

BALANCE ANFINE AÑO 2019

# BALANCE ANFINE AÑO 2019



472

## NOTAS A LOS ESTADOS DE RESULTADOS DEL BALANCE TRIBUTARIO DE LA ASOCIACION DE FUNCIONARIOS DEL INE CORRESPONDIENTE AL PERIODO ENERO A DICIEMBRE 2019

Con la finalidad de dar cumplimiento al artículo 17° del Reglamento de ANFINE, se presentan algunas notas a los estados de resultados del Balance, como expresión del conjunto de principios normas y procedimientos técnicos que se aplican para medir, recopilar, registrar, informar y controlar sistemáticamente la gestión de los hechos económicos realizados durante el año 2019, con el objeto de satisfacer las necesidades de información destinadas al control y apoyo al proceso de toma de decisiones de la Directiva Nacional, como también para el conocimiento de los socios e interesados en su gestión.

De esta manera se provee de información oportuna y de manera estructurada y sistemática de las operaciones de ANFINE, considerando todas las operaciones económicas que la afectan, permitiendo la toma de decisiones, tanto económicas como sociales que se involucran, creando un elemento importante de planificación y control.

Cabe señalar, que esta Asociación no persigue fines de lucro y dentro de uno de sus objetivos, principales está la promoción del mejoramiento económico de sus afiliados, sus condiciones de vida y trabajo que puedan afectar a su grupo familiar.

### **CUENTAS DE ACTIVO.**

A continuación, se presentan las notas a las cuentas de activo que tiene la Asociación de Funcionarios y que están formados principalmente por su cuenta corriente, cuentas por cobrar por concepto de préstamos otorgados durante el ejercicio contable que se presenta.

#### **Banco/Caja.**

La cuenta Banco, en el balance, representa los cargos/abonos, o giros y depósitos en moneda nacional que se realizaron durante el año de gestión entre el 1 de enero y el 31 de diciembre 2019, y que a fin del periodo

registra un saldo disponible de \$12.227.493, según certificado bancario y conciliación bancaria al 31/12/2019.

Además de los giros y depósitos, que se registran las cartolas bancarias, también en esta cuenta, se ven reflejadas las transferencias que realizan los socios, para cubrir saldos de deudas no cubiertas y la tesorería del INE para entregar los fondos descontados a los socios por planilla. Durante el mes de diciembre, se registraron transferencias fuera del horario normal bancario, del último día hábil del mes, lo que provocó que contablemente el registro e ingreso aparece los primeros días del mes siguiente, vale decir, enero 2020, por lo que se procedió a utilizar la cuenta Caja como cuenta auxiliar, quedando registrados los \$713.200, correspondiente a parte de Ingresos del mes de diciembre.

#### **Cuentas por Cobrar.**

Esta cuenta se utiliza para devengar los compromisos contraídos por los socios, durante el ejercicio 2019 y que no fueron canceladas en su oportunidad. Por tanto, esta cuenta sustenta parte de los fondos que ANFINE tiene para el otorgamiento de préstamos a sus asociados, a pesar de que estos fondos debieran ser cancelados a quien corresponde en el tiempo que existe para ello. Cabe señalar, que esta práctica se realiza desde los inicios del convenio con Coopeuch y ha sido avalada por todas las Directivas de ANFINE de acuerdo a información existente, por lo tanto, estos montos pertenecen íntegramente a la Cooperativa Coopeuch, al igual que el saldo banco al 31/12/2019.

Para el año 2019, el monto a cobrar alcanza la suma de \$17.942.663, de los cuales \$15.049.006, corresponden a préstamos entregados por ANFINE a sus socios (Anexo 1) y \$2.893.657, a sobregiros del mes de diciembre de casa comercial Coopeuch (Anexo 2).

#### **CUENTAS DE PASIVO.**

En estas cuentas se registran todos los compromisos que son adquiridos por ANFINE hasta el 31 de diciembre, y que son canceladas en el periodo comercial siguiente.

### **Cuentas por Pagar (Casas Comerciales).**

Cuenta complementaria de pasivo, que registra un saldo por \$46.220.275, que corresponde a los descuentos de Coopeuch del mes de diciembre y que son cancelados en el mes de enero. Por otra parte, se devenga un monto de \$196.741, correspondiente a una devolución pendiente de la socia Marcela Peñaloza Gallardo.

### **Revalorización de Capital Propio.**

Corrección monetaria que se aplica de acuerdo a inflación del año, según IPC, el monto de \$549.806, es el resultado de la revalorización determinada sin limitaciones de ninguna especie, se carga a los resultados del ejercicio, en el entendido que dichos montos representan el deterioro que efectivamente ha sufrido el capital de la asociación, como consecuencia del proceso inflacionario.

## **CUENTAS DE RESULTADOS DE INGRESOS Y GASTOS.**

### **Ingresos Operacionales.**

Las cuentas de resultado de ingresos corresponden a los recursos que la ANFINE recolecta mediante cuotas sociales descontadas por planilla, intereses, incorporaciones y por los aportes de la casa comercial COOPEUCH, quien previo acuerdo, entrega una comisión, de acuerdo a las colocaciones de préstamos que comprometen los socios de la Asociación. Estos ingresos le permiten a la Directiva Nacional llevar a cabo gestiones de carácter social y laboral en beneficio de sus socios.

Durante el ejercicio de gestión social 2019, ANFINE ingresó la suma de \$48.751.817, distribuidas en las siguientes cuentas:

### **Cuota de Socios.**

El ingreso por este concepto durante el año 2019 alcanzó la suma de \$34.234.896, y que corresponde al cobro del 1% de cada sueldo base, de los 1059 socios, que están registrados al 31 de diciembre.

### **Intereses Ganados.**

Durante la gestión realizada por la directiva en el año, se realizan préstamos de auxilio que van en ayuda de los socios que por diferentes razones requieren de esta ayuda, como la asociación no persigue fines de lucro, estos préstamos deben ser devueltos con un bajo interés del 1,6% con un máximo de cinco cuotas, así durante este 2019 se logró reunir la suma de \$1.091.804 por este concepto.

### **Comisiones.**

Ingresos correspondientes a la comisión que entrega COOPEUCH a la ANFINE mensualmente o acumulada, producto del convenio pactado con esta cooperativa, los ingresos del año alcanzaron a la suma de \$11.655.002 por este concepto.

### **Ingreso por Incorporaciones.**

Corresponde a los ingresos por concepto de inscripciones de nuevos socios de ANFINE, como una cuota de incorporación por única vez, en este periodo, la suma fue de \$1.770.115.

### **Gastos Operacionales.**

Los gastos operacionales que presenta el Balance correspondiente año 2019, corresponde a las diversas actividades que realizaron los miembros de la Directiva Nacional, así como también algunos gastos generados por los Directores Regionales.

Tanto los gastos como los ingresos se registraron diariamente y se identifican como una cuenta contable en el Balance Tributario, y que refleja la gestión financiera que los directores llevan a cabo durante el año calendario, en busca de los beneficios de carácter laboral o social, actuando con criterio e imparcialidad y sin discriminación de sus asociados.

Durante el ejercicio de gestión social 2019, ANFINE gastó la suma de \$54.214.472, correspondiente a las causas que son representadas por las

siguientes cuentas:

### **Ayuda Social.**

Representan los gastos realizados, con motivo de la catástrofe natural (Aluvión en la Región de Tarapacá) el cual fue entregado a los funcionarios de la Oficina Regional de Iquique el año 2019, el gasto fue de \$1.150.000 y los documentos soportantes de estos gastos están archivados en el comprobante de egreso.

### **Gastos de Administración.**

Son los gastos que están autorizados por reglamento, y que los Directivos de ANFINE, tanto en el nivel central como regional, hacen uso de ello, para realizar su labor gremial. En esta cuenta se agrupan los gastos por concepto de locomoción, viáticos, teléfonos celulares, galletas, te, azúcar aguas minerales, arriendo de transporte, hotel, pago logístico, que se utilizaron en el seminario realizado durante el año 2019 por los Directores Regionales en Santiago. El gasto registrado en el balance es de \$9.056.043, y los documentos de respaldo están adheridos a los distintos comprobantes de egresos.

### **Servicios Jurídicos.**

Gastos correspondientes a los servicios honorarios de un profesional abogado, contratado por ANFINE de acuerdo a su reglamento, quien asesora a la directiva nacional en temas legales y presentaciones o escritos en defensas de sus asociados, el gasto durante este periodo fue de \$250.000, cabe señalar que este monto corresponde a un mes de servicios prestados, ya que se dejó de prescindir de este profesional.

### **Remuneraciones.**

Pago mensual de \$309.920 aproximado, según reglamento, que se destina a la Secretaria, por labores administrativas y que no pueden cumplir los miembros de la directiva, su monto anual esta vez alcanzó la suma de \$3.719.000.



### **Servicio Periodístico.**

Pago por concepto de honorarios de un profesional del área, contratado por ANFINE según reglamento, quien se encarga de preparar y actualizar la página web de y los escritos que son difundidos en la prensa de circulación nacional, su gasto en el año fue de \$2.000.004.

### **Aguinaldo.**

Monto que se otorga a la trabajadora que presta servicios en secretaría de ANFINE, en este caso la suma fue de \$70.000.

### **Servicios Contables.**

Pago que se realiza por servicios profesionales, prestados durante el año, tiene la misión de asesorar al Tesorero en materias contables y se encarga de la preparación del presupuesto de caja anual, el seguimiento efectivo del gasto mensual del presupuesto, conciliaciones bancarias mensuales, y balance tributario, el monto cancelado en este periodo alcanza la suma de \$1.549.999, correspondiente a dos (2) periodos años 2018 y 2019.

### **Gastos Navideños.**

Gasto en que incurrió la ANFINE durante el mes de diciembre del 2019, al otorgar transferencias bancarias a sus socios por un monto de \$27.000, que se le entregó a cada uno de sus 1.059 asociados, mediante depósito en sus respectivas cuentas bancarias, alcanzando un gasto total de \$28.593.000.

