

SITUACIÓN FINANCIERA DE LA ANPTUF

AÑO 2018

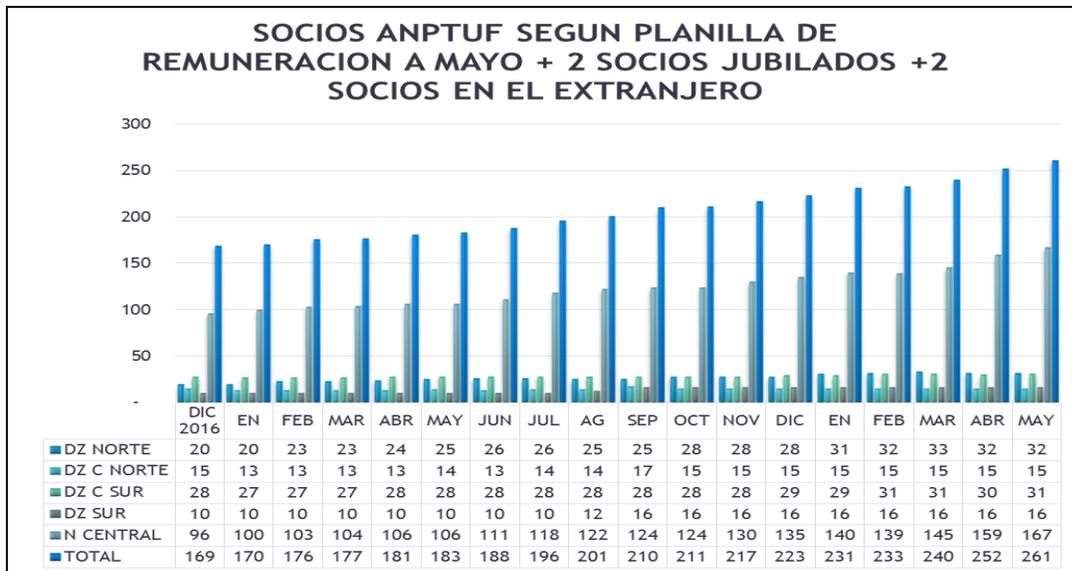
INTRODUCCIÓN:

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.

1.- SOCIOS.

A mayo del año 2018 la Anptuf cuenta con 261 socios, a los que se les hizo descuento por planilla. Se incluye en esta cifra a 4 socios: 2 socios que estudian en el extranjero; 2 socios (Santiago, Antofagasta) con calidad de jubilados.

El cuadro adjunto muestra la evolución en número de socios.

