

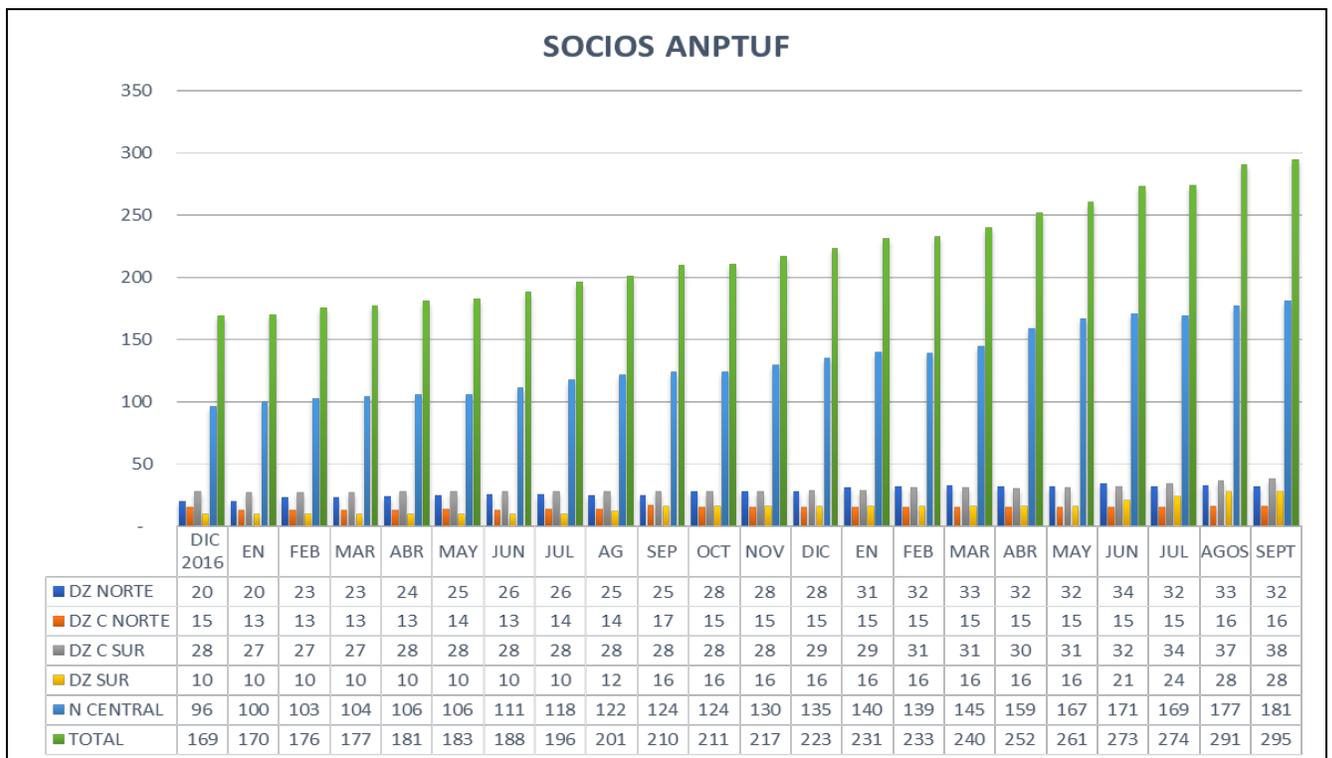
## SITUACIÓN FINANCIERA DE LA ANPTUF A SEPTIEMBRE DE 2018

### INTRODUCCIÓN:

La Anptuf es un gremio que declara transparencia en la administración de sus Finanzas, y en ese sentido, mantener la cuenta corriente en el Banco Estado implica que en las oficinas de Anptuf no se maneja dinero en efectivo, cualquier pago que se recibe es a través de transferencia electrónica o por caja del banco, además, el Banco Estado por política interna en la relación que maneja con los gremios, sólo permite que estos paguen con cheques; no permite hacer transacciones electrónicas y no entrega tarjeta para retirar dinero a través de los Red Bank. Al pagar sólo con cheques permite un control mayor porque para emitir un cheque debe haber 2 firmas giradoras titulares y dos firmas giradoras suplentes en caso de ausencia de los primeros (Anptuf solo tiene dos firmas de titulares reconocidas).