### **Gastos Funerarios.**

Gasto que está contemplado en su reglamento y que corresponde a cuotas mortuorias por fallecimiento del asociado o su cónyuge, y coronas de flores que se entregan por fallecimiento de un familiar de los socios. En este ejercicio 2019 el gasto alcanzó la suma de \$553.500.

### **Gastos Fiestas Patrias.**

Aporte que realiza ANFINE a nivel nacional con motivo de la celebración del aniversario del INE, en este año fue de \$1.435.300, distribuidos por regiones de acuerdo a la cantidad de socios que existen en cada oficina regional.

### **Descuentos Indebidos.**

Esta cuenta representa el resultado de las operaciones comerciales que realizan algunos asociados con la cooperativa COOPEUCH, renegociando sus deudas en cualquier fecha del mes, según necesidad del socio y que ANFINE ya les ha descontado de sus remuneraciones, por lo tanto, se debe devolver la cuota directamente a su asociado. Durante este periodo la suma fue de \$2.170.589.

## Anexo 1.

### CUENTAS POR COBRAR POR DEUDAS NO CUBIERTAS POR CONCEPTO DE SOBREGIROS, PAGOS DIRECTOS, OTROS.

<b>Nombre</b>	<b>Monto</b>
Aburto Ojeda Mariette	745.724
Alegría S Andres R.	98.254
Alfaro Villagra Jorge	154.800
Alonzo Eliana	83.840
Aramburu Espinoza Cristian	317.217
Arévalo Concha Alejandra	50.000
Arriagada Palomera Corina	27.142
Berrios Muñoz Isabel	117.670
Bucarey Astudillo Hoffman	265.618
Caceres Contreras Luis	768.794
Caceres Esgeb Rosa	154.800
Carrasco Fuentes Juan C.	2.635
Carrasco Viñals Patricio	387.000
Castex Tirado Consuelo	91.484
Castillo Sandaña Loderana	382.961
Catalán Rojas Javier	301.901
Cañalan Rojas Luis	270.000
Cifuentes Medina Maria	59.200
Cid Cárdenas Berta	134.773
Colarte Donoso Patricio H	58.593
Concha Gil Nataly Alejandra	205.059
Contreras Karen	165.120
Crestto Llona Cynthia	217.682
Devia Rojas Blanca	34.935
Dinamarca Correa Claudia Z.	54.998
Elgueda Diaz Yessenia N.	117.555
Epple Sánchez Claudia	139.735
Fuentes Silva Julia	54.000
Gallegos Bustamante Rosa	20.320
Gonzalez Cueto Alejandro	114.869
Guajardo Romero Rodrigo	258.000
Gutierrez Raúl	51.600
Herrera Cabello Claudia R.	286.233
Herrera Olivares Marcela	54.000

Jara España Cristian	383.925
Leal Maldonado Nataly B.	51.928
LLanten Acuña Patricia M.	47.214
López Yáñez Maria	192.196
Lorca Celis Rodrigo A.	399.681
Luengo Santander Carolina	1.824
Martin Fernández Carolina	203.200
Martinez Linares Julio	212.325
Maturana Ormazábal Sandra	154.745
Matus Dandrea Ignacio	441.143
Medel Ortiz Rossana	68.190
Melgarejo Guerra Lidia P.	367.600
Meneses Olmedo Hector H.	432.800
Meza Molina Sandra C.	124.418
Meşías Valenzuela Natalia	101.600
Montero Apablaza Gerardo	1.181
Morales Valenzuela Jose M.	20.052
Moreno Venegas Patricia D.	21.923
Moya Barraza Germina	83.002
Muñoz Salgado Maria	62.880
Navarrete Gutierrez Jennifer	412.000
Nuñez Rojas Maria A.	203.840
Orellana Sepulveda Raúl	40.143
Oliyares Donoso Jennifer	258.000
Pardo Vargas Marta	46.631
Pérez Dittmar Perla	113.068
Quezada Zelada Fernando	148.610
Ramirez Alejandra	270.000
Rimassa Eleonora	270.000
Riedinger Rubilar Ricardo	254.000
Rojas Araya Eduardo	266.000
Rojas Pacheco Gasto G.	223.980
Rojas Reyes Lucy	314.400
Rojas Reyes Julio	152.400
Ruminot Burgos Cecilia	45.794
Salazar Castillo Gabriel	101.600
Salazar Pérez Blanca	154.800
Santibáñez Ortiz Bárbara	134.772
Sepulveda Bruno Cecilia	159.600
Silva Vivallos Edesia I.	50.827
Soria Valderrama Jenny	268.958

Toro Salinas Francisco	119.969
Troncoso Canales Maria	154.800
Valenzuela Soto Mallory	552.366
Valenzuela Negrete Felipe	69.169
Vasquez Gutierrez Gisela	130.965
Vera Casselli Juan C	103.200
Vergara Nuñez Ángela	50.559
Vergara Susana	351.280
Wilson Wilson Maria	8.936

**Total** **12.477.566**

### **Anexo 2.**

Aburto Ojeda Mariette	3.168
Aramburu Espinoza Cristian	5.280
Araya Espíndola Pablo	34.821
Arriagada Palomera Corina	176.440
Carrasco Fuentes Juan C.	164.530
Carrasco Velozo Fabiola	50.382
Casajuana Rios Úrsula	34.755
Castex Tirado Consuelo	125.981
Ciñ Cárdenas Berta	159.534
Colarte Donoso Patricio H.	7.640
Collipal Gonzalez Mariela	23.483
Concha Gil Nataly Alejandra	169.517
Dinamarca Correa Claudia Z.	133.940
Elgueda Diaz Yessenia N.	186.128
Epple Sánchez Claudia	232.848
García Serón Juana	64.444
Gonzalez Cueto Alejandro	111.060
López Yáñez Maria	117.806
Lorca Celis Rodrigo A.	2.640
Luengo Santander Carolina	66.440
Martinez Linares Julio	118.134
Maturana Ormazábal Sandra	116.190
Matus Dandrea Ignacio	2.640
Meneses Olmedo Hector H.	2.640
Morales Valenzuela Jose M.	2.640
Moreno Venegas Patricia D.	65.800

Moya Barraza Germina	2.640
Orellana Sepulveda Raúl	2.640
Palma Parra Melisa	3.619
Pardo Vargas Marta	2.640
Pérez Dittmar Perla	2.640
Riquelme Gómez Rene	37.961
Romero Caamaño Clau	10.003
Ruminot Burgos Cecilia	133.960
Santibáñez Ortiz Bárbara	134.365
Soria Valderrama Jenny	2.640
Soriano Urrutia Angelica	21.472
Toro Salinas Francisco	152.790
Torres Maya Andrea	73.055
Troncoso Canales Maria	72.531
Valenzuela Negrete Felipe	2.640
Vergara Nuñez Ángela	2.640
Wilson Wilson Maria	56.540
<b>Total</b>	<b>2.893.657</b>

157

**ASIENTOS CORRESPONDIENTES  
A LOS MAYORES AUXILIARES DE  
GASTOS 2019**

XXXXXXXXXXXXXXXXX 01XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

	DEBE	HABER
PAGO C COMERCIAL COOPEUCH	86.901.807	
PRESTAMOS OTORGADOS	8.810.000	
GASTOS DE ADMINISTRACION	501.250	
GASTO PERIODISTA	166.667	
GASTOS ABOGADO	250.000	
GASTOS FUNERARIOS	100.000	
PAGO CUOTA ANEF	474.500	
PAGO DE REMUNERACIONES	430.000	
GASTO CONTADOR	300.000	
CUENTAS POR PAGAR	636.356	
BANCO		98.570.580
<b>TOTALES</b>	<b>98.570.580</b>	<b>98.570.580</b>

Asiento correspondiente a los gastos del mes de Enero 2019

XXXXXXXXXXXXXXXXX 02XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

	DEBE	HABER
PAGO DANZEL	40.175	
PAGO COOPEUCH	44.913.112	
PRESTAMOS OTORGADOS	3.810.000	
GASTOS DE ADMINISTRACION	27.590	
GASTO EN AYUDA SOCIAL	1.150.000	
PAGO DE REMUNERACIONES	409.000	
BANCO		50.349.877
<b>TOTALES</b>	<b>50.349.877</b>	<b>50.349.877</b>

Asiento correspondiente a los gastos del mes de Febrero 2019

XXXXXXXXXXXXXXXXX 03XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

	DEBE	HABER
PAGO C COMERCIAL DANZEL	45.617	
PAGO C. COMERCIAL COOPEUCH	46.222.662	
PRESTAMOS OTORGADOS	6.975.000	
GASTOS DE ADMINISTRACION	218.256	
GASTO NAVIDEÑO	27.000	
GASTOS PERIODISTA	166.667	
GASTOS FUNERARIOS	125.000	
PAGO CUOTA ANEF	494.000	
PAGO DE REMUNERACIONES	360.000	
BANCO		54.634.202
<b>TOTALES</b>	<b>54.634.202</b>	<b>54.634.202</b>

Asiento correspondiente a los gastos del mes de Marzo 2019



	DEBE	HABER
xxxxxxxxxxxxxxxxxx 04xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx		
PAGO DANZEL	112.718	
PAGO COOPEUCH	47.349.912	
PRESTAMOS OTORGADOS	7.120.000	
GASTOS DE ADMINISTRACION	1.066.655	
GASTO PERIODISTAS	166.667	
GASTOS FUNERARIOS	175.000	
DESCUENTOS INDEBIDOS	144.301	
CUOTA ANEF	496.000	
PAGO DE REMUNERACIONES	360.000	
BANCO		56.991.253
<b>TOTALES</b>	<b>56.991.253</b>	<b>56.991.253</b>