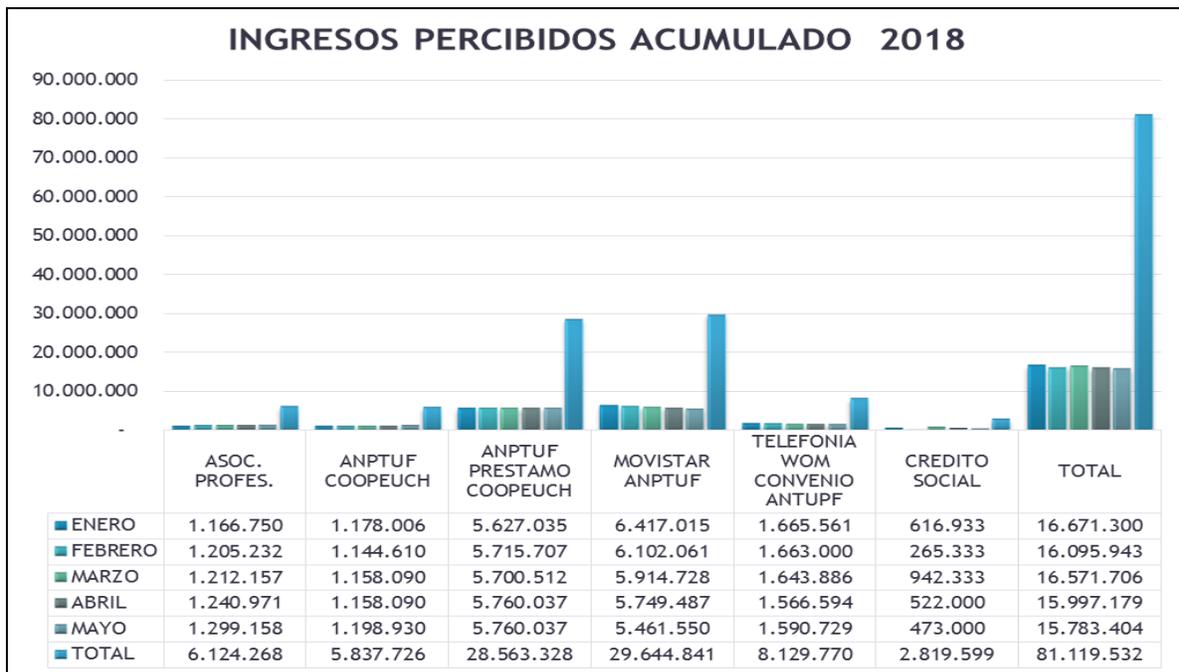


En diciembre de 2016 Anptuf contaba con 169 socios, creciendo sostenidamente hasta febrero de 2018 con 233 socios, correspondiente a un 37,87% de aumento.

2.- INGRESOS PERCIBIDOS A MAYO 2018

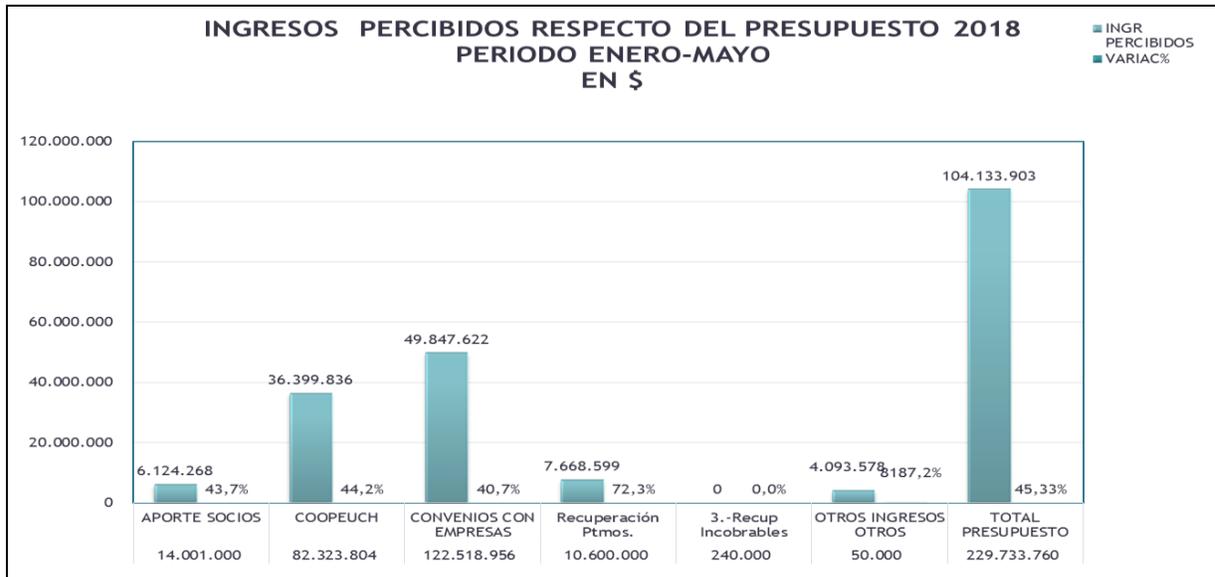
a) La Anptuf a mayo de 2018 ha percibido \$ 81.119.532, esta recaudación se realiza por concepto de retención de las remuneraciones de los socios (as) y pagos directo realizados por ellos a la Anptuf, tanto de la cuota de socios(as) como el uso de los convenios que se manejan con las empresas Coopeuch, Movistar, Wom y Crédito Social (prestamos entregados por Anptuf).

En cuadro adjunto muestra lo recaudado por retención en cada concepto en el período enero-mayo 2018.



b) Se presupuestó para el año 2018 **Ingresos Percibidos** por \$ 229.733.760. A mayo de 2018 se han recaudado por concepto de retención en las remuneraciones de los socios y depositado por Fonasa en la cta. corriente del gremio \$81.119.532. El Programa Financiero a mayo muestra una recaudación efectiva de \$104.133.903, correspondiente a un 45,33% respecto de lo presupuestado, excediendo el duodécimo en 3.7 puntos.

En cuadro adjunto se muestra el movimiento de las cuentas.



3.- CONCILIACIÓN BANCARIA MAYO 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.



