

INFORME COMISION REVISADORA DE LAS CUENTAS ANEII - ANEIICH, AÑO COMERCIAL 2019

En Santiago a 15 de mayo de 2020, La Comisión Revisora de Cuentas, en adelante “la comisión” mandatada por la directiva ANEII- ANEIICH con fecha 27 de Abril de 2020, realizó su trabajo de acuerdo con los artículos 81 a 85 de los estatutos de la ANEIICH gremio y actuó por mandato de los socios, de manera independiente al Directorio Nacional, entregando el siguiente informe:

El período de revisión, abarco desde 01 de enero 2019 al 31 de diciembre de 2019, cabe señalar que este informe es elaborado de acuerdo con la información y documentos proporcionados por la directiva ANEII y ANEIICH 2019.

El objetivo principal de esta comisión es analizar la gestión financiera correspondiente al año comercial 2019, revisando aleatoriamente que los gastos sean los necesarios para el cumplimiento de los objetivos y fines de la corporación y gremio, como también que los saldos presentados en sus balances sean razonables y estén sujetos a las normativas vigentes.

Para dar cumplimiento a este objetivo se procedió a revisar:

- ✓ En forma aleatoria los ingresos, gastos y su documentación de respaldo tales como; actas del directorio, boletas, facturas, comprobantes de egreso e ingresos, libros de compra, venta y retenciones, etc., como también las autorizaciones formales a los comprobantes contables y respaldos.
- ✓ Los balances generales, estado de resultados y los análisis presentados que reflejan la situación financiera de la ANEII (Corporación) y ANEIICH (Gremio).
- ✓ Las rendiciones de cuentas de todas las regionales que involucra el periodo de revisión.

Es importante mencionar a la asamblea que esta comisión y el desarrollo de este informe se elaboró bajo las siguientes condiciones:

- Para la conformación de esta comisión solo asistieron tres personas de forma presencial a las dependencias de la sede en dos oportunidades y los otros colegas colaboraron desde su hogar, dada la contingencia que vive nuestro país.
- La gestión para poder realizar esta revisión de forma presencial de parte del tesorero junto al contador y parte de la gente que administra la sede, fue de manera oportuna.
- Para revisar la situación financiera, se ha tenido que revisar los procesos de control y registro que existen, así como también las obligaciones tributarias que competen a cada entidad.
- El tiempo que se otorga para realizar la revisión de las cuentas, sigue siendo demasiado acotado para poder realizar una revisión mucho más detallada y más aún dada las circunstancias que vive el país actualmente.
- Revisando la entrega del informe anterior y las sugerencias expuesta en la asamblea anterior, algunas siguen sin tener cumplimiento.
- Es importante que a futuro la gente que integre o quiera ser parte de esta comisión lo realice bajo un criterio individual y responsable, ya que siempre se cuenta con una cantidad de gente que no es la que llega hasta el final con el informe. Se necesita gente que realmente quiera aportar y de hacer de esto algo serio.

Análisis de cuentas ANEII Y ANEII CH Nacional

1. Fondos a rendir
2. Depósitos a Plazo
3. Préstamos socios
4. Cheques en cartera y protestados
5. Deudores de vales abastible
6. Arriendo Tongoy, Alojamiento Sede y Arriendo Salón
7. Reparaciones y Mantenición
8. Compras Aneiich
9. Otros egresos acordados por directorio
10. Página Web

Fondos a rendir

Esta cuenta presenta un saldo de \$2.610.879.-al 31 de diciembre, en este valor total existe un saldo pendiente de rendir de \$3.332.000 de un fondo entregado a la Aneii Punta Arenas, que aún no ha sido rendido por no contar con la documentación necesaria para su acreditación.

Toda rendición de fondos no presentada o no aprobada por el otorgante, u observada por la directiva, sea total o parcialmente, generara la obligación de restituir aquellos recursos no rendidos, observados y/o no ejecutados, sin perjuicio de las responsabilidades y sanciones que determine el tribunal de disciplina.

Cuenta Banco

Se procedieron a revisar concepto uso de las cuentas corrientes bancarias y sus respectivas conciliaciones bancarias.