Asiento correspondiente a los gastos del mes de Abril 2019

	DEBE	HABER
xxxxxxxxxxxxxxxxxx 05xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx		
PAGO COOPEUCH	46.257.965	
PRESTAMOS OTORGADOS	5.630.000	
GASTOS DE ADMINISTRACION	1.101.499	
GASTOS PROFESIONALES	616.667	
DESCUENTOS INDEBIDOS	446.230	
CUOTA ANEF	502.500	
PAGO DE REMUNERACIONES	360.000	
BANCO		54.914.861
<b>TOTALES</b>	<b>54.914.861</b>	<b>54.914.861</b>

Asiento correspondiente a los gastos del mes de Mayo 2019

	DEBE	HABER
xxxxxxxxxxxxxxxxxx 06xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx		
PAGO DANZEL	31.509	
PAGO COOPEUCH	46.045.046	
PRESTAMOS OTORGADOS	5.320.000	
GASTOS DE ADMINISTRACION	3.806.211	
GASTOS PROFESIONALES	166.667	
CUOTA ANEF	576.000	
PAGO DE REMUNERACIONES	360.000	
PAGO CHEQUE NULO	46.257.965	
BANCO		102.563.398
<b>TOTALES</b>	<b>102.563.398</b>	<b>102.563.398</b>

Asiento correspondiente a los gastos del mes de Junio 2019

XXXXXXXXXXXXXXXXXX 07XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

	DEBE	HABER
PAGO DANZEL	31.509	
PAGO COOPEUCH	48.086.947	
PRESTAMOS OTORGADOS	9.150.000	
GASTOS DE ADMINISTRACION	1.146.550	
GASTOS PROFESIONALES	466.667	
DESCUENTOS INDEBIDOS	336.030	
PAGO DE REMUNERACIONES	300.000	
BANCO		59.517.703
<b>TOTALES</b>	<b>59.517.703</b>	<b>59.517.703</b>

Asiento correspondiente a los gastos del mes de Julio 2019

XXXXXXXXXXXXXXXXXX 08XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

	DEBE	HABER
PAGO DANZEL	63.904	
PAGO COOPEUCH	46.723.839	
PRESTAMOS OTORGADOS	5.200.000	
GASTOS DE ADMINISTRACION	994.200	
GASTOS PROFESIONALES	333.334	
DESCUENTOS INDEBIDOS	460.445	
PAGO DE REMUNERACIONES	190.000	
PAGO ANEF	1.581.000	
GASTOS FUNERARIOS	115.000	
GASTOS FIESTAS PATRIAS	400.000	
BANCO		56.061.722
<b>TOTALES</b>	<b>56.061.722</b>	<b>56.061.722</b>

Asiento correspondiente a los gastos del mes de Agosto 2019

XXXXXXXXXXXXXXXXXX 09XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

	DEBE	HABER
PAGO COOPEUCH	46.962.828	
PRESTAMOS OTORGADOS	4.420.000	
GASTOS DE ADMINISTRACION	1.102.800	
GASTOS FUNERARIOS	38.500	
DESCUENTOS INDEBIDOS	212.340	
PAGO DE REMUNERACIONES	280.000	
BANCO		53.016.468
<b>TOTALES</b>	<b>53.016.468</b>	<b>53.016.468</b>

Asiento correspondiente a los gastos del mes de Septiembre 2019

XXXXXXXXXXXXXXXXX 10XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

	DEBE	HABER
PAGO ANEF	536.500	
PAGO COOPEUCH	48.742.963	
PRESTAMOS OTORGADOS	5.910.000	
GASTOS DE ADMINISTRACION	138.000	
GASTOS PROFESIONALES	166.667	
DESCUENTOS INDEBIDOS	137.006	
PAGO DE REMUNERACIONES	200.000	

BANCO		55.831.136
<b>TOTALES</b>	<b>55.831.136</b>	<b>55.831.136</b>

Asiento correspondiente a los gastos del mes de Octubre 2019

XXXXXXXXXXXXXXXXX 11XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

	DEBE	HABER
PAGO ANEF	1.081.000	
PAGO COOPEUCH	47.249.658	
PRESTAMOS OTORGADOS	6.860.000	
GASTOS DE ADMINISTRACION	79.500	
GASTOS PROFESIONALES	333.334	
DESCUENTOS INDEBIDOS	35.111	
PAGO DE REMUNERACIONES	200.000	
BANCO		55.838.603

<b>TOTALES</b>	<b>55.838.603</b>	<b>55.838.603</b>
----------------	-------------------	-------------------

Asiento correspondiente a los gastos del mes de Noviembre 2019

XXXXXXXXXXXXXXXXX 12XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

	DEBE	HABER
PAGO ANEF	561.500	
PAGO COOPEUCH	47.268.590	
PRESTAMOS OTORGADOS	3.690.000	
GASTOS DE ADMINISTRACION	508.065	
GASTOS PROFESIONALES	666.666	
DESCUENTOS INDEBIDOS	202.385	
PAGO DE REMUNERACIONES	270.000	
GASTOS NAVIDEÑOS	28.593.000	
BANCO		81.760.206

<b>TOTALES</b>	<b>81.760.206</b>	<b>81.760.206</b>
----------------	-------------------	-------------------

Asiento correspondiente a los gastos del mes de Diciembre 2019

XX



# Boleta para Depósito en Moneda Nacional 55035719

(esta papeleta no requiere copia)

Tipo de depósito

- Efectivo    Cheques y documentos BCI    Depósitos a Plazo, Vales Vista y otros documentos BCI    Cheques y documentos otros Bancos

Día: 05   Mes: 5   Año: 2020

Nombre Titular

ANFINE

Número de Cuenta

25009842

Nombre Depositante

GABRIEL SALAZAR. C.



Nº Doctos

[Empty box for Nº Doctos]

Total \$ 103200



Informarse sobre la garantía estatal de los depósitos en su banco o en [www.bci.cl](http://www.bci.cl)  
Este comprobante queda sujeto a las normas relativas a depósitos y ahorro.  
Este comprobante no es válido si no tiene la certificación impresa de nuestro timbre de caja.



ESD

## NOMINA DE CHEQUES PENDIENTES DICIEMBRE

### Cheques anteriores a Diciembre

Fecha	Numero	Detalle	Monto
01-10-2019	5367084	ANEF	536.500
06-11-2019	5396245	ANEF	537.000
21-11-2019	5396271	EDESIA SILVA V	200.000
26-11-2019	5396283	ANEF	544.000
<b>Subtotal</b>			<b>1.817.500</b>

06-12-2019	5417409	TANIA ORTIZ F	27.000
06-12-2019	5417410	ANDRES BERRIOS B	27.000
06-12-2019	5417414	JUAN VERA C	27.000
06-12-2019	5417422	BLANCA SALAZAR P	15.000
06-12-2019	5417424	LUIS PINEDA R	499.999
06-12-2019	5417426	COOPEUCH	47.210.801
06-12-2019	5417427	ANEF	561.500
06-12-2019	5417428	JOHANNA ZUÑIGA M	166.667
06-12-2019	5417429	ANDRES BERRIOS B	49.910
06-12-2019	5417431	URSULA GONZALEZ	24.890
06-12-2019	5417432	CECILIA SEPULVEDA B	5.200
06-12-2019	5417433	HECTOR MENESES O	150.000
06-12-2019	5417434	LUIS CATALAN R	250.000
06-12-2019	5417435	CRISTIAN ARAMBURU	250.000
06-12-2019	5417436	ALEJANDRA RAMIREZ P	250.000
06-12-2019	5417437	ELEONORA RIMASSA	250.000
06-12-2019	5417438	JENNY SORIA V	250.000
06-12-2019	5417439	PATRICIO CARRASCO V	150.000
06-12-2019	5417440	LIDIA MELGAREJO G	250.000
06-12-2019	5417441	MARIETTE ABURTO O	250.000
06-12-2019	5417442	SUSANA VERGARA G	250.000
06-12-2019	5417443	DORIS PINEDA R	99.185
<b>Subtotal</b>			<b>51.014.152</b>

**Total Cheques pendientes**

**52.831.652**

**ASIENTOS CORRESPONDIENTES  
A LOS MAYORES AUXILIARES DE  
INGRESOS 2019**

XXXXXXXXXXXXXXXXX 01XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

ASIENTO DE APERTURA

BANCO	4.341.856	
ACTIVO FIJO (MUEBLES Y ENSERES)	25.981	
CUENTAS POR COBRAR	5.418.038	
ANEF	468.000	
CAJA	51.976.675	
SUPERAVIT/DEFICIT AÑOS ANTERIORES	28.451.347	
CASA COMERCIAL		86.741.648
CUENTAS POR PAGAR		635.356
CAPITAL		100.000
REV. CAPITAL PROPIA		549.806
DEFICIT/SUPERAVIT DEL PERIODO		2.655.087
TOTALES	90.681.897	90.681.897

Asiento de apertura correspondiente a los saldos de arrastre de año anterior

153

XXXXXXXXXXXXXXXXXX 02XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

BANCO	104.939.215	
INGRESOS POR COOPEUCH		45.067.699
INGR.RECUP. DE PRETAMOS		2.892.560
INGRESOS POR INTERES		46.281
INGR. COMISION C. COMERCIAL		1.634.571
INGR. CUOTA DE SOCIO		2.602.995
INGRESO POR CUOTA ANEF		476.000
CAJA		51.976.675
INGRESOS POR INCORPORACIONES		202.259
INGRESOS DANZEL		40.175
<b>TOTALES</b>	<b>104.939.215</b>	<b>104.939.215</b>

Asiento correspondiente a los Ingresos del mes de Enero del 2019  
 Comision: Ingresos por concepto de colocaciones de los socios en coopeuch.-  
 Interes: Ingreso ganado por concepto de prestamos otorgados a los socios  
 Prestamos: Retorno de prestamos brutos entregados a los socios.-

XXXXXXXXXXXXXXXXXX 03XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

BANCO	51.855.561	
INGRESOS POR COOPEUCH		46.078.480
INGR. RECUP. DE PRETAMOS		2.317.801
INGRESOS POR INTERES		37.085
INGRESO POR CUOTA SOCIO		2.658.342
INGR. CUOTAS ANEF		493.000
INGRESOS POR INCORPORACIONES		225.236
INGRESOS DANZEL		45.617
<b>TOTALES</b>	<b>51.855.561</b>	<b>51.855.561</b>