CONCILIACION BANCARIA MES DE MAYO DEL 2018

EN PESOS

Año 2018

MAS	SALDO CONTABLE MES ABRIL 2018	10.624.805
PARTIDAS VIGENTES		
MAS	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	2.222.611
MAS	ABONOS	18.692.844
MENOS	CHEQUES GIRADOS	16.818.762
Totales		14.721.498
TOTAL SEGÚN CERTIFICADO DEL BANCO		14.721.498
TOTAL SALDO CONTABLE		12.498.887
=CHEQUES POR COBRAR		2.222.611
COMPROBACION		0

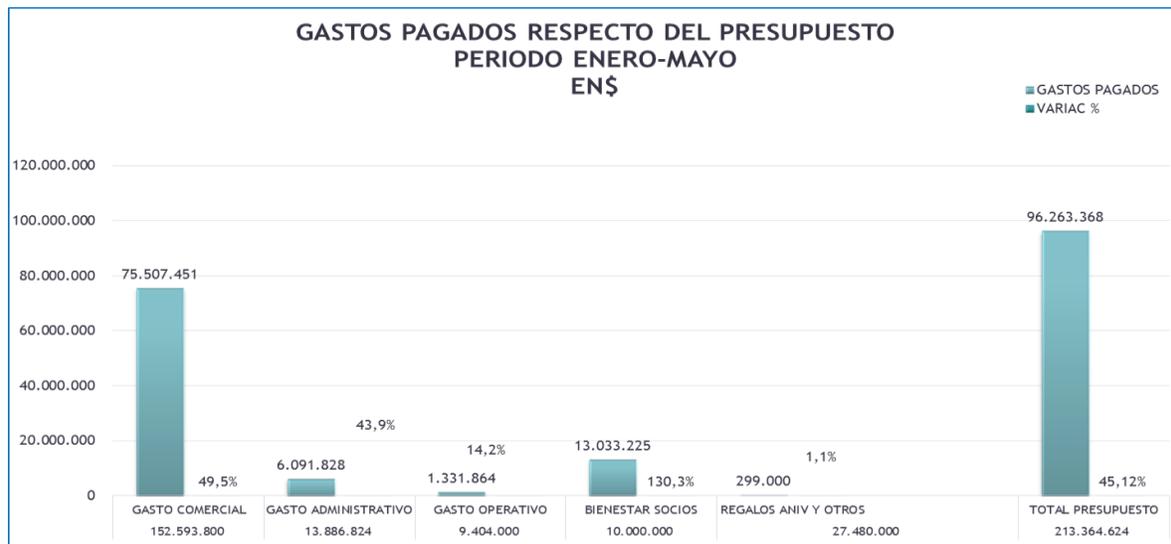
TESORERA ANPTUF

PRESIDENTE ANPTUF

CONTADORA ANPTUF

4.- GASTOS A MAYO DE 2018

El cuadro adjunto muestra que en el período enero-mayo, Anptuf ha pagado \$96.263.368. Los gastos corresponde a todos los compromisos adquiridos, como son el pago a las empresas por los descuentos efectuados a los socios que hacen uso de los 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 de Anptuf en forma mensual.

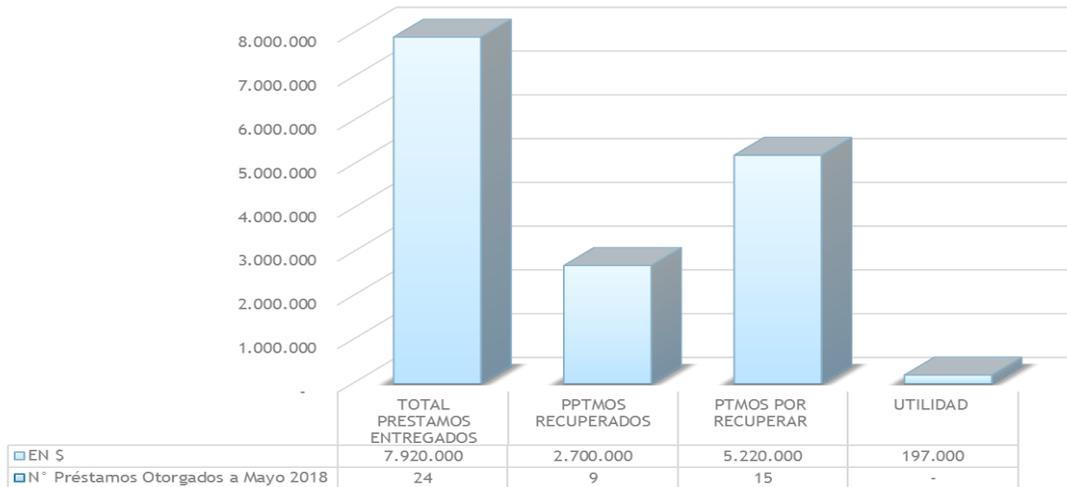


El cuadro de mas arriba muestra el comportamiento del gasto respecto del presupuesto elaborado año 2018, se ha estimado gastar el presente año \$213.364.624, a mayo el gasto corresponde a \$96.263.328, correspondiente a un 45.1% respecto de lo presupuestado, excediendo el duodécimo en 3.4 puntos.

