

INFORME TESORERIA

El actual Directorio Nacional se encuentra trabajando con un presupuesto de proyección ciega comunicado en la primera asamblea de socios “ANFINE”, realizada 9 de abril de 2020 a través de Teams.

- Tesorería recibió una copia en papel de la Cartola Bancaria, con un saldo de \$17.845.344 al 1 de enero 2020.
- No se ha recibido información detallada de cuentas por pagar o por cobrar, la solicitud sigue pendiente.
- En la misma situación la entrega del Balance 2019, por parte del contador contratado por la anterior Presidenta. Se solicitó en formato digital dada la actual situación, sin embargo sigue pendiente.
- Informe Comisión Revisora anterior pendiente.



CUENTA CORRIENTE ANFINE

ANFINE mantiene una Cuenta Corriente en el Banco BCI N° 25.009.842

El e-mail registrado para el envío de cartolas, era un mail personal de la anterior Presidenta.

Durante el mes de febrero se realizó el cambio de firmas, los firmantes son Marcelo Gonzalez como Presidente y Marcela Herrera como Tesorera.

Se registró el e-mail de tesoreria.Anfine@ine.cl para la recepción de las cartolas a partir de marzo, las cartolas de enero y febrero 2020 se solicitaron al Banco.

Se realizaron diversas gestiones para habilitar las transferencias electrónicas desde la cuenta corriente, sin embargo el Banco no lo autoriza.



GESTION DE DESCUENTOS

Durante los meses de enero, febrero y marzo los descuentos estuvieron a cargo de Cecilia Sepulveda contratada por la anterior Presidenta, por un monto mensual de \$200.000.-

A partir de abril 2020 esta labor la desarrolla Marcela Herrera como Tesorera.



PRESUPUESTO AÑO 2020

Ante la falta de información, se ha proyectado un Presupuesto parcial que considera las siguientes partidas:

	Anual	Mensual
Saldo Inicial "(0)"	\$17.845.344	
INGRESOS		
Total Ingresos	\$540.456.000	\$50.038.000
Ingresos Propios	\$48.720.000	\$4.060.000
Cuotas socios	\$39.120.000	\$3.260.000
Participación Copeuch	\$9.600.000	\$800.000
Otros Ingresos	\$0	\$0
Ingreso Retenciones	\$491.736.000	\$40.978.000
Retención Cuotas Anef "(1)"	\$11.736.000	\$978.000
Retenciones Copeuch	\$480.000.000	\$40.000.000
EGRESOS		
Total Pagos	\$518.054.654	\$49.995.044
Egreso Retenciones	\$491.736.000	\$40.978.000
Pago retenciones Anef "(1)"	\$11.736.000	\$978.000
Pago Retenciones Copeuch	\$480.000.000	\$40.000.000
Pago Servicios Profesionales	\$8.500.004	\$1.266.667
Pago Servicios Abogado	\$3.500.000	\$500.000
Pago Servicios Periodista /Pagina Web	\$2.000.004	\$166.667
Pago Servicios Apoyo Descuentos (3 meses)	\$600.000	\$200.000
Pago servicios Asesor Organizacioal	\$2.400.000	\$400.000
Remuneraciones	\$5.498.650	\$589.865
Pago Remuneraciones "(2)"	\$4.500.000	\$450.000
Pago Retención Aporte previsional	\$898.650	\$89.865
Pago Remuneraciones - Aguinaldos "(3)"	\$100.000	\$50.000
Otros Gastos	\$12.320.000	\$2.910.000
Materiales de oficina	\$120.000	\$10.000
Gastos Varios "(4)"	\$2.000.000	\$200.000
Fondo Solidario "(5)" (6 meses)	\$9.000.000	\$1.500.000
Aporte Regiones "(6)"	\$1.200.000	\$1.200.000
Saldo	\$40.246.690	
Fondo Prestamos Socios Anfine	\$15.000.000	\$3.000.000
Fondo Prestamos Sine	\$4.000.000	

"(0)" : Saldo inicial de banco al 1 de enero de 2020.

