

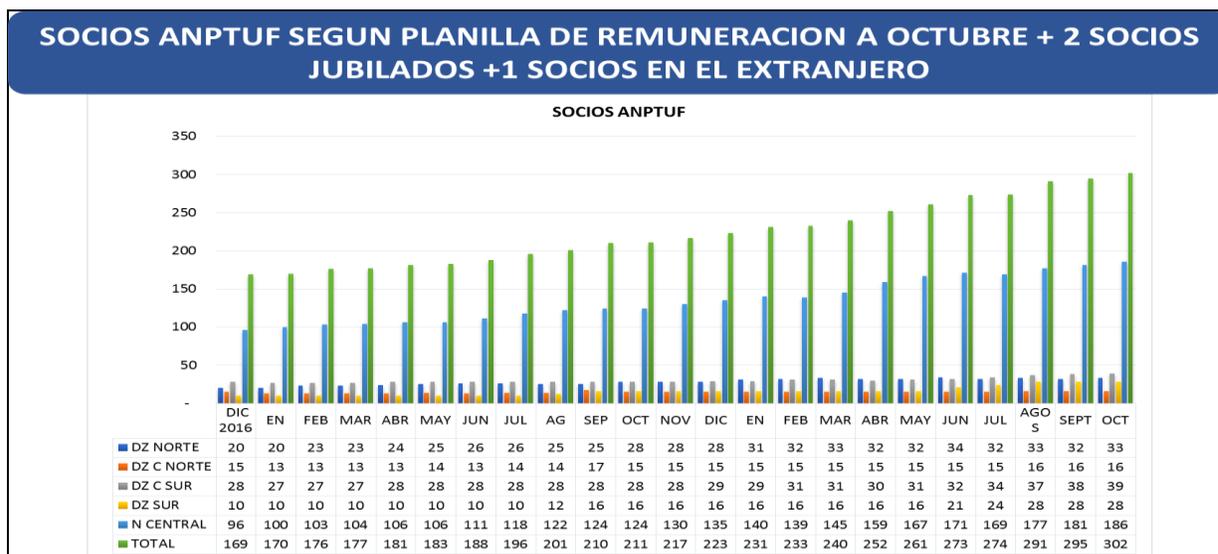
SITUACIÓN FINANCIERA DE LA ANPTUF A OCTUBRE DE 2018

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 octubre de 2018 la Anptuf cuenta con 302 socios que se desglosan en 299 socios y socias activos, 2 jubilados y una socia en el extranjero con permiso sin goce de remuneraciones. De diciembre 2016 a la fecha Anptuf ha crecido sostenidamente, atrayendo al día de hoy 133 (78.7%) personas interesadas en pertenecer a nuestra organización.



2.- CONCILIACIÓN BANCARIA A OCTUBRE 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.

CONCILIACION BANCARIA MES DE OCTUBRE 2018			
	MAS	SALDO CONTABLE MES SEPTIEMBRE 2018	19.917.672
		PARTIDAS VIGENTES	
	MAS	CHEQUES GIRADOS Y NO COBRADOS	813.327
	MAS	ABONOS	19.865.613
	MENOS	CHEQUES GIRADOS	18.102.380
		TOTALES	22.494.232
		TOTAL SEGÚN CERTIFICADO DEL BANCO	22.494.232
		TOTAL SALDO CONTABLE	21.680.905
		=CHEQUES POR COBRAR	813.327
		COMPROBACION	-

3.- INGRESOS PERCIBIDOS.

La Anptuf a Octubre de 2018 ha percibido \$ 202.911.266, esta recaudación está constituida por retención en las remuneraciones de los socios y socias; y no socios que mantienen planes de teléfonos en convenio; y otras situaciones que ameritan transferencias a nuestra cuenta corriente, 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 y socias).

El presupuesto estimado para el año 2018 es de \$229.733.760, y al mes de octubre se ha recaudado un 88.32% respecto del estimado.

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.