### 1.- SOCIOS.

A septiembre de 2018 la Anptuf cuenta con 295 socios, a 293 se les hizo descuento por planilla y 2 pagados en forma directa (jubilados). El cuadro adjunto muestra la evolución en número de socios





En diciembre de 2016 Anptuf contaba con 169 socios, observándose en la gráfica que Anptuf ha crecido sostenidamente, y que a la fecha corresponde a un 75% de aumento.

## 2.- CONCILIACIÓN BANCARIA A SEPTIEMBRE DE 2018.

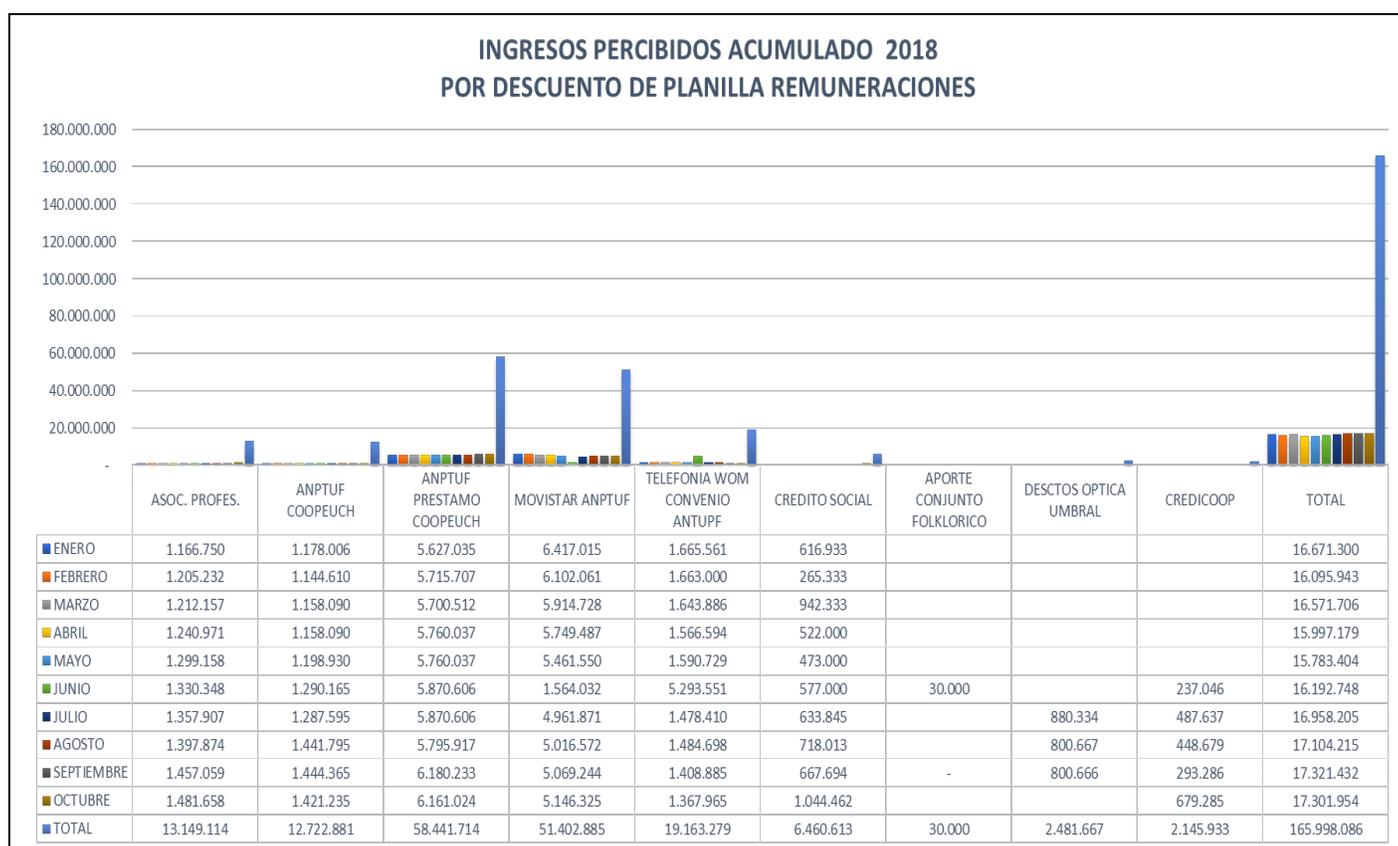
La conciliación bancaria es un proceso de control que lleva nuestra organización con el fin de verificar los registros contables con los movimientos de nuestra cuenta bancaria del Banco Estado, y que se muestra en cuadro adjunto.

