
Vicepresidenta Sénior/Directora Ejecutiva de Crecimiento
Char Sears
Vicepresidenta Sénior/Directora Ejecutiva de Impacto
Megan Snyder

SUCURSALES

Virtual
Beaverton | Bridgeport Village | Cascade Station | Clackamas
Gresham | Mill Plain | Multnomah Village | North Williams
Salem | Tanasbourne | Westmoreland
Centro de Recursos Financieros de Unitus en Woodburn

Préstamos Comerciales

Unitus Business Center–Tigard

Unitus Cooperativa de Ahorro y Crédito

Estados de Situación Financiera

Años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024

ACTIVOS	2025	2024
Efectivo y equivalentes de efectivo.....	\$140,878,902	\$171,960,498
Valores de capital, a valor razonable.....	\$4,669,287	\$4,675,910
Inversiones disponibles para la venta, a valor razonable.....	\$132,543,306	\$136,706,975
Acciones del Federal Home Loan Bank.....	\$1,934,900	\$1,033,900
Préstamos disponibles para la venta.....	—	\$670,000
Préstamos por cobrar, neto.....	\$1,359,999,149	\$1,318,385,977
Intereses por cobrar acumulados.....	\$5,344,578	\$5,002,594
Depósito en el National Credit Union Share Insurance Fund.....	\$14,105,792	\$14,144,966
Propiedad y equipo, neto.....	\$63,248,280	\$54,375,100
Activos operativos por derecho de uso.....	\$5,726,839	\$6,913,757
Otros activos.....	\$12,647,212	\$10,518,310
Total de activos.....	\$1,741,098,245	\$1,724,387,987
PASIVOS		
Participaciones de los miembros.....	\$1,498,028,530	\$1,481,229,725
Fondos tomados en préstamo.....	\$20,042,233	\$31,369,315
Certificados de no-miembros.....	\$19,315,000	\$20,832,000
Pasivos por arrendamiento.....	\$6,854,458	\$7,971,744
Gastos acumulados y otros pasivos.....	\$22,076,691	\$18,013,183
Total de pasivos.....	\$1,566,316,912	\$1,559,415,967
COMPROMISOS Y CONTINGENCIAS		
PATRIMONIO DE LOS MIEMBROS		
Ganancias no distribuidas.....	\$176,084,886	\$170,383,477
Pérdida acumulada de otros resultados integrales.....	(\$1,303,553)	(\$5,411,457)
Total del patrimonio de los miembros.....	\$174,781,333	\$164,972,020
Total de pasivos y patrimonio de los miembros.....	\$1,741,098,245	\$1,724,387,987

Unitus Cooperativa de Ahorro y Crédito

Estado de Resultados

Años terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2024

	2025	2024
INGRESOS POR INTERESES		
Intereses sobre préstamos por cobrar.....	\$70,546,497	\$62,968,722
Intereses sobre inversiones y equivalentes de efectivo.....	\$7,511,470	\$10,755,796
Total de ingresos por intereses.....	\$78,057,967	\$73,724,518
GASTOS POR INTERESES		
Dividendos sobre las participaciones de los miembros.....	\$23,860,623	\$23,601,546
Intereses sobre fondos tomados en préstamo.....	\$296,582	\$1,436,849
Total de gastos por intereses.....	\$24,157,205	\$25,038,395
INGRESO NETO POR INTERESES.....	\$53,900,762	\$48,686,123
PROVISIÓN PARA PÉRDIDAS CREDITICIAS.....	\$6,275,805	\$4,963,121
INGRESO NETO POR INTERESES DESPUÉS DE LA PROVISIÓN PARA PÉRDIDAS CREDITICIAS.....	\$47,624,957	\$43,723,002
INGRESOS NO RELACIONADOS CON INTERESES		
Ingresos por intercambio.....	\$6,595,593	\$6,999,349
Cargos y comisiones por servicios.....	\$7,728,449	\$6,689,053
Servicios hipotecarios y administración de préstamos.....	\$2,686,221	\$2,384,644
Ingresos por arrendamientos operativos.....	\$1,724,209	\$1,433,514
Otros ingresos no relacionados con intereses.....	\$603,880	\$560,514
Total de ingresos no relacionados con intereses.....	\$19,338,352	\$18,067,074
GASTOS NO RELACIONADOS CON INTERESES		
Compensaciones y beneficios.....	\$35,949,782	\$35,383,847
Ocupación de oficinas.....	\$5,186,235	\$5,716,710
Procesamiento de datos.....	\$6,837,753	\$6,287,805
Operaciones de oficina.....	\$4,795,864	\$4,699,779
Promoción.....	\$3,097,014	\$2,478,335
Administración de préstamos.....	\$1,805,913	\$1,841,208
Servicios profesionales.....	\$1,583,162	\$1,312,872
Otros gastos no relacionados con intereses.....	\$2,006,177	\$1,915,683
Total de gastos no relacionados con intereses.....	\$61,261,900	\$59,636,239
INGRESO NETO.....	\$5,701,409	\$2,153,837

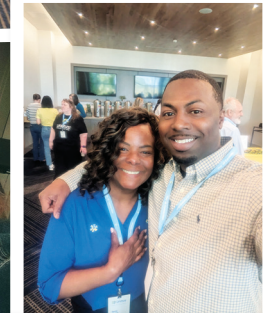


Sobre Nosotros

Unitus ha sido parte de la comunidad de Oregon desde 1937, cuando un grupo de empleados de Pacific Telephone & Telegraph unió sus recursos para ofrecer préstamos accesibles a sus compañeros de trabajo. Hoy, Unitus presta servicios en 15 condados de Oregon y en todo el estado de Washington, con un compromiso con la innovación, la inclusión y un servicio inspirador. Al 31 de diciembre de 2025, contamos con 106,216 miembros.

Estamos dedicados a fomentar una cultura de pertenencia para nuestro personal y nuestros miembros, celebrando la diversidad, inspirando un crecimiento continuo y creando un entorno seguro e inclusivo para nuestros empleados y las comunidades a las que servimos.

Nuestra Junta Directiva, el Comité de Auditoría y el Equipo de Liderazgo trabajan juntos para asegurar que cada decisión se tome pensando en el bienestar financiero de nuestros miembros.





 **Donde
cada persona,
y cada momento importan.**

unitusccu.com

1-800-452-0900

hello@unitusccu.com