Asiento correspondiente a los Ingresos del mes de Febrero del 2019  
 Comision: Ingresos por concepto de colocaciones de los socios en coopeuch.-  
 Interes: Ingreso ganado por concepto de prestamos otorgados a los socios  
 Prestamos: Retorno de prestamos brutos entregados a los socios.-



Ar

XXXXXXXXXXXXXXXXXX 04XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

BANCO	58.588.881	
INGR.CASAS COMERCIALES		47.266.944
INGR. RECUP. DE PRESTAMOS		6.153.194
INGR. POR INTERES		98.451
INGRESO POR COMISION		1.716.005
INGR. CUOTA DE SOCIO		2.693.427
INGR. CUOTA DE ANEF		497.000
INGRESOS POR INCORPORACIONES		51.142
INGRESOS POR DANZEL		112.718
<b>TOTALES</b>	<b>58.588.881</b>	<b>58.588.881</b>

Asiento correspondiente a los Ingresos del mes de Marzo del 2019  
 Comision: Ingresos por concepto de colocaciones de los socios en coopeuch.-  
 Interes: Ingreso ganado por concepto de prestamos otorgados a los socios  
 Prestamos: Retorno de prestamos brutos entregados a los socios.-

XXXXXXXXXXXXXXXXXX 05XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

CHEQUE NULO	27000	
GASTO NAVIDAD		27000

Se anula cheque por gasto de navidad del socio sr Andres Berrios

XXXXXXXXXXXXXXXXXX 06XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

BANCO	27000	
CHEQUE NULO		27000

Se reingresan los fondos

XXXXXXXXXXXXXXXXXX 07XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

BANCO	54.936.954	
INGR. CASA COMERCIAL		46.615.734
INGR. RECUP.DE PRESTAMOS		4.887.838
INGR. POR INTERES		78.206
INGR. CUOTA ANEF		502.500
INGR. CUOTA DE SOCIO		2.731.042
INGRESOS POR INCORPORACIONES		121.634
<b>TOTALES</b>	<b>54.936.954</b>	<b>54.936.954</b>

Asiento correspondiente a los Ingresos del mes de Abril  
 Comision: Ingresos por concepto de colocaciones de los socios en coopeuch.-  
 Interes: Ingreso ganado por concepto de prestamos otorgados a los socios  
 Prestamos: Retorno de prestamos brutos entregados a los socios.-

XXXXXXXXXXXXXXXXX 08XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

BANCO	56.256.414	
INGRESOS POR COOPEUCH		46.307.259
INGRESO POR RECUPERACION DE PRESTAMOS		4.407.850
INGRESOS POR INTERES		70.526
INGRESO POR COMISION		1.822.858
INGRESOS POR CUOTAS ANEF		516.000
INGRESOS POR CUOTAS SOCIOS		2.808.705
INGRESOS POR INCORPORACIONES		291.707
INGRESOS DANZEL		31.509
<b>TOTALES</b>	<b>56.256.414</b>	<b>56.256.414</b>

Asiento correspondiente a los Ingresos del mes de Mayo del 2019  
 Comision: Ingresos por concepto de colocaciones de los socios en coopeuch.-  
 Interes: Ingreso ganado por concepto de prestamos otorgados a los socios  
 Prestamos: Retorno de prestamos brutos entregados a los socios.-

XXXXXXXXXXXXXXXXX 09XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

BANCO	46.257.965	
CHEQUE NULO		46.257.965

Asiento por cheque nulo ,devuelto por firma disconforme

XXXXXXXXXXXXXXXXX 10XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

BANCO	59.965.263	
INGRESOS POR COOPEUCH		48.280.608
INGRESO POR RECUPERACION DE PRESTAMOS		8.008.172
INGRESOS POR INTERES		128.130
INGRESO POR DANZEL		31.509
INGRESO POR CUOTA SOCIO		2.823.511
INGRESO POR CUOTA ANEF		519.500
INGRESOS POR INCORPORACIONES		83.888
INGRESOS POR GASTOS ADMINISTRACION		89.945
<b>TOTALES</b>	<b>59.965.263</b>	<b>59.965.263</b>

Asiento correspondiente a los Ingresos del mes de Junio del 2019  
 Interes: Ingreso ganado por concepto de prestamos otorgados a los socios  
 Prestamos: Retorno de prestamos brutos entregados a los socios.-

XXXXXXXXXXXXXXXXX

XXXXXXXXXXXXXXXXX 11XX

BANCO	56.489.738	
INGRESO DANZEL		63.904
INGRESOS POR COOPEUCH		46.981.309
INGRESO POR RECUPERACION DE PRESTAMOS		5.651.311
INGRESOS POR INTERES		90.421
INGRESO POR CUOTA SOCIO		2.877.290
INGRESO POR CUOTA ANEF		529.000
INGRESOS POR INCORPORACIONES		160.713
INGRESO POR GASTOS ADMINISTRACION		135.790

TOTALES	56.489.738	56.489.738
---------	------------	------------

Asiento correspondiente a los Ingresos del mes de Julio del 2019  
 Interes: Ingreso ganado por concepto de prestamos otorgados a los socios  
 Prestamos: Retorno de prestamos brutos entregados a los socios.-

XXXXXXXXXXXXXXXXX 12XX

BANCO	58.598.181	
INGRESOS POR INCORPORACIONES		128.917
INGRESOS POR COOPEUCH		46.882.113
INGRESO POR RECUPERACION DE PRESTAMOS		5.072.627
INGRESOS POR INTERES		81.162
INGRESO POR CUOTA SOCIO		3.022.060
INGRESO POR CUOTA ANEF		536.000
INGRESO POR COMISIONES		2.751.770
INGRESOS POR GASTOS DE ADMINISTRACION		123.532

TOTALES	58.598.181	58.598.181
---------	------------	------------

Asiento correspondiente a los Ingresos del mes de Agosto del 2019  
 Interes: Ingreso ganado por concepto de prestamos otorgados a los socios  
 Prestamos: Retorno de prestamos brutos entregados a los socios.-

XXXXXXXXXXXXXXXXX 13XX

BANCO	61.073.748	
INGRESOS POR COOPEUCH		49.101.878
INGRESO POR RECUPERACION DE PRESTAMOS		8.238.789
INGRESOS POR INTERES		131.943
INGRESO POR CUOTA SOCIO		2.998.176
INGRESO POR CUOTA ANEF		536.500
INGRESOS POR INCORPORACIONES		58.822
INGRESOS POR G ADMINISTRACION		7.640

TOTALES	61.073.748	61.073.748
---------	------------	------------

Asiento correspondiente a los Ingresos del mes de Septiembre del 2019

85

XXXXXXXXXXXXXXXX14XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

CHEQUE NULO	120.000	
PRESTAMOS OTORGADOS		120.000

Se anula cheque otorgado al Sr. Claudio Blanco en el mes de Julio

XXXXXXXXXXXXXXXX 15XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

BANCO	120.000	
CHEQUE NULO		120.000

SE reingresan los fondos

XXXXXXXXXXXXXXXX 16XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

BANCO	56.757.267	
INGRESOS POR COOPEUCH		47.018.747
INGRESO POR RECUPERACION DE PRESTAMOS		6.104.340
INGRESOS POR INTERES		97.669
INGRESO POR CUOTA SOCIO		2.960.518
INGRESO POR CUOTA ANEF		537.000
INGRESOS POR INCORPORACIONES		38.993

TOTALES	56.757.267	56.757.267
---------	------------	------------

Asiento correspondiente a los Ingresos del mes de Octubre del 2019

XXXXXXXXXXXXXXXX17XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

BANCO	60.006.162	
CUENTAS X COBRAR		400.000
INGRESOS POR COOPEUCH		47.141.284
INGRESO POR RECUPERACION DE PRESTAMOS		5.928.066
INGRESOS POR INTERES		94.849
INGRESO POR CUOTA SOCIO		2.970.378
INGRESO POR CUOTA ANEF		541.000
INGRESO POR COMISION COOPEUCH		2.796.312
INGRESOS POR INCORPORACIONES		134.273

TOTALES	60.006.162	60.006.162
---------	------------	------------

Asiento correspondiente a los Ingresos del mes de Noviembre del 2019

XX

401

XXXXXXXXXXXXXXXXX 18XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX		
BANCO	61.813.292	
INGRESOS POR GASTOS DE ADMINISTRACION		242.326
INGRESOS POR COOPEUCH		46.543.259
INGRESO POR RECUPERACION DE PRESTAMOS		10.008.108
INGRESOS POR INTERES		160.130
INGRESO POR CUOTA SOCIO		3.088.452
INGRESO POR CUOTA ANEF		565.000
INGRESO POR COMISION COOPEUCH		933.486
INGRESOS POR INCORPORACIONES		272.531

TOTALES	61.813.292	61.813.292
---------	------------	------------

Asiento correspondiente a los Ingresos del mes de Diciembre 2019

XXXXXXXXXXXXXXXXX 19XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX		
CHEQUE NULO	250.000	
PRESTAMOS OTORGADOS		250.000
BANCO	250.000	
CHEQUE NULO		250.000
BANCO	5	
OTROS INGRESOS		5

XXXXXXXXXXXXXXXXX 20XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX		
DESCUENTO INDEBIDO	196.741	
CUENTAS POR PAGAR		196.741
SE DEVENGA DEVOLUCION POR DESCUENTOS INDEBIDOS		
XXXXXXXXXXXXXXXXX 21XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX		
CASA COMERCIAL	557.858	
PRESTAMOS OTORGADOS		557.858

SE AJUSTAN DEVENGOS DE AÑOS ANTERIORES		
XXXXXXXXXXXXXXXXX 22XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX		
CUENTAS POR COBRAR	15.555.909	
DEFICIT/SUPERAVIT AÑOS ANTERIORES		15.555.909