"(1)": Se considera un aporte a la ANEF de 0,3% del sueldo base de cada trabajador

"(2)": Remuneraciones Secretaria ANFINE

"(3)": Las remuneraciones de Septiembre y Diciembre contemplan aguinaldo de \$50.000

"(4)": Aprovisionamiento de Bono Fallecimiento Socios, Regalo despedida socio Jubilado

"(5)": Fondo de aporte para contingencia Covid

"(6)": Aporte ANFINE regiones mensual \$2000.-por socio

VISION GENERAL DE INGRESOS Y EGRESOS (Ref. Marzo 2020)



INGRESOS

CUOTA SOCIO ANFINE \$ 3.342.951

APORTE COOPEUCH \$ 800.000.-

DISPONIBILIDAD MENSUAL

CUOTA SOCIO ANFINE \$ 3.076.284



EGRESOS

PERIODISTA \$ 166.667.-

SECRETARIA \$ 450.000.-

ABOGADO \$ 450.000.-



MEDIDAS DE APOYO EN CONTINGENCIA PANDEMIA

En atención a las consecuencias económicas que afecten a los socios ANFINE se han dispuesto las siguientes medidas:



PRESTAMO DE AUXILIO

- Monto máximo \$ 200.000 en 6 cuotas
- Taza Interés 0%
- Inicio de cobro de cuotas se postergar a partir del mes de Septiembre (evaluable)

FONDO SOLIDARIO \$ 1.500.000

La asignación de ayuda se realiza a través de la Mesa de Trabajo con Asistencia Social del Depto. de Bienestar.



PRESTAMOS A SOCIOS

SOLICITUD DE PRESTAMOS

Cada **SOCIO/A** debe solicitarlo por mail al correo: tesoteria.Anfine@ine.cl



DISPONIBILIDAD MENSUAL \$ 3.000.000

PRESTAMOS OTORGADOS

MARZO 17 PRESTAMOS MONTO TOTAL \$ 3.230.000

ABRIL 13 PRESTAMOS MONTO TOTAL \$ 2.550.000

MAYO 15 PRESTAMOS MONTO TOTAL \$ 2.900.000

JUNIO 5 PRESTAMOS MONTO TOTAL \$ 1.000.000

SUBDEPTO. BIENESTAR

Agradecemos apoyo en la realización de transferencia electrónica de préstamos a los socios .



CONVENIO COOPEUCH

Convenio consiste en descuento por planilla de acciones y cuotas de préstamos que suscriben los socios.

Autorizaciones realizadas

ENERO 20 Solic.

ABRIL 2 Solic.

FEBRERO 21 Solic.

MAYO 7 Solic.

MARZO 10 Solic.

JUNIO 5 Solic.

DESCUENTO LIQUIDACION
MES MARZO

Ejemplo
PROCESO DE PAGO

PAGA CUOTA MES FEBRERO
(Vence el día 15 de febrero)

INE DEPOSITA DESCUENTO
(día 28 de marzo)

ANFINE PAGA A COOPEUCH
(ultimo día de Marzo)

CONTROL PERSONAL

Se sugiere verificar permanentemente el estado de sus créditos a través de la pagina de Coopeuch.

PROCESO DE DESCUENTO

Es necesario informar que el proceso de descuentos Coopeuch es manual y consiste en lo siguiente:

- Coopeuch envía nomina de descuento indicando a quienes y que montos se debe descontar (aprox.800 socios).
- Anfine consolida en formato especial a remuneraciones, que informa el día 9/10 de cada mes, descuento reflejado en su liquidación del mes.
- A fin de mes INE transfiere a la cuenta corriente de ANFINE los montos descontado.
- Una vez confirmada el deposito se paga a Coopeuch a través de deposito a su cuenta corriente en el Banco.



CONVENIO COOPEUCH -ACLARACIONES

- No es posible anticipar pago de cuotas de préstamos, dado que el monto mensual de pago a Coopeuch es de aprox. \$ 40 millones y ANFINE no tiene esos fondos disponibles para pagos anticipados. Además se paga en base al descuento efectivo.
- En el caso de error por :
 - Dineros descontados y no pagados a Coopeuch, una vez aclarado se realiza la devolución a quien corresponda.
 - En el caso de no realizarse el descuento por planilla el socio debe pagar de forma directa a Coopeuch para no registrar atrasos.
- Los casos de aclaraciones correspondientes a periodos anteriores a esta Tesorería toman más tiempo en aclararse, dado que no estamos en la oficina con acceso al Pc de Anfine ni a la documentación.



PROXIMAS ACCIONES.....

Los procesos de Tesorería los realiza Marcela Herrera Tesorera y Claudio Olivares en su expertiz de contador auditor.

Labores a realizar:

- Cambiar cuenta corriente de Banco con servicios electrónicos.
- Documentar proceso de descuentos.
- Documentar proceso de préstamos.
- Identificar/validar movimientos en cartolas cuenta corriente.
- Publicar informes mensuales detallados de ingresos/egresos en www.Anfine.cl
- Elaborar Presupuesto para aprobación de la Asamblea.