<b>MAS</b>	<b>SALDO CONTABLE MES AGOSTO 2018</b>	<b>16.949.847</b>
	<b>PARTIDAS VIGENTES</b>	
MAS	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	1.281.696
MAS	ABONOS	20.007.456
MENOS	CHEQUES GIRADOS	17.038.975
	<b>TOTALES</b>	<b>21.200.024</b>
	<b>TOTAL SEGÚN CERTIFICADO DEL BANCO</b>	<b>21.200.024</b>
	<b>TOTAL SALDO CONTABLE</b>	<b>19.918.328</b>
	=CHEQUES POR COBRAR	1.281.696
	COMPROBACION	-

### 3.- INGRESOS PERCIBIDOS.

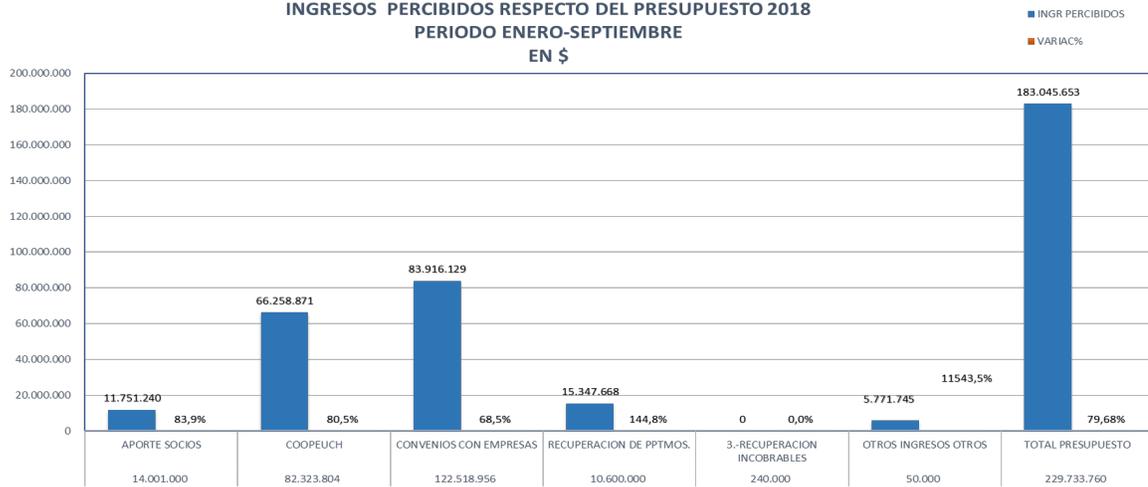
a) La Anptuf a septiembre del año 2018 ha percibido \$ 165.998.086, esta recaudación se realiza por retención en las remuneraciones de los socios (as) y no socios que mantienen planes de teléfonos en convenio; y pagos directo realizados por ellos a la Anptuf, tanto de la cuota de socios(as) como el uso de los convenios que se manejan con las empresas Coopeuch, Movistar, Wom y Crédito Social (prestamos de auxilio entregados a socios (as)).

El cuadro adjunto muestra los montos recaudados por cada concepto en el período indicado, los que se reciben a través de Fondos de Terceros al mes siguiente de pagadas las remuneraciones.