Los cuadros adjuntos muestran:

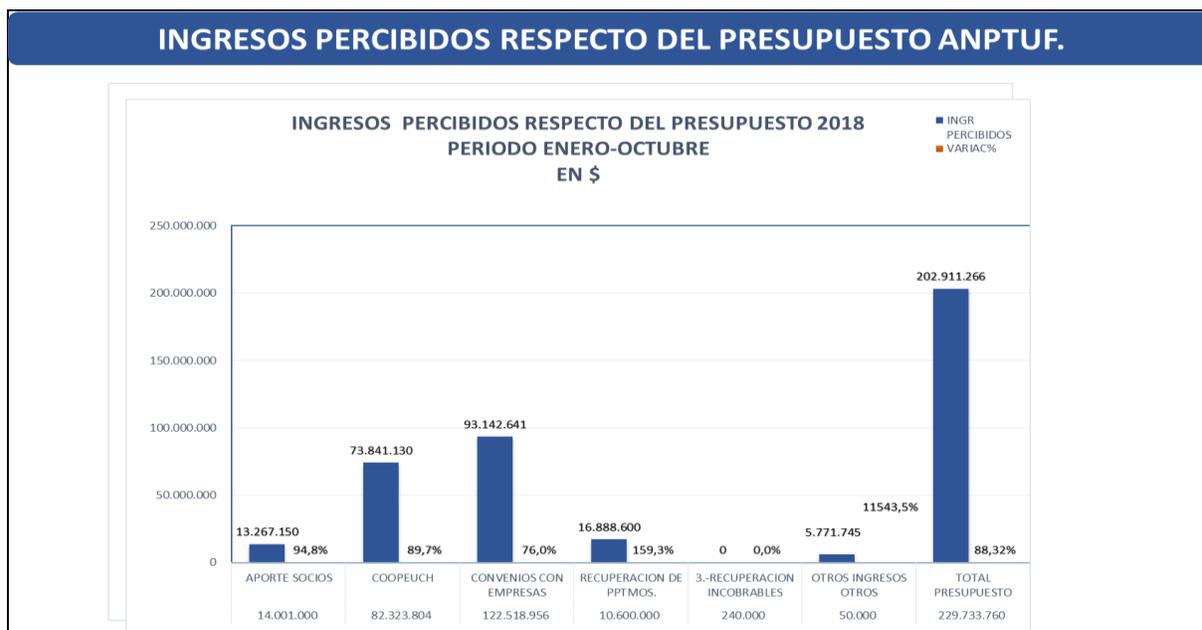
- a) Recaudación obtenida por descuento de las remuneraciones de los socios y socias (Fondo de Terceros).



b) Gráfico muestra la Recaudación obtenida por cuota de socios y socias a nivel nacional (Nov-Dic 2017; Ene.-Oct. 2018).



c) Gráfico muestra recaudación a octubre y su % respecto a la estimación de recaudación para el año 2018.



4.- GASTOS A OCTUBRE DE 2018

En la gráfica se muestra que en el período enero-octubre Anptuf ha pagado \$185.858.713. Los gastos corresponde a todos los compromisos adquiridos: pago a las empresas por los descuentos efectuados a los socios y socias 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 de Anptuf en forma mensual.