ANEII

Cuenta Corriente SCOTIABANK Casas Comerciales N°11693-35 saldo deudor según balance 159.439.837-, vale decir presenta **más ingresos que desembolso**, esta cuenta recepciona los descuentos efectivamente realizados por finanzas a nuestros afiliados por convenio con casas comerciales en Santiago y direcciones regionales y sus cargos son los pagos a las casas comerciales, remesa a las direcciones regionales por proveedores regionales.

Cuenta corriente SCOTIABANK Gestión N°11264-66 saldo según balance \$94.468.704.-según análisis conciliación presenta un saldo \$119.850.159, esta cuenta recepciona la totalidad de los descuentos efectivamente realizados por finanzas a nuestros afiliados por cuotas sociales, compras de vales de gas, alojamiento y arriendo de salón de sede, reservas de tongoy, de estos valores se realizan traspasos a la cuenta corriente del fondo solidario (Aneiich) y los pagos a las casas comerciales(cuenta corriente N° 11693-35), pagos de mantención, remuneraciones de personal y pedido de gas.

ANEIICH

Cuenta corriente Banco del Desarrollo Gestión N° 11693-43 saldo según balance \$121.503.313.-, esta cuenta refleja los depósitos por pagos de cuotas sociales ANEIICH y las remesas enviadas a direcciones regionales por este concepto, remuneraciones y pagos previsionales del personal, asesorías, asignación de movilización, pagos de teléfonos y otros. La conciliación fue verificada no presenta diferencias.

Cuenta Depósito a plazo

ANEII

Al 31 de diciembre existen tres depósitos a plazo cuyo monto total asciende a \$351.206.423.-, según nuestra revisión este valor no podemos validarlo por no contar con el comprobante de respaldo de la apertura.

ANEIICH

Presenta un depósito a plazo por un valor según balance de \$26.995.808.-, según nuestra revisión el valor este valor no podemos validarlo por no contar con el comprobante de respaldo de la apertura.

En los DAP no se logró cuadrar totalmente por no contar con el respaldo del asiento de apertura, pero cabe destacar que se revisaron todas las renovaciones y están los respaldos desde marzo en adelante por parte de ANEIICH y de febrero en adelante para ANEII.

Por otra parte se observa que **tasa de captación es muy baja en relación al monto de la inversión**, debido a que se renueva automáticamente a tasa pizarra y no se tomó en consideración la observación del año pasado de realizar una negociación, por lo cual se sugiere que exista algún encargado de renovar presencialmente a fin de obtener la tasa de interés correspondiente al tramo.

Préstamos Socios

Aneiich a través del comité que administra el fondo solidario entrega préstamos a socios, según balance y cuenta de mayor asciende a \$51.574.109.-, no existe un análisis de cuenta, por lo que no se puede saber la composición del saldo.

Si observamos que el nivel de rechazo o descuentos que no pueden ser aplicados se ha incrementado, los motivos los socios no tienen disponibilidad del 15% para descuentos voluntarios, lo que significa que deben buscar la forma de recuperar ese dinero.

Mes	Descuento total	No aplicado
Enero	3.842.282	98.500
Febrero	3.838.705	213.500
Marzo	3.831.042	191.500
Abril	3.870.611	321.170
Mayo	5.506.224	332.565
Junio	5.569.958	350.440
Julio	3.880.636	511.587
Agosto	3.877.132	329.920
Septiembre	3.884.132	403.470
Octubre	3.877.594	661.970
Noviembre	3.887.268	695.470

Diciembre	5.724.110	803.920
Total	51.589.694	4.914.012

En el informe anterior se dio cuenta de esta observación que a la fecha y comparándolo con el año pasado se ha visto incrementada, donde en la primera cuota no se podía cobrar la primera cuota o bien si no era posible cobrarla, se procede a efectuar una ayuda por el total o parcial de la deuda, lo cual se debe recalcar que a comparación del año pasado este último ha disminuido.