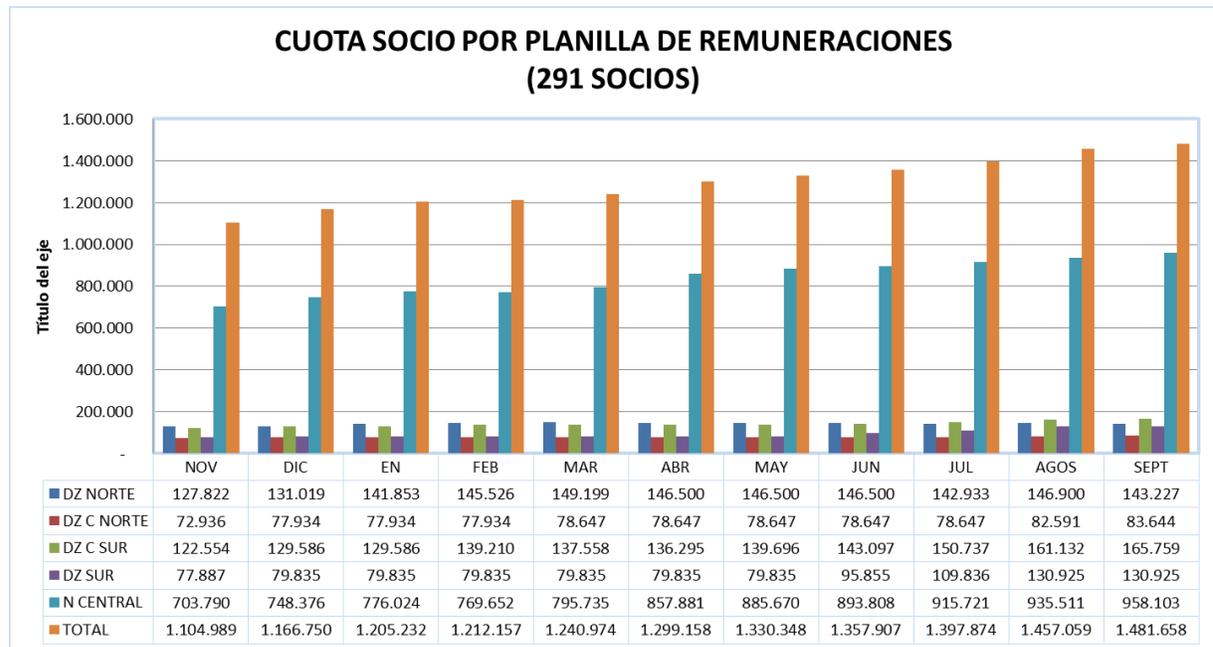
b) Se presupuestó para el año 2018 percibir **Ingresos** por \$ 229.733.760. A septiembre de 2018 se han recaudado \$183.045.653, correspondiente a un 79.7%, excediendo el duodécimo en 5 puntos.

**INGRESOS PERCIDOS RESPECTO DEL PRESUPUESTO 2018  
PERIODO ENERO-SEPTIEMBRE  
EN \$**



En cuadro adjunto se muestra con mayor detalle el ingreso a las arcas de Anptuf por concepto de cuota socios desde nov. 2017 a la fecha

**CUOTA SOCIO POR PLANILLA DE REMUNERACIONES  
(291 SOCIOS)**



#### 4.- GASTOS A SEPTIEMBRE DE 2018

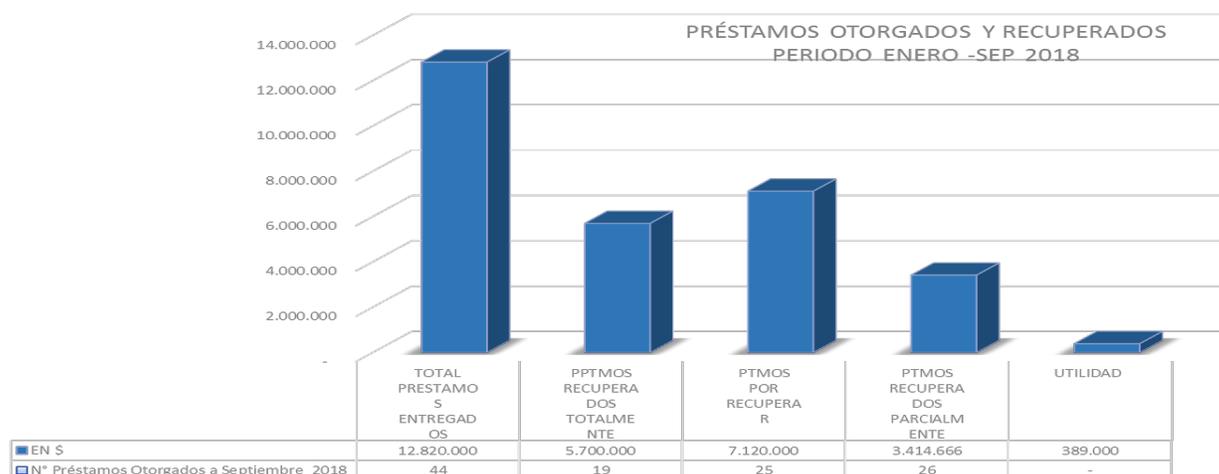
En la gráfica se muestra que en el período enero-septiembre Anptuf ha pagado \$167.755.677. Los gastos corresponde a todos los compromisos adquiridos, como el pago a las empresas por los descuentos efectuados a los socios que hacen uso de convenio, el pago de remuneraciones, pagos de cajas chicas asignadas, pago de beneficios, pago cuota Anef , entre otros. El detalle de los ítems de gasto se encuentra especificado en el Programa Financiero que se sube a la pág. web mensualmente.