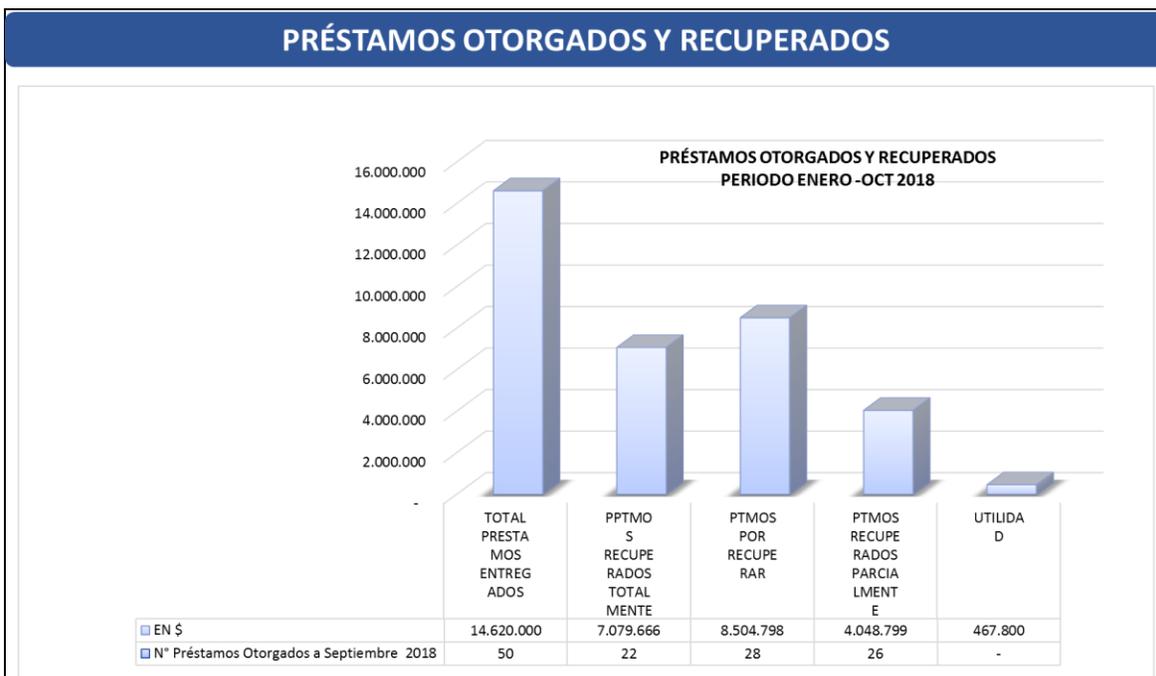
El cuadro adjunto muestra el comportamiento del gasto por conceptos (revisar el programa financiero a octubre de 2018) respecto del presupuesto elaborado para el año 2018, es así que se ha estimado gastar el presente año \$213.364.624, correspondiendo a octubre un gasto de \$185.858.713 (87.11%) excediendo el duodécimo en 3.8 puntos.



5.- PRESTAMOS OTORGADOS A OCTUBRE DE 2018

A octubre de 2018 se han otorgado 50 prestamos, La utilidad alcanzada para Anptuf corresponde a \$467.800. Para mas detalle se adjunta cuadro explicativo

PRÉSTAMOS OTORGADOS Y RECUPERADOS



- **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.

LINEAS TELEFONICA POR AREAS DE NEGOCIO

MOVISTAR

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
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	392	5.351.785	374	5.274.524	395	5.367.991	377	5.441.865
+ 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
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	494	6.521.383	478	6.471.857	495	6.520.622	479	6.632.412

- **WOM:** en diciembre 2017 se contaba con 87 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.

LINEAS TELEFONICA POR AREAS DE NEGOCIO

WOM

Centro Costo	Diciembre		Enero		Febrero		Marzo		Abril		Mayo		Junio		Julio		Agosto		Septiembre	
DETALLE	Lineas	EN \$	Lineas	EN \$	Lineas	EN \$	Lineas	EN \$	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	2	24.980	2	24.980	2	24.980	2	24.980
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	87.930
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	81.930
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	160.870
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	1.076.005
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	107	1.589.510	106	1.549.953	102	1.495.932	96	1.431.715
+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	170.880
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	119	1.752.390	116	1.689.853	112	1.635.832	108	1.602.595

- **COOPEUCH:** convenio que en octubre de 2018 ha recaudado a través de fondos de terceros la suma de \$7.582.259, en forma consolidada de enero a octubre del pte. año, se han recaudado y pagado a la empresa Coopeuch \$ 73.841.130. 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 octubre de 2018 dos(2) (\$581.491 mes de abril y \$333.206 en septiembre) por \$914.697, y en el mes de noviembre un (1) depósito por \$502.289, contabilizándose un total de \$1.416.986.
- El resto de los convenios los puede revisar detallado en el Programa Financiero que se sube a la página web.