



## INFORME REVISIÓN DE BALANCE ENTREGADO POR DIRECTORIO ANFINE PERIODO ANTERIOR CON FECHA 20 DE AGOSTO DE 2020

Con fecha 20 de agosto de 2020, el actual Directorio Nacional de ANFINE recibió “balance contable” ANFINE correspondiente al periodo 2018-2019, junto con él se recibió información explicativa de los saldos que configuran este informe. Fue recibida –además- información que pretende respaldar las cifras correspondientes a estos saldos, concretamente: Cartolas de cuenta corriente correspondientes al periodo 2018-2019, y una correlación de préstamos directos entregados por ANFINE a sus socios.

El actual directorio, con la intención de ordenar la información contable recibida, procedió a revisar un instrumento que en la jerga contable se denomina balance de ocho columnas y que no se define como estado contable, comúnmente se usa para entregar información a SII, y también como un informe preliminar útil para configurar los estados finales de la contabilidad, a saber, “Balance general” y “Estados de resultados”; el primero permite dar una mirada general a la situación patrimonial de la organización, en forma simple nos dice cuánto tenemos, cuanto debemos y cuál es nuestro patrimonio. El “Estado de resultados” es un informe económico que nos muestra cómo se generaron los ingresos y cómo se distribuyeron los gastos en el presente periodo contable.

A partir de esta revisión, con la información disponible, se construyeron los estados finales de la contabilidad para esta organización, es decir, se construyeron, el Balance general y el Estado de resultados, los que se muestran a continuación con sus respectivas notas.

### Balance General ANFINE 2019

<b>Activo</b>	<b>Activo</b>	<b>Pasivo</b>	
<b>Cuenta</b>			
Banco BCI	\$12.227.493		"7"
Caja	\$713.200		"6"
Activo Fijo	\$25.891		"5"
Cuentas por cobrar	\$17.942.663		"4"
Casas Comerciales		\$46.220.475	"3"
Cuentas por pagar		\$196.741	
Capital		\$100.000	
Rev. Capital propio		\$549.516	"1"
Utilidad Acumulada Año Anterior		-\$10.694.830	"2"
Utilidad del ejercicio		-\$5.462.655	"8"
<b>Total</b>	<b>\$30.909.247</b>	<b>\$30.909.247</b>	

### Notas

1. Revalorización capital propio es una cuenta de patrimonio y corresponde a la actualización del valor declarado como capital al momento del nacimiento de la organización, tiene como contraparte la cuenta de corrección monetaria, esta última cuenta si presenta saldo deudor representa una pérdida, porque la corrección monetaria de los pasivos supera a la corrección monetaria de los activos. En este caso representa una mayor pérdida, no está reflejada en este estado contable.
2. Utilidades de años anteriores técnicamente es una cuenta patrimonial, si tiene saldo deudor corresponde a pérdidas acumuladas, y se presenta en el balance como un valor negativo, en la hoja de trabajo presentada por el Directorio anterior esta cuenta aparece el activo con saldo deudor,
3. Casas comerciales es una cuenta de pasivo y su saldo muestra el valor adeudado a COPEUCH en el corto plazo, es el valor que se debería pagar durante el mes siguiente, esta cuenta se debió pagar antes del cierre, dado que esta impaga a la fecha de su vencimiento representa un valor en mora.
4. Cuentas por cobrar es una cuenta del activo circulante, muestra el total adeudado por los socios por concepto de préstamos otorgados por ANFINE. Para efectos de control se recomienda establecer cuentas de mayor auxiliar para cada uno de los deudores, de tal forma que al revisar estas cuentas además del saldo, se pueda acceder a cada una de las transacciones realizadas por el deudor con la Tesorería de ANFINE-
5. Activo fijo debería corresponder por su valor a algún artefacto electrónico comprado en periodos anteriores, dado su monto se recomienda depreciarlo completamente.
6. El saldo de esta cuenta no considera otros activos fijos que posee la organización (computador, impresora, equipos de sonido, etc.), se desconoce si se encuentran depreciados en su totalidad, si así hubiese ocurrido, deberían estar representados en el balance valorizados a 1\$ cada uno de ellos.
7. La cuenta Caja, por su definición debiese corresponder a un saldo de efectivo, valor no recibido por la nueva administración, en consecuencia es un valor que se hace exigible, y debiese presentarse en una cuenta de activo circulante que muestre las obligaciones financieras que el anterior directorio tiene con la organización.
8. El saldo de la cuenta BANCO BCI muestra la disponibilidad de efectivo en cuenta corriente BCI al 31 de diciembre de 2019, una vez realizada la conciliación bancaria.
9. Utilidad del ejercicio, es una cuenta que al mostrar su saldo acreedor como un valor negativo corresponde a la pérdida del ejercicio contable correspondiente al año 2019.