El cuadro adjunto muestra el comportamiento del gasto por conceptos (revisar el programa financiero a septiembre de 2018) respecto del presupuesto elaborado año 2018, es así que se ha estimado gastar el presente año \$213.364.624, a septiembre el gasto real corresponde a \$167.755.677 un 78,6%% excediendo el duodécimo en 3.6 puntos.



## 5.- PRESTAMOS OTORGADOS A SEPTIEMBRE DE 2018

A septiembre de 2018 se han otorgado 44 préstamos, La utilidad alcanzada para Anptuf corresponde a \$389.000. Para mas detalle se adjunta cuadro explicativo



## 6.- COMPORTAMIENTO DE USO DE CONVENIOS CON MAYOR MOVIMIENTO FINANCIERO.

- **MOVISTAR:** a diciembre de 2017 se contaba con 490 líneas contratadas por socios (as) con un ingreso, a través de fondos de terceros de \$7.634.053, a septiembre de 2018 las líneas disminuyeron en 479 implicando un gasto de M\$ 6.632.412, generándose una pérdida de la recaudación de \$1.001.641. Anptuf por esta recaudación ingresa a su caja el 40% de lo recaudado.

DETALLE POR CENTRO DE COSTO	Diciembre		Enero		Febrero		Marzo		Abril		Mayo		Junio		Julio		Agosto		Septiembre	
DETALLE	Líneas	EN \$																		
202 DZ NORTE	4	71.317	4	72.707	4	78.916	5	93.916	6	85.433	6	115.945	7	142.503	5	124.524	7	137.557	5	88.114
205 DZ C NORTE	16	200.885	16	195.113	16	151.988	16	161.988	18	170.794	16	192.542	15	173.334	15	184.188	19	214.195	20	260.790
208 DZ C SUR	31	403.544	33	449.364	32	489.699	34	509.699	42	436.338	30	466.588	31	453.892	30	347.311	30	401.708	34	372.105
209 DZ SUR	12	168.190	12	181.782	9	137.441	9	137.441	10	111.848	7	126.041	7	135.736	7	123.804	7	117.262	10	201.403
214 N CENTRAL	341	5.343.374	346	5.291.399	313	4.833.625	342	4.988.285	366	4.710.512	339	4.510.016	332	4.446.320	317	4.494.697	332	4.497.269	308	4.519.453
<b>TOTAL</b>	<b>404</b>	<b>6.187.310</b>	<b>411</b>	<b>6.190.365</b>	<b>374</b>	<b>5.691.669</b>	<b>406</b>	<b>5.891.329</b>	<b>442</b>	<b>5.514.925</b>	<b>398</b>	<b>5.411.132</b>	<b>392</b>	<b>5.351.785</b>	<b>374</b>	<b>5.274.524</b>	<b>395</b>	<b>5.367.991</b>	<b>377</b>	<b>5.441.865</b>
+ OTROS		375.817		271.963		199.660		141.842		53.375		117.581								
+EXTERNOS	86	1.070.926	106	1.482.801	90	1.002.473	110	1.347.507	114	1.366.845	104	1.246.250	102	1.169.598	104	1.197.333	100	1.152.631	102	1.190.547
<b>TOTAL MOVISTAR</b>	<b>490</b>	<b>7.634.053</b>	<b>517</b>	<b>7.945.129</b>	<b>464</b>	<b>6.893.802</b>	<b>516</b>	<b>7.380.678</b>	<b>556</b>	<b>6.935.145</b>	<b>502</b>	<b>6.774.963</b>	<b>494</b>	<b>6.521.383</b>	<b>478</b>	<b>6.471.857</b>	<b>495</b>	<b>6.520.622</b>	<b>479</b>	<b>6.632.412</b>