SE DEVENGAN CUENTAS POR COBRAR DE ACUERDO A LOS  
ANALISIS DE CUENTAS Y NOMINAS ADJUNTAS  
XXXXXXXXXXXXXXXXX XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

**CONCILIACIONES BANCARIAS 2019**

## CONCILIACION BANCARIA MES DE ENERO 2019

### CUENTA CORRIENTE DE N° 25009842 BANCO CREDITO INVERSIONES

Saldo Libro Contable a Diciembre 2018	4.341.856
Mas	
Ingresos mes de Enero 2019	104.939.215
Subtotal	109.281.071
Menos	
Giros del mes de Enero	98.570.580
Subtotal	10.710.491
Saldo Libro Contable igual saldo Banco	10.710.491
<hr/>	
Saldo según Certificado o Cartola	14.011.658
Menos	
Cheques pendientes de cobro	3.301.167
SUB TOTAL	10.710.491
Saldo Banco igual saldo libro contable	10.710.491

## NOMINA DE CHEQUES PENDIENTES ENERO

### Cheques anteriores a Enero

Fecha	Numero	Detalle	Monto
12-12-2018	5200373	LAURENCIO BERRIOS B	27.000
<b>Subtotal</b>			<b>27.000</b>

### Cheques del mes de Enero

• 02-01-2019	5200404	ANEF	468.000
28-01-2019	5200446	URSULA CARAJUAN R	150.000
28-01-2019	5200448	CECILIA SEPULVEDA B	70.000
30-01-2019	5232851	PILAR ROJAS	250.000
30-01-2019	5232852	RAUL MUNDACA	200.000
30-01-2019	5232853	PABLO ARAYA	150.000
30-01-2019	5232856	GISELA VASQUEZ G	250.000
30-01-2019	5232857	JOHANNA ZUÑIGA	166.667
30-01-2019	5232858	ANEF	474.500
30-01-2019	5232859	GABRIEL SALAZAR	250.000
° 30-01-2019	5232860	BLANCA SALAZAR	15.000
31-01-2019	5232863	ELEONORA LATORRE V	250.000
31-01-2019	5232865	LIDIA RUIZ F	250.000
31-01-2019	5232866	MARIANELA CAMPOS S	80.000
31-01-2019	5232867	BARBARA SANTIBAÑEZ	250.000

**TOTAL CHEQUES PENDIENTES**

**3.301.167**



42

CONCILIACION BANCARIA MES DE FEBRERO 2019

CUENTA CORRIENTE DE N° 25009842 BANCO CREDITO INVERSIONES

Saldo Libro Contable a Enero	10.710.491
Mas	
Ingresos mes de Febrero	51.855.561
Subtotal	62.566.052
Menos	
Giros del mes de Febrero	50.349.877
Subtotal	12.216.175
Saldo Libro Contable igual saldo Banco	12.216.175
<hr/>	
Saldo según Certificado o Cartola	58.993.044
Menos	
Cheques pendientes de cobro	46.776.869
SUB TOTAL	12.216.175
Saldo Banco igual saldo libro contable	12.216.175

## NOMINA DE CHEQUES PENDIENTES FEBRERO

---

### Cheques anteriores a Febrero

Fecha	Numero	Detalle	Monto
12-12-2018	5200373	LAURENCIO BERRIOS B	27.000
02-01-2019	5200404	ANEF	468.000
30-01-2019	5232857	JOHANNA ZUÑIGA	166.667
30-01-2019	5232858	ANEF	474.500
<b>SUBTOTAL</b>			<b>1.136.167</b>

### Cheques del mes de Febrero

15-02-2019	5232889	ANDREA BARRA	150.000
15-02-2019	5232893	ELBA ESPINOZA	150.000
15-02-2019	5232894	TERESA MARTINEZ	150.000
26-02-2019	5232899	ELIANA ALONSO M	100.000
28-02-2019	5232902	COOPEUCH LTDA	44.913.112
28-02-2019	5232903	BLANCA SALAZAR	27.590
28-02-2019	5232904	JULIO MARTINEZ L	150.000
<b>SUBTOTAL</b>			<b>45.640.702</b>

**TOTAL CHEQUES PENDIENTES** 46.776.869

Handwritten signature or initials in the top right corner.

**CONCILIACION BANCARIA MES DE MARZO 2019**

**CUENTA CORRIENTE DE N° 25009842 BANCO CREDITO INVERSIONES**

Saldo Libro Contable a Febrero	12.216.175
Mas	
Ingresos mes de Marzo	58.588.881
Cheque Nulo N°5200373	27.000

Subtotal	70.832.056
Menos	
Giros del mes de Marzo	54.634.202

Subtotal	16.197.854
----------	------------

Saldo Libro Contable igual saldo Banco	16.197.854
--	------------

---

Saldo según Certificado o Cartola	64.726.516
-----------------------------------	------------

Menos	
Cheques pendientes de cobro	48.528.662

SUB TOTAL	16.197.854
-----------	------------

Saldo Banco igual saldo libro contable	16.197.854
--	------------

## NOMINA DE CHEQUES PENDIENTES MARZO

---

### Cheques anteriores a Marzo

Fecha	Numero	Detalle	Monto
15-02-2019	5232894	TERESA MARTINEZ	150.000

**Subtotal** 150.000

### Cheques del mes de Marzo

22-03-2019	5232941	LAURENCIO BERRIOS B	27.000
28-03-2019	5232943	COOPEUCH	46.176.179
28-03-2019	5232946	ANEF	494.000
28-03-2019	5232948	COOPEUCH	46.483
29-03-2019	5271551	FRANCISCO TORO	160.000
29-03-2019	5271552	ALEJANDRA QUEZADA	200.000
29-03-2019	5271554	EDUARDO ROJAS ARAYA	200.000
29-03-2019	5271556	KAREN CATALAN D	250.000
29-03-2019	5271557	JULIA FUENTES S	250.000
29-03-2019	5271558	ROMY ROJAS	175.000
29-03-2019	5271559	PATRICIO CARRASCO B	150.000
29-03-2019	5271560	NURY HUICHICURA S	250.000

**SUBTOTAL** 48.378.662

**TOTAL CHEQUES PENDIENTES** 48.528.662

CONCILIACION BANCARIA MES DE ABRIL 2019

CUENTA CORRIENTE DE N° 25009842 BANCO CREDITO INVERSIONES

Saldo Libro Contable a Marzo	16.197.854
Mas	
Ingresos mes de Abril	54.936.954
Subtotal	71.134.808
Menos	
Giros del mes de Abril	56.991.253
Subtotal	14.143.555
Saldo Libro Contable igual saldo Banco	14.143.555
Saldo según Certificado o Cartola	16.001.841
Menos	
Cheques pendientes de cobro	1.858.286
SUB TOTAL	14.143.555
Saldo Banco igual saldo libro contable	14.143.555

## NOMINA DE CHEQUES PENDIENTES ABRIL

### Cheques anteriores a Abril

Fecha	Numero	Detalle	Monto
Subtotal			0

### Cheques del mes de Abril

15-04-2019	5271580	KEILA BUSTOS	144.301
15-04-2019	5271581	TRANSPORTES TRANSBERIC,	175.000
22-04-2019	5271598	SANDRA MATURANA H	250.000
22-04-2019	5271599	ANGELICA SORIANO	150.000
30-04-2019	5271613	CRISTINA VELIZ	150.000
30-04-2019	5271614	ELIZABEHT CASTILLO	200.000
30-04-2019	5271615	URSULA CASAJUANA	250.000
30-04-2019	5271616	JENNY SORIA V	140.000
30-04-2019	5271617	RODIMI ORTIZ D	100.000
30-04-2019	5271618	IRENE IBARRA P	200.000
30-04-2019	5271620	MARIANELA CAMPOS	15.000
30-04-2019	5271621	BLANCA SALAZAR P	15.000
30-04-2019	5271622	ACID LTDA	31.509
30-04-2019	5271623	BLANCA SALAZAR P	37.476
<b>TOTAL CHEQUES PENDIENTES</b>			<b>1.858.286</b>

CONCILIACION BANCARIA MES DE MAYO 2019

CUENTA CORRIENTE DE N° 25009842 BANCO CREDITO INVERSIONES

Saldo Libro Contable a Abril	14.143.555
Mas	
Ingresos mes de Mayo	56.256.414
Cheque devuelto por firma desconforme N° 5308364	46.257.965
Subtotal	116.657.934
Menos	
Giros del mes de Mayo	54.914.861
.	
Subtotal	61.743.073
Saldo Libro Contable igual saldo Banco	61.743.073
<hr/>	
Saldo según Certificado o Cartola	63.577.761
Menos	
Cheques pendientes de cobro	1.834.688
SUB TOTAL	61.743.073
Saldo Banco igual saldo libro contable	61.743.073

## NOMINA DE CHEQUES PENDIENTES MAYO

---

### Cheques anteriores a Mayo

Fecha	Numero	Detalle	Monto
15-04-2019	5271580	KEILA BUSTOS	144.301

SUBTOTAL			144.301
----------	--	--	---------

### Cheques del mes

02-05-2019	5271631	ANEF	502.500
06-05-2019	5271643	JOHANNA ZUÑIGA	166.667
29-05-2019	5308365	LUZ LOYOLA S	200.000
29-05-2019	5308372	ELEONORA LATORRE V	250.000
30-05-2019	5308375	CLAUDIA EPPLE S	100.000
30-05-2019	5308376	CLAUDIA CARTES P	250.000
30-05-2019	5308377	DENNISE FLOERES LL	101.220
30-05-2019	5308378	CRISTIAN LORCA	120.000