En conclusión el reintegro está tardando más tiempo del que podría regularizarse, sería bueno que se tomara en consideración la sugerencia de solicitar el certificado que emite finanzas que se denomina INFORME DESCUENTOS VOLUNTARIOS VIGENTES en este establece cuál es el Monto máximo sujeto a descuentos voluntarios del mes, además indica el Total de descuentos que mantiene el funcionario. Esto con él fin de evaluar una cuota más adecuada o definitivamente ver si es factible otorgar un crédito o no, o bien solicitar avales tal como se realizan con BIENESTAR. Es importante que se defina un procedimiento relacionado con los préstamos. Este es un saldo que no podemos opinar si es razonable o no.

Ver nota de cheques en cartera y protestados

Cheques en cartera y protestados

Observamos que existen préstamos que se encuentran documentados, ya sea porque los socios no cuentan con el 15% disponible para que se realice el descuento o no quieren que sea descontado a través de su liquidación de sueldo.

Estos cheques no quedan reflejado en la contabilidad, quedaron guardados en la caja fuerte. Es relevante que por transparencia de los saldos de la cuenta préstamos y cheques en cartera estos valores se registren para que se lleve un control más minucioso de estos mismos.

Al 13 de mayo del 2019 se recibe correo con todos los cheques escaneados a la fecha, este procedimiento arroja que existen 33 cheques en total, de los cuales tres cheques correspondiente a marzo ya se abonaron por un monto de \$1.625.662 y los cheques correspondientes a los periodos de abril, mayo y junio por un monto total de \$1.786.766, por acuerdo de la comisión del fondo solidario ANEIICH, no se depositarían quedando estos para el final dada la emergencia país Covid-19. Lo que no generara saldos por cheques girados y protestados, los cheques correspondientes a fechas posteriores no mencionadas se evaluarán según avance la emergencia por la cual está pasando el país..

Deudores vales abastible

Se reconoce que Aneii para el año pasado tenía un saldo por concepto de vales de abastible, los cuales comparados con la información de este año las cuentas se encuentran saldadas. Es importante definir que no deben existir deudas por este concepto, todas las compras son al contado, no debe haber stock, ni tampoco entregar a crédito o para el personal contratado, descontado posteriormente de su liquidación.

Cuentas Marcas

En la Aneii en la contabilidad trae un valor por \$165.233.-y la Aneiich \$1.181.302, esta cuenta en el informe anterior no contaban con su correspondiente corrección ni amortización, a la fecha de revisión se encontraban con sus correspondiente ajuste contable.

Cuenta Arriendo Tongoy, Alojamiento Sede y Arriendo Salón. –

Según revisión realizada a los ingresos por conceptos antes mencionados se puede señalar lo siguiente:

INGRESOS OR EXPLOTACIÓN	AÑO 2018	AÑO 2019
INGRESO POR ARRIENDO SALON	2.127.642	527.731
INGRESO POR ARRIENDO CABAÑAS TONGOY	31.267.254	20.681.136
INGRESO POR ALOJAMIENTO SEDE	12.022.408	19.196.999

Revisando cada ingreso de boletas y comparándolo con los libros mayores, estado de resultado y el consolidado, no se encontraron diferencias.

También se detectó que existe un registro “Descuento que no se puede aplicar por falta de capacidad”, sumando todos estos descuentos no aplicados el año 2019 son de **\$2.383.800**, lo cual se sugiere analizar al momento de dar factibilidad de arriendo ya que muchas ocasiones se observa que siguen solicitando arriendo de cabañas.

Además, se observa que algunas boletas del arriendo no se entregan, tanto pago al contado como descuento por cuotas, estas se encuentran en el mismo talonario, lo que sugerimos que sean llegadas en forma mensual a cada una de las Regionales correspondientes

Otros egresos acordados por directorio

Se revisan estos egresos contables y financieros que están la contabilidad del periodo en revisión, estos mantienen sus actas de cada reunión cargada en la página de ANEIIICH.

Son funciones de los directores:

- a) Tomar acta de todas las reuniones de Directorio, tanto ordinarias como extraordinarias.
- b) Tomar actas de las reuniones de asamblea, tanto ordinarias como extraordinarias.
- c) Llevar al día el libro de actas debidamente firmados por los directores presentes en las reuniones.