- **WOM:** en diciembre 2017 se contaba con 86 líneas con un gasto de \$1.884.027, a septiembre de 2018 estas aumentaron a 108 líneas, con un gasto de \$1.602.595, mostrando una pérdida de \$281.432. Esta disminución se presenta debido a que WOM ha entregado a los socios planes más rebajados y además al contar con más de una empresa en este rubro se genera una competencia natural entre ellas.

Centro Costo	Diciembre		Enero		Febrero		Marzo		Abril		Mayo		Junio		Julio		Agosto		Septiembre	
DETALLE	Líneas	EN \$	Líneas	EN \$	Líneas	EN \$	Líneas	EN \$	Líneas	EN \$	Líneas	EN \$	Líneas	EN \$	Líneas	EN \$	Líneas	EN \$	Líneas	EN \$
202 DZ NORTE	1	30.980	1	29.980	2	29.980	2	29.980	2	29.980	2	29.980	2	24.980	2	24.980	2	24.980	2	24.98
205 DZ C NORTE	7	90.930	7	90.930	7	90.930	7	90.930	7	90.930	7	90.930	7	90.930	7	87.930	7	87.930	7	87.93
208 DZ C SUR	7	118.900	7	112.910	10	114.900	9	110.910	9	116.910	9	116.910	9	116.910	9	111.331	8	84.930	7	81.93
209 DZ SUR	6	137.890	6	137.890	11	137.890	11	137.890	12	143.832	12	143.832	12	147.880	12	147.880	12	147.880	13	160.87
214 N CENTRAL	53	1.304.180	53	1.291.290	81	1.278.460	74	1.246.220	79	1.256.365	72	1.250.230	77	1.208.810	76	1.177.832	73	1.150.212	67	1.076.00
<b>TOTAL</b>	<b>74</b>	<b>1.682.880</b>	<b>74</b>	<b>1.663.000</b>	<b>111</b>	<b>1.652.160</b>	<b>103</b>	<b>1.615.930</b>	<b>109</b>	<b>1.638.017</b>	<b>102</b>	<b>1.631.882</b>	<b>107</b>	<b>1.589.510</b>	<b>106</b>	<b>1.549.953</b>	<b>102</b>	<b>1.495.932</b>	<b>96</b>	<b>1.431.71</b>
+EXTERNOS	13	201.147	13	159.980	12	159.980	12	159.880	12	162.880	12	162.880	12	162.880	10	139.900	10	139.900	12	170.88
<b>TOTAL WOM</b>	<b>87</b>	<b>1.884.027</b>	<b>87</b>	<b>1.822.980</b>	<b>123</b>	<b>1.812.140</b>	<b>115</b>	<b>1.775.810</b>	<b>121</b>	<b>1.800.897</b>	<b>114</b>	<b>1.794.762</b>	<b>119</b>	<b>1.752.390</b>	<b>116</b>	<b>1.689.853</b>	<b>112</b>	<b>1.635.832</b>	<b>108</b>	<b>1.602.59</b>

- **COOPEUCH:** convenio que en septiembre de 2018 ha recaudado a través de fondos de terceros la suma de \$7.624598, en forma consolidada de enero a septiembre del pte. año, se han recaudado y pagado a la empresa Coopeuch \$ 54.063.088. Por la mantención de este convenio, Coopeuch paga a nuestra asociación un 2% de lo recaudado, Coopeuch hace entrega de un cheque para nuestro gremio cada tres (3) o cuatro (4) meses, recibiendo a septiembre de 2018 dos(2) por \$ \$581.491 en el mes de abril y \$333.206 en el mes de septiembre, dando un total de \$914.697 es decir un 1.69%.
- El resto de los convenios los puede revisar detallado en el Programa Financiero que se sube a la página web.