SUBTOTAL			1.690.387
----------	--	--	-----------

TOTAL CHEQUES PENDIENTES			1.834.688
--------------------------	--	--	-----------



1723

CONCILIACION BANCARIA MES DE JUNIO 2019

CUENTA CORRIENTE DE N° 25009842 BANCO CREDITO INVERSIONES

Saldo Libro Contable a Mayo	61.743.073
Mas	
Ingresos mes de Junio	59.965.263
Subtotal	121.708.336
Menos	
Giros del mes de Junio	102.563.398
Subtotal	19.144.938
Saldo Libro Contable igual saldo Banco	19.144.938
<hr/>	
Saldo según Certificado o Cartola	68.043.993
Menos	
Cheques pendientes de cobro	48.899.055
SUB TOTAL	19.144.938
Saldo Banco igual saldo libro contable	19.144.938

NOMINA DE CHEQUES PENDIENTES JUNIO

Cheques anteriores a Junio

Fecha	Numero	Detalle	Monto
06-05-2019	5271643	JOHANNA ZUÑIGA	166.667

<b>SUBTOTAL</b>			<b>166.667</b>
-----------------	--	--	----------------

Cheques del mes

11-06-2019	5308387	BLANCA SALAZAR P	22.610
17-06-2019	5308413	ALEJANDRA RAMIREZ	40.000
17-06-2019	5308414	CARLOS GUERRA R	40.000
27-06-2019	5308422	ACID LTDA	31.509
27-06-2019	5308423	ANEF	516.000
27-06-2019	5308424	JOHANNA ZUÑIGA	166.667
27-06-2019	5308425	CARLOS VERDUGO	255.556
27-06-2019	5308427	COOPEUCH	46.045.046
27-06-2019	5308428	BLANCA SALAZAR P	15.000
27-06-2019	5308432	CLAUDIA ALVARADO A	150.000
27-06-2019	5308433	MARIO ROJAS L	250.000
27-06-2019	5308437	CLAUDIA HERRERA C	250.000
27-06-2019	5308439	CAROLINA PALMA P	250.000
27-06-2019	5308440	NATALY CONCHA G	200.000
27-06-2019	5308441	FELIPE VALENZUELA	250.000
27-06-2019	5308442	JOCELIN LEON A	250.000

<b>Subtotal</b>			<b>48.732.388</b>
-----------------	--	--	-------------------

<b>TOTAL CHEQUES PENDIENTES</b>			<b>48.899.055</b>
---------------------------------	--	--	-------------------

## CONCILIACION BANCARIA MES DE JULIO 2019

CUENTA CORRIENTE DE N° 25009842 BANCO CREDITO INVERSIONES

Saldo Libro Contable a Junio	19.144.938
Mas	
Ingresos mes de Julio	56.489.738
Subtotal	75.634.676
Menos	
Giros del mes de Julio	59.517.703
Subtotal	16.116.973
Saldo Libro Contable igual saldo Banco	16.116.973
<hr/>	
Saldo según Certificado o Cartola	66.028.810
Menos	
Cheques pendientes de cobro	49.911.837
SUB TOTAL	16.116.973
Saldo Banco igual saldo libro contable	16.116.973

## NOMINA DE CHEQUES PENDIENTES JULIO

---

### Cheques anteriores a Julio

Fecha	Numero	Detalle	Monto
27-06-2019	5308423	ANEF	516.000
27-06-2019	5308424	JOHANNA ZUÑIGA	166.667
27-06-2019	5308425	CARLOS VERDUGO	255.556
SUBTOTAL			938.223

### Cheques del mes

08-07-2019	5328356	JOHANNA ZUÑIGA	166.667
10-07-2019	5328359	CLAUDIO BLANCO	120.000
29-07-2019	5328401	COOPEUCH	48.086.947
29-07-2019	5328407	GIPSY DONOSO	200.000
30-07-2019	5328408	MARIA INES JIMENEZ	250.000
31-07-2019	5328409	SYLVIA EPUL C	150.000

Subtotal 48.973.614

TOTAL CHEQUES PENDIENTES 49.911.837

## CONCILIACION BANCARIA MES DE AGOSTO 2019

CUENTA CORRIENTE DE N° 25009842 BANCO CREDITO INVERSIONES

Saldo Libro Contable a Julio	16.116.973
Mas	
Ingresos mes de Agosto	58.598.181
Diferencia por aclarar	5
Subtotal	74.715.159
Menos	
Giros del mes de Agosto	56.061.722
Subtotal	18.653.437
Saldo Libro Contable igual saldo Banco	18.653.437
<hr/>	
Saldo según Certificado o Cartola	69.319.709
Menos	
Cheques pendientes de cobro	50.666.272
SUB TOTAL	18.653.437
Saldo Banco igual saldo libro contable	18.653.437

## NOMINA DE CHEQUES PENDIENTES AGOSTO

### Cheques anteriores a Agosto

Fecha	Numero	Detalle	Monto
27-06-2019	5308423	ANEF	516.000
27-06-2019	5308424	JOHANNA ZUÑIGA	166.667
08-07-2019	5328356	JOHANNA ZUÑIGA	166.667
10-07-2019	5328359	CLAUDIO BLANCO	120.000
<b>Subtotal</b>			<b>969.334</b>

### Cheques del mes

19-08-2019	5328445	JOHANNA ZUÑIGA	166.667
19-08-2019	5328446	ANEF	526.000
22-08-2019	5328447	DARWIN BUSTOS R	52.800
22-08-2019	5328448	JORGE SAEZ TAPIA	15.500
22-08-2019	5328449	NORMA SANDOVAL	7.500
27-08-2019	5367008	BLANCA SALAZAR P	25.000
27-08-2019	5367009	MARIANELEA CAMPOS S	15.000
27-08-2019	5367010	LILYAN LAVANCHY O	400.000
28-08-2019	5367012	JOCELIN ESPINOZA	87.370
28-08-2019	5367013	COOPEUCH	46.723.839
28-08-2019	5367014	ACID LTDA	32.395
28-08-2019	5367015	PILAR FERNANDEZ	70.000
29-08-2019	5367018	JOCELIN MILCHIO	200.000
29-08-2019	5367019	MIRKO CUELLO	9.200
30-08-2019	5367020	YESSENIA ELGUEDA	54.000
30-08-2019	5367022	ANEF	535.500
30-08-2019	5367023	ANEF	519.500
30-08-2019	5367024	CECILIA SEPULVEDA B	90.000
30-08-2019	5367025	JOHANNA ZUÑIGA	166.667
<b>Subtotal</b>			<b>49.696.938</b>

**TOTAL CHEQUES PENDIENTES**

**50.666.272**

## CONCILIACION BANCARIA MES DE SEPTIEMBRE 2019

CUENTA CORRIENTE DE N° 25009842 BANCO CREDITO INVERSIONES

Saldo Libro Contable a Agosto	18.653.437
Mas	
Ingresos mes de Septiembre	61.073.748
Cheque Nulo N°5328359	120.000
Subtotal	79.847.185
Menos	
Giros del mes de Septiembre	53.016.468
.	
Subtotal	26.830.717
Saldo Libro Contable igual saldo Banco	26.830.717
<hr/>	
Saldo según Certificado o Cartola	76.958.345
Menos	
Cheques pendientes de cobro	50.127.628
SUB TOTAL	26.830.717
Saldo Banco igual saldo libro contable	26.830.717

## NOMINA DE CHEQUES PENDIENTES SEPTIEMBRE

### Cheques anteriores a Septiembre

Fecha	Numero	Detalle	Monto
27-06-2019	5308423	ANEF	516.000
19-08-2019	5328446	ANEF	526.000
22-08-2019	5328447	DARWIN BUSTOS R	52.800
30-08-2019	5367022	ANEF	535.500
30-08-2019	5367023	ANEF	519.500
<b>Subtotal</b>			<b>2.149.800</b>

### Cheques del mes

25-09-2019	5367065	ISABEL BERRIOS	200.000
25-09-2019	5367067	CLAUDIA MENDEZ V	150.000
26-09-2019	5367069	MARIA SOLEDAD ARAYA	250.000
26-09-2019	5367070	COOPEUCH	46.962.828
27-09-2019	5367074	BLANCA SALAZAR	15.000
27-09-2019	5367077	MELISA PALMA P	250.000
30-09-2019	5367080	RAUL MUNDACA	150.000
<b>Subtotal</b>			<b>47.977.828</b>

**TOTAL CHEQUES PENDIENTES**

**50.127.628**



149

## CONCILIACION BANCARIA MES DE OCTUBRE 2019

CUENTA CORRIENTE DE N° 25009842 BANCO CREDITO INVERSIONES

Saldo Libro Contable a Septiembre	26.830.717
Mas	
Ingresos mes de Octubre	56.757.267

Subtotal	83.587.984
Menos	
Giros del mes de Octubre	55.831.136

Subtotal	27.756.848
----------	------------

Saldo Libro Contable igual saldo Banco	27.756.848
--	------------

---

Saldo según Certificado o Cartola	78.537.978
-----------------------------------	------------

Menos	
Cheques pendientes de cobro	50.781.130

SUB TOTAL	27.756.848
-----------	------------

Saldo Banco igual saldo libro contable	27.756.848
--	------------

## NOMINA DE CHEQUES PENDIENTES OCTUBRE

### Cheques anteriores a Octubre

Fecha	Numero	Detalle	Monto
-------	--------	---------	-------

### Cheques del mes

01-10-2019	5367083	JOHANNA ZUÑIGA M	166.667
01-10-2019	5367084	ANEF	536.500
05-10-2019	5367089	TERESA ORSOLA	45.000
15-10-2019	5396207	LODERANA CASTILLO	250.000
16-10-2019	5396208	SUSANA ABURTO	250.000
22-10-2019	5396213	MARIETTE ABURTO	250.000
28-10-2019	5396223	BLANCA SALAZAR P	25.000
29-10-2019	5396224	PATRICIA LLANTEN A	150.000
29-10-2019	5396225	FRANCISCA HERMOSILLA L	100.000
29-10-2019	5396227	BLANCA SALAZAR P	15.000
29-10-2019	5396229	JENNIFER NAVARRETE G	50.000
30-10-2019	5396230	COOPEUCH	48.742.963
30-10-2019	5396232	HOFFMAN BUCAREY	200.000