5.- PRESTAMOS OTORGADOS A MAYO DE 2018

A mayo de 2018 se han otorgado 24 préstamos sociales, y 6 por concepto de vacaciones los que se debían devolver con el pago del bono institucional. De los 24 préstamos con calidad de social 9 se encuentran recuperados y 15 por recuperar, siendo el plazo máximo de recuperación el mes de noviembre, tanto para los que están vigentes, como los préstamos sociales que se soliciten en el año 2018. La utilidad recibida la fecha es de \$197.000. Para más detalle se adjunta cuadro explicativo.

PRÉSTAMOS OTORGADOS Y RECUPERADOS
PERIODO ENERO -MAYO 2018



6.- COMPORTAMIENTO DE USO DE CONVENIOS

- **MOVISTAR:** a diciembre de 2017 se contaba con 490 líneas con un ingreso de M\$7.634, a mayo de 2018 se cuenta con 502 líneas vendidas correspondiente a M\$ 6.775, generándose una pérdida de la recaudación de M\$859, la explicación a esta pérdida a pesar de haber aumentado la venta de líneas es por la rebaja sustancial de los planes ofrecidos por la compañía. Por este convenio Anptuf recauda 40% correspondiente a la venta de líneas antiguas, y un 28% respecto de la venta de las nuevas líneas.

DETALLE POR CENTRO DE COSTO	Diciembre		Enero		Febrero		Marzo		Abril		Mayo	
DETALLE	Lineas	EN \$										
202 DZ NORTE	4	71.317	4	72.707	4	78.916	5	93.916	6	85.433	6	115.945
205 DZ C NORTE	16	200.885	16	195.113	16	151.988	16	161.988	18	170.794	16	192.542
208 DZ C SUR	31	403.544	33	449.364	32	489.699	34	509.699	42	436.338	30	466.588
209 DZ SUR	12	168.190	12	181.782	9	137.441	9	137.441	10	111.848	7	126.041
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
TOTAL	404	6.187.310	411	6.190.365	374	5.691.669	406	5.891.329	442	5.514.925	398	5.411.132
+ 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
TOTAL MOVISTAR	490	7.634.053	517	7.945.129	464	6.893.802	516	7.380.678	556	6.935.145	502	6.774.963

- **WOM:** en diciembre 2017 se contaba con 87 líneas, a mayo de 2018 son 114 líneas vendidas con una recaudación de M\$1.795. Respecto al mes de abril se ve una disminución de 7 líneas y una pérdida de M\$6, lo anterior debido a que WOM ha promocionado planes más baratos. Por este convenio Anptuf recauda un 15% del total de la factura mensual.

Centro Costo	Diciembre		Enero		Febrero		Marzo		Abril		Mayo	
DETALLE	Lineas	EN \$	Lineas	EN \$	Lineas	EN \$	Lineas	EN \$	Lineas	EN \$	Lineas	EN \$
202 DZ NORTE	1	30.980	1	29.980	2	29.980	2	29.980	2	29.980	2	29.980
205 DZ C NORTE	7	90.930	7	90.930	7	90.930	7	90.930	7	90.930	7	90.930
208 DZ C SUR	7	118.900	7	112.910	10	114.900	9	110.910	9	116.910	9	116.910
209 DZ SUR	6	137.890	6	137.890	11	137.890	11	137.890	12	143.832	12	143.832
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
TOTAL	74	1.682.880	74	1.663.000	111	1.652.160	103	1.615.930	109	1.638.017	102	1.631.882
+EXTERNOS	13	201.147	13	159.980	12	159.980	12	159.880	12	162.880	12	162.880
TOTAL WOM	87	1.884.027	87	1.822.980	123	1.812.140	115	1.775.810	121	1.800.897	114	1.794.762

- **COOPEUCH** es un convenio suscrito que ingresa a nuestra cuenta bancaria el 2% por gestionar administrativamente el descuento por planilla de los(as) socios(as) que solicitan un crédito. Cada 3 o 4 meses hace entrega de este aporte, recibándose el primero en el mes de abril por \$ 581.491, según consta en el Programa Financiero a mayo de 2018.
- El resto de los convenios son marginales, y esa información se encuentra detallada en el Programa Financiero que se sube a la página web.