La lectura de este estado nos permite inferir que al 31 de diciembre de 2019 el total de la pérdida patrimonial acumulada al 31 de diciembre de 2019 podría alcanzar a un valor de \$ 16.157.485.

### Estado de resultados ANFINE 2019 ( Entregado por Directorio anterior)

#### Ingresos del periodo

Ingresos por incorporaciones	\$1.770.115
Intereses	\$1.091.804
Comisiones COPEUCH	\$11.655.002
Cuotas socios	\$34.234.896
<b>Total ingresos</b>	<b>\$48.751.817</b>

#### Gastos del periodo

<b>Gastos operacionales</b>	
Gastos de administración	\$9.056.043 "3"
Ss. Jurídicos	\$250.000
Remuneraciones	\$3.719.000
Ss. Periodísticos	\$2.000.004
Ss. Contables	\$1.549.999 "4"
Ayuda social	\$1.150.000
<b>Total gastos operacionales</b>	<b>\$17.725.046</b>
<b>Resultado operacional</b>	<b>\$31.026.771</b>

#### Gastos fuera de la operación

Gastos de Navidad	\$28.593.000
Gastos funerarios	\$553.500
Gastos Fiesta Patrias	\$1.435.300
Descuentos indebidos	\$2.170.589 "1"
Préstamos otorgados	\$3.737.037 "2"
<b>Total gastos fuera de la operación</b>	<b>\$36.489.426</b>
<b>Resultado del periodo</b>	<b>-\$5.462.655</b>

#### Notas.

"1" Corresponden a pagos por préstamos de COPEUCH realizados directamente por los socios, no es una cuenta de perdida, esta devolución corresponde a una cuenta de pasivo que debiese tener como contracuenta la cuenta que representa los saldos adeudados por ANFINE a COPEUCH



"2" Préstamos otorgados , no se entiende su posición en el estados de resultados, podría ser el registro de préstamos otorgados cuyo saldo está pendiente de pago, en cuyo caso debería reflejarse como una cuenta de activo en el balance.

"3" En esta cuenta están registrados de acuerdo al informe distintos tipos de gasto como, gastos en locomoción, viáticos, galletas, te, azúcar, aguas minerales, y otras gastos asignables al Seminario de directores regionales en Santiago. Se recomienda desagregar esta cuenta en otras que permitan tener una mirada más clara de la gestión financiera del anterior Directorio de la organización, a modo de ejemplo, los gastos que tienen origen en gastos de locomoción registrarlos en una cuenta de gastos que se denomine Gastos de locomoción, los gastos que tengan como origen viáticos asignados por algún tipo de eventos registrarlos en una cuenta de gastos que se denomine gastos, los gastos originados en la compra de , azúcar, galletas, y otros similares en tanto sean necesarios para la gestión de la organización, registrarlos en la cuenta de gastos que se denomine Gastos de administración, los gastos que tengan su origen en seminarios, jornadas de reflexión, necesarias para la gestión de la organización, registrarla en una cuenta de gastos que se denomine, Eventos y seminarios , y los gastos que no queden explícitamente definidos en las cuentas anteriores registrarla en una cuenta de gastos denominada Otros gastos de administración.