### Subtotal

**TOTAL CHEQUES PENDIENTES**

**50.781.130**

## CONCILIACION BANCARIA MES DE NOVIEMBRE 2019

CUENTA CORRIENTE DE N° 25009842 BANCO CREDITO INVERSIONES

Saldo Libro Contable a Octubre	27.756.848
Mas	
Ingresos mes de Noviembre	60.006.162

Subtotal	87.763.010
Menos	
Giros del mes de Noviembre	55.838.603

Subtotal	31.924.407
----------	------------

Saldo Libro Contable igual saldo Banco	31.924.407
--	------------

---

Saldo según Certificado o Cartola	82.303.343
-----------------------------------	------------

Menos	
Cheques pendientes de cobro	50.378.936

SUB TOTAL	31.924.407
-----------	------------

Saldo Banco igual saldo libro contable	31.924.407
--	------------

## NOMINA DE CHEQUES PENDIENTES NOVIEMBRE

### Cheques anteriores a Noviembre

Fecha	Numero	Detalle	Monto
01-10-2019	5367084	ANEF	536.500
16-10-2019	5396208	SUSANA ABURTO	250.000
<b>Subtotal</b>			<b>786.500</b>

### Cheques del mes

06-11-2019	5396245	ANEF	537.000
21-11-2019	5396271	EDESIA SILVA V	200.000
22-11-2019	5396274	PATRICIO CARRASCO V	150.000
26-11-2019	5396278	BLANCA SALAZAR P	15.000
26-11-2019	5396279	MARIANELA CAMPOS S	15.000
26-11-2019	5396281	JAZNA MONARDEZ A	8.711
26-11-2019	5396283	ANEF	544.000
26-11-2019	5396284	COOPEUCH	47.249.658
28-11-2019	5396285	JOHANNA ZUÑIGA M	166.667
28-11-2019	5396286	JUAN CARLOS LEPILEO L	26.400
29-11-2019	5396287	MARIETTE ABURTO O	80.000
29-11-2019	5396288	PATRICIO COLARTE D	150.000
29-11-2019	5396289	MARIA MANRIQUEZ S	250.000
29-11-2019	5396290	EDELIA SILVA V	200.000
<b>Subtotal</b>			<b>49.592.436</b>
<b>TOTAL CHEQUES PENDIENTES</b>			<b>50.378.936</b>

# CONCILIACION BANCARIA AL 31 DE DICIEMBRE 2019

CUENTA CORRIENTE DE N° 25009842 BANCO CREDITO INVERSIONES

Saldo Libro Contable al 30 Noviembre	31.924.407
Mas	
Ingresos mes de Diciembre	61.813.292
Cheque nulo N°5396208	250.000
Subtotal	93.987.699
Menos	
Giros del mes de Diciembre	81.760.206
Se ajustan montos pendientes de diferencia	
Subtotal	12.227.493
Saldo Libro Contable igual saldo Banco	12.227.493
<hr/>	
Saldo según Certificado o Cartola	65.059.145
Menos	
Cheques pendientes de cobro	52.831.652
SUB TOTAL	12.227.493
Saldo Banco igual saldo libro contable	12.227.493

141

## NOTAS A LOS ESTADOS DE RESULTADOS DEL BALANCE TRIBUTARIO DE LA ASOCIACION DE FUNCIONARIOS DEL INE CORRESPONDIENTE AL PERIODO ENERO A DICIEMBRE 2019

Con la finalidad de dar cumplimiento al artículo 17° del Reglamento de ANFINE, se presentan algunas notas a los estados de resultados del Balance, como expresión del conjunto de principios normas y procedimientos técnicos que se aplican para medir, recopilar, registrar, informar y controlar sistemáticamente la gestión de los hechos económicos realizados durante el año 2019, con el objeto de satisfacer las necesidades de información destinadas al control y apoyo al proceso de toma de decisiones de la Directiva Nacional, como también para el conocimiento de los socios e interesados en su gestión.

De esta manera se provee de información oportuna y de manera estructurada y sistemática de las operaciones de ANFINE, considerando todas las operaciones económicas que la afectan, permitiendo la toma de decisiones, tanto económicas como sociales que se involucran, creando un elemento importante de planificación y control.

Cabe señalar, que esta Asociación no persigue fines de lucro y dentro de uno de sus objetivos, principales está la promoción del mejoramiento económico de sus afiliados, sus condiciones de vida y trabajo que puedan afectar a su grupo familiar.

### **CUENTAS DE ACTIVO.**

A continuación, se presentan las notas a las cuentas de activo que tiene la Asociación de Funcionarios y que están formados principalmente por su cuenta corriente, cuentas por cobrar por concepto de préstamos otorgados durante el ejercicio contable que se presenta.

#### **Banco/Caja.**

La cuenta Banco, en el balance, representa los cargos/abonos, o giros y depósitos en moneda nacional que se realizaron durante el año de gestión entre el 1 de enero y el 31 de diciembre 2019. y que a fin del periodo

registra un saldo disponible de \$12.227.493, según certificado bancario y conciliación bancaria al 31/12/2019.

Además de los giros y depósitos, que se registran las cartolas bancarias, también en esta cuenta, se ven reflejadas las transferencias que realizan los socios, para cubrir saldos de deudas no cubiertas y la tesorería del INE para entregar los fondos descontados a los socios por planilla. Durante el mes de diciembre, se registraron transferencias fuera del horario normal bancario, del último día hábil del mes, lo que provocó que contablemente el registro e ingreso aparece los primeros días del mes siguiente, vale decir, enero 2020, por lo que se procedió a utilizar la cuenta Caja como cuenta auxiliar, quedando registrados los \$673.200, correspondiente a parte de Ingresos del mes de diciembre.

#### **Cuentas por Cobrar.**

Esta cuenta se utiliza para devengar los compromisos contraídos por los socios, durante el ejercicio 2019 y que no fueron canceladas en su oportunidad. Por tanto, esta cuenta sustenta parte de los fondos que ANFINE tiene para el otorgamiento de préstamos a sus asociados, a pesar de que estos fondos debieran ser cancelados a quien corresponde en el tiempo que existe para ello. Cabe señalar, que esta práctica se realiza desde los inicios del convenio con Coopeuch y ha sido avalada por todas las Directivas de ANFINE de acuerdo a información existente, por lo tanto, estos montos pertenecen íntegramente a la Cooperativa Coopeuch, al igual que el saldo banco al 31/12/2019.

Para el año 2019, el monto a cobrar alcanza la suma de \$17.942.663, de los cuales \$15.049.006, corresponden a préstamos entregados por ANFINE a sus socios (Anexo 1) y \$2.893.657, a sobregiros del mes de diciembre de casa comercial Coopeuch (Anexo 2).

#### **CUENTAS DE PASIVO.**

En estas cuentas se registran todos los compromisos que son adquiridos por ANFINE hasta el 31 de diciembre, y que son canceladas en el periodo comercial siguiente.

### **Cuentas por Pagar (Casas Comerciales).**

Cuenta complementaria de pasivo, que registra un saldo por \$46.220.275, que corresponde a los descuentos de Coopeuch del mes de diciembre y que son cancelados en el mes de enero. Por otra parte, se devenga un monto de \$196.741, correspondiente a una devolución pendiente de la socia Marcela Peñaloza Gallardo.

### **Revalorización de Capital Propio.**

Corrección monetaria que se aplica de acuerdo a inflación del año, según IPC, el monto de \$549.806, es el resultado de la revalorización determinada sin limitaciones de ninguna especie, se carga a los resultados del ejercicio, en el entendido que dichos montos representan el deterioro que efectivamente ha sufrido el capital de la asociación, como consecuencia del proceso inflacionario.

## **CUENTAS DE RESULTADOS DE INGRESOS Y GASTOS.**

### **Ingresos Operacionales.**

Las cuentas de resultado de ingresos corresponden a los recursos que la ANFINE recolecta mediante cuotas sociales descontadas por planilla, intereses, incorporaciones y por los aportes de la casa comercial COOPEUCH, quien previo acuerdo, entrega una comisión, de acuerdo a las colocaciones de préstamos que comprometen los socios de la Asociación. Estos ingresos le permiten a la Directiva Nacional llevar a cabo gestiones de carácter social y laboral en beneficio de sus socios.

Durante el ejercicio de gestión social 2019, ANFINE ingresó la suma de \$48.751.817, distribuidas en las siguientes cuentas:

### **Cuota de Socios.**

El ingreso por este concepto durante el año 2019 alcanzó la suma de \$34.234.896, y que corresponde al cobro del 1% de cada sueldo base, de los 1059 socios, que están registrados al 31 de diciembre.



### **Intereses Ganados.**

Durante la gestión realizada por la directiva en el año, se realizan prestamos de auxilio que van en ayuda de los socios que por diferentes razones requieren de esta ayuda, como la asociación no persigue fines de lucro, estos préstamos deben ser devueltos con un bajo interés del 1,6% con un máximo de cinco cuotas, así durante este 2019 se logró reunir la suma de \$1.091.804 por este concepto.

### **Comisiones.**

Ingresos correspondientes a la comisión que entrega COOPEUCH a la ANFINE mensualmente o acumulada, producto del convenio pactado con esta cooperativa, los ingresos del año alcanzaron a la suma de \$11.655.002 por este concepto.

### **Ingreso por Incorporaciones.**

Corresponde a los ingresos por concepto de inscripciones de nuevos socios de ANFINE, como una cuota de incorporación por única vez, en este periodo, la suma fue de \$1.770.115.

### **Gastos Operacionales.**

Los gastos operacionales que presenta el Balance correspondiente año 2019, corresponde a las diversas actividades que realizaron los miembros de la Directiva Nacional, así como también algunos gastos generados por los Directores Regionales.

Tanto los gastos como los ingresos se registraron diariamente y se identifican como una cuenta contable en el Balance Tributario, y que refleja la gestión financiera que los directores llevan a cabo durante el año calendario, en busca de los beneficios de carácter laboral o social, actuando con criterio e imparcialidad y sin discriminación de sus asociados.

Durante el ejercicio de gestión social 2019, ANFINE gastó la suma de \$54.214.472, correspondiente a las causas que son representadas por las

siguientes cuentas:

### **Ayuda Social.**

Representan los gastos realizados, con motivo de la catástrofe natural (Aluvión en la Región de Tarapacá) el cual fue entregado a los funcionarios de la Oficina Regional de Iquique el año 2019, el gasto fue de \$1.150.000 y los documentos soportantes de estos gastos están archivados en el comprobante de egreso.

### **Gastos de Administración.**

Son los gastos que están autorizados por reglamento, y que los Directivos de ANFINE, tanto en el nivel central como regional, hacen uso de ello, para realizar su labor gremial. En esta cuenta se agrupan los gastos por concepto de locomoción, viáticos, teléfonos celulares, galletas, te, azúcar aguas minerales, arriendo de transporte, hotel, pago logístico, que se utilizaron en el seminario realizado durante el año 2019 por los Directores Regionales en Santiago. El gasto registrado en el balance es de \$9.056.043, y los documentos de respaldo están adheridos a los distintos comprobantes de egresos.

### **Servicios Jurídicos.**

Gastos correspondientes a los servicios honorarios de un profesional abogado, contratado por ANFINE de acuerdo a su reglamento, quien asesora a la directiva nacional en temas legales y presentaciones o escritos en defensas de sus asociados, el gasto durante este periodo fue de \$250.000, cabe señalar que este monto corresponde a un mes de servicios prestados, ya que se dejó de prescindir de este profesional.

### **Remuneraciones.**

Pago mensual de \$309.920 aproximado, según reglamento, que se destina a la Secretaria, por labores administrativas y que no pueden cumplir los miembros de la directiva, su monto anual esta vez alcanzó la suma de \$3.719.000.

### **Servicio Periodístico.**

Pago por concepto de honorarios de un profesional del área, contratado por ANFINE según reglamento, quien se encarga de preparar y actualizar la página web de y los escritos que son difundidos en la prensa de circulación nacional, su gasto en el año fue de \$2.000.004.

### **Aguinaldo.**

Monto que se otorga a la trabajadora que presta servicios en secretaría de ANFINE, en este caso la suma fue de \$70.000.

### **Servicios Contables.**

Pago que se realiza por servicios profesionales, prestados durante el año, tiene la misión de asesorar al Tesorero en materias contables y se encarga de la preparación del presupuesto de caja anual, el seguimiento efectivo del gasto mensual del presupuesto, conciliaciones bancarias mensuales, y balance tributario, el monto cancelado en este periodo alcanza la suma de \$1.549.999, correspondiente a dos (2) periodos años 2018 y 2019.

### **Gastos Navideños.**

Gasto en que incurrió la ANFINE durante el mes de diciembre del 2019, al otorgar trasferencias bancarias a sus socios por un monto de \$27.000, que se le entregó a cada uno de sus 1.059 asociados, mediante depósito en sus respectivas cuentas bancarias, alcanzando un gasto total de \$28.593.000.

### **Gastos Funerarios.**

Gasto que está contemplado en su reglamento y que corresponde a cuotas mortuorias por fallecimiento del asociado o su cónyuge, y coronas de flores que se entregan por fallecimiento de un familiar de los socios. En este ejercicio 2019 el gasto alcanzó la suma de \$553.500.

### **Gastos Fiestas Patrias.**

Aporte que realiza ANFINE a nivel nacional con motivo de la celebración del aniversario del INE, en este año fue de \$1.435.300, distribuidos por regiones de acuerdo a la cantidad de socios que existen en cada oficina regional.

### **Descuentos Indebidos.**

Esta cuenta representa el resultado de las operaciones comerciales que realizan algunos asociados con la cooperativa COOPEUCH, renegociando sus deudas en cualquier fecha del mes, según necesidad del socio y que ANFINE ya les ha descontado de sus remuneraciones, por lo tanto, se debe devolver la cuota directamente a su asociado. Durante este periodo la suma fue de \$2.170.589.

Anexo 1.

**CUENTAS POR COBRAR POR DEUDAS NO CUBIERTAS POR CONCEPTO DE SOBREGIROS, PAGOS DIRECTOS, OTROS.**

<b>Nombre</b>	<b>Monto</b>
Aburto Ojeda Mariette	745.724
Alegría S Andres R.	98.254
Alfaro Villagra Jorge	154.800
Alonzo Eliana	83.840
Aramburu Espinoza Cristian	317.217
Arévalo Concha Alejandra	50.000
Arriagada Palomera Corina	27.142
Berriños Muñoz Isabel	117.670
Bucarey Astudillo Hoffman	265.618
Caceres Contreras Luis	768.794
Caceres Esgeb Rosa	154.800
Carrasco Fuentes Juan C.	2.635
Carrasco Viñals Patricio	387.000
Castex Tirado Consuelo	91.484
Castillo Sandaña Loderana	382.961
Catalán Rojas Javier	301.901
Catalán Rojas Luis	270.000
Cifuentes Medina Maria	59.200
Cid Cárdenas Berta	134.773
Colarte Donoso Patricio H	58.593
Concha Gil Nataly Alejandra	205.059
Contreras Karen	165.120
Crestto Llona Cynthia	217.682
Devia Rojas Blanca	34.935
Dinamarca Correa Claudia Z.	54.998
Elgueda Diaz Yessenia N.	117.555
Epple Sánchez Claudia	139.735
Fuentes Silva Julia	54.000
Gallegos Bustamante Rosa	20.320
Gonzalez Cueto Alejandro	114.869
Guajardo Romero Rodrigo	258.000
Gutierrez Raúl	51.600
Herrera Cabello Claudia R.	286.233
Herrera Olivares Marcela	54.000

Jara España Cristian	383.925
Leal Maldonado Nataly B.	51.928
LLanten Acuña Patricia M.	47.214
López Yáñez Maria	192.196
Lorca Celis Rodrigo A.	399.681
Luengo Santander Carolina	1.824
Martin Fernández Carolina	203.200
Martinez Linares Julio	212.325
Maturana Ormazábal Sandra	154.745
Matus Dandrea Ignacio	441.143
Medel Ortiz Rossana	68.190
Melgarejo Guerra Lidia P.	367.600
Meneses Olmedo Hector H.	432.800
Meza Molina Sandra C.	124.418
Meşías Valenzuela Natalia	101.600
Montero Apablaza Gerardo	1.181
Morales Valenzuela Jose M.	20.052
Moreno Venegas Patricia D.	21.923
Moya Barraza Germina	83.002
Muñoz Salgado Maria	62.880
Navarrete Gutierrez Jennifer	412.000
Nuñez Rojas Maria A.	203.840
Orellana Sepulveda Raúl	40.143
Ojivares Donoso Jennifer	258.000
Pardo Vargas Marta	46.631
Pérez Dittmar Perla	113.068
Quezada Zelada Fernando	148.610
Ramirez Alejandra	270.000
Rimassa Eleonora	270.000
Riedinger Rubilar Ricardo	254.000
Rojas Araya Eduardo	266.000
Rojas Pacheco Gasto G.	223.980
Rojas Reyes Lucy	314.400
Rojas Reyes Julio	152.400
Ruminot Burgos Cecilia	45.794
Salazar Castillo Gabriel	101.600
Salazar Pérez Blanca	154.800
Santibáñez Ortiz Bárbara	134.772
Sepulveda Bruno Cecilia	159.600
Silva Vivallos Edesia I.	50.827
Soria Valderrama Jenny	268.958

Toro Salinas Francisco	119.969
Troncoso Canales Maria	154.800
Valenzuela Soto Mallory	552.366
Valenzuela Negrete Felipe	69.169
Vasquez Gutierrez Gisela	130.965
Vera Casselli Juan C	103.200
Vergara Nuñez Ángela	50.559
Vergara Susana	351.280
Wilson Wilson Maria	8.936
<b>Total</b>	<b>15.049.006</b>

## **Anexo 2.**

Aburto Ojeda Mariette	3.168
Aramburu Espinoza Cristian	5.280
Araya Espíndola Pablo	34.821
Arriagada Palomera Corina	176.440
Carrasco Fuentes Juan C.	164.530
Carrasco Velozo Fabiola	50.382
Casajuana Rios Úrsula	34.755
Castex Tirado Consuelo	125.981
Cjd Cárdenas Berta	159.534
Colarte Donoso Patricio H.	7.640
Collipal Gonzalez Mariela	23.483
Concha Gil Nataly Alejandra	169.517
Dinamarca Correa Claudia Z.	133.940
Elgueda Diaz Yessenia N.	186.128
Epple Sánchez Claudia	232.848
García Serón Juana	64.444
Gonzalez Cueto Alejandro	111.060
López Yáñez Maria	117.806
Lorca Celis Rodrigo A.	2.640
Luengo Santander Carolina	66.440
Martinez Linares Julio	118.134
Maturana Ormazábal Sandra	116.190
Matus Dandrea Ignacio	2.640
Meneses Olmedo Hector H.	2.640
Morales Valenzuela Jose M.	2.640
Moreno Venegas Patricia D.	65.800

P<sub>2</sub>

Moya Barraza Germina	2.640
Orellana Sepulveda Raúl	2.640
Palma Parra Melisa	3.619
Pardo Vargas Marta	2.640
Pérez Dittmar Perla	2.640
Riquelme Gómez Rene	37.961
Romero Caamaño Clau	10.003
Ruminot Burgos Cecilia	133.960
Santibáñez Ortiz Bárbara	134.365
Soria Valderrama Jenny	2.640
Soriano Urrutia Angelica	21.472
Toro Salinas Francisco	152.790
Torres Maya Andrea	73.055
Troncoso Canales Maria	72.531
Valenzuela Negrete Felipe	2.640
Vergara Nuñez Ángela	2.640
Wilson Wilson Maria	56.540
<b>Total</b>	<b>2.893.657</b>