"4" Corresponde al pago de dos años al contador (existe un problema de clasificación en parte de los registros de la cuenta, la parte que corresponde al periodo anterior debió registrarse en una cuenta de Gastos periodo anterior.

Luego de esto en una segunda etapa se procedió a realizar algunos ajustes contables a objeto de que estos estados reflejaran de mejor forma la situación económica financiera de la organización, se obtuvo lo siguiente.

<b>Balance General ANFINE 2019</b>		
<b>Activo</b>	<b>Activo</b>	<b>Pasivo</b>
<b>Cuenta</b>		
Banco BCI	\$12.227.493	
Caja	\$713.200	
Cuentas por cobrar	\$17.942.663	
Deudores por préstamo	\$3.737.037	
Casas Comerciales		\$44.049.886
Cuentas por pagar		\$196.741
Capital		\$100.000
Rev. Capital propio		\$549.516
Utilidades Año Anterior		-\$10.694.830
Utilidad del ejercicio		\$419.080
<b>Total</b>	<b>\$34.620.393</b>	<b>\$34.620.393</b>



Un indicador interesante que podemos mostrar es el índice de liquidez, este se define mediante la fórmula:

$$Ind_{Liquidez} = \frac{Activo\ circulante}{Pasivo\ Circulante} = \frac{\$34.620.393}{\$44.246.627} = 0,7824$$

Esto nos indica que por cada \$ 1 de deuda tenemos bienes que podemos liquidar en el corto plazo para pagar esta deuda equivalente a \$ 0,7824, es decir esta organización tiene problemas de liquidez.

Existe otro indicador que se denomina prueba acida de liquidez , se define por la formula;

$$Prueba\_acida\_Liquidez = \frac{Efectivo}{EPasivo\_circulante} = \frac{\$12.940.693}{\$44.246.627} = 0,2925$$

Esto nos indica que por cada \$ 1 de deuda, tenemos 0,2925 en caja o banco para pagar esta deuda de corto plazo

#### Estado de resultados ANFINE 2019 (con correcciones preliminares)

##### Ingresos del periodo

Ingresos por incorporaciones	\$1.770.115
Intereses	\$1.091.804
Comisiones COPEUCH	\$11.655.002
Cuotas socios	\$34.234.896
<b>Total ingresos</b>	<b>\$48.751.817</b>

##### Gastos del periodo

###### Gastos operacionales

Gastos de administración	\$9.056.043
Ss. Jurídicos	\$250.000
Remuneraciones	\$3.719.000
Ss. Periodísticos	\$2.000.004
Ss. Contables	\$1.549.999
Ayuda social	\$1.150.000
<b>Total gastos operacionales</b>	<b>\$17.725.046</b>
<b>Resultado operacional</b>	<b>\$31.026.771</b>

##### Gastos fuera de la operación

Gastos de Navidad	\$28.593.000
-------------------	--------------



Gastos funerarios	\$553.500
Gastos Fiesta Patrias	\$1.435.300
<b>Total Gastos fuera de la operación</b>	<b>\$30.581.800</b>

#### Castigos

Castigo Activo Fijo	\$25.891
<b>Total gastos del periodo</b>	<b>\$48.332.737</b>
<b>Resultado del periodo</b>	<b>\$419.080</b>

De lo observado en estos estados financieros se puede establecer;

- No se cuenta con un sistema de control que permita gestionar de forma adecuada el uso de los recursos, tanto financieros como materiales.
- No se cuenta con un sistema contable que le permita en forma oportuna y eficiente entregar información para una buena toma de decisiones en la gestión de la organización.

En consecuencia es necesario;

- La organización establezca mecanismos de control adecuados a su estructura orgánica.
- Se implemente un sistema de contabilidad adecuado a las necesidades de la organización.
- Seguir indagando la historia contable financiera de la organización de modo de llegar a establecer razonablemente cual es el estado económico financiero de la organización.
- No se recomienda encargar una auditoria externa a los estados financieros, dado que es posible establecer los resultados de esa auditoría, en consecuencia el costo-beneficio de ella, no se hace razonable.