Página Web (Periodista y Comunicación Digital)

El monto cancelado durante este periodo fue un total de \$4.955.420 de acuerdo con el balance general de ANEIICH.

Además, la prestación del servicio web ha mejorado notablemente en productos virtuales para las bases, dirigentes, actualización de información de beneficios y convenios, automatización de consultas, reservas de cabañas en línea, actas, etc.

Medidas a Implementar Nacional

- 1. Esta comisión ha decidido que se realizaran revisiones más continua de cuentas durante el año, con la finalidad de realizar un análisis en periodos más acotados (trimestral) y entregar una información más acuciosa del estado financiero de ANEIICH ANEII a todos los asociados en cada asamblea nacional y a la vez, al terminar esta asamblea, poner a disposición de las bases lo informado.**
- 2. Reafirmar las obligaciones de Direcciones Regionales a seguir cumpliendo en orden con la planilla de rendición de gastos y en los tiempos establecidos. Además, las regionales deben mantener el registro contable permanente.**
- 3. Crear o generar políticas de otorgamiento y cobranza sobre los créditos que se conceden a los asociados que lo soliciten, para que se formalice de manera completa la salida y entrada de dineros a las arcas de la asociación.**
- 4. Generar manuales de procedimientos relacionados con rendiciones, que tipos de gastos debe considerar, los montos máximos, se deben establecer lineamientos de actuación, con el objeto que exista uniformidad y que la entrega de los beneficios sea equitativa a nivel país.**
- 5. Estipular que si existe un fondo solidario las regionales no otorguen créditos a funcionarios ya que los fondos que son remesados a cada regional son con otros fines.**

Análisis de cuentas ANEIIH Regionales

En la revisión realizada a todas las rendiciones, observamos situaciones que debemos mencionar relacionadas con la presentación de las planillas de rendición, como de la documentación de respaldo y de los conceptos que se utilizan los cuales no corresponderían al objetivo con el cual fueron entregados estos fondos, tales como:

- La oportunidad en que se presentan las rendiciones de cuentas no es la adecuada, a la fecha de nuestra revisión abril 2020, 18 de un total de 21 de directivas regionales tenían presentadas sus rendiciones del mes diciembre del 2019.
- Entrega de préstamos a socios en las direcciones regionales, utilizando los fondos otorgados para fines generales.
- Los saldos finales de la planilla de un mes son traspasados al mes siguiente no son coincidentes con el saldo inicial, errores de sumatoria, errores de registro, duplicaciones, operaciones no registradas oportunamente, a pesar de que la rendición está normado a través de un mecanismo computacional instaurado por la tesorería nacional de ANEIIH, lo que dificulta su revisión y no reflejan la realidad
- Presentación de gastos que no indican quien(es) es(son) el(los) beneficiario(s) o los montos son muy variados en las regionales que se realizan, ejemplo regalo por obtener un título, por cumpleaños, por jubilación.
- Documentación no fidedigna por compras realizadas con facturas a proveedores que se encuentran bloqueados y no declarantes.

En resumen, se repite algunas situaciones anteriores, pero se hace una mención a que este año la mayoría de las regionales cumplieron a la fecha con la rendición de cuentas como se sugirió en el informe anterior.

Medidas a Implementar

En el informe anterior se entregó una propuesta de procedimientos, el cual sugerimos puedan modificar para que no sigan ocurriendo faltas en la rendición de cuentas, ya que estamos hablando de la plata de cada uno de los asociados y de las pocas regionales que no cumplieron con su rendición de cuentas, nos encontramos con un problema serio de parte de la regional de punta arenas ya que a la fecha no se puede justificar un gasto por una factura no fidedigna, se recepciono un correo con fecha 11 de mayo de 2020, en el cual los documentos de respaldo por los desembolsos realizados se encuentra una factura pagada a un proveedor bloqueado por nuestro servicio y que se encuentra en calidad de no declarante. Tampoco se cuenta con una resolución por la tenencia del terreno, solo se informa que fue solicitado a Bienes Nacionales, por un proyecto regional cedido por cinco años y renovable por cinco más y que posterior a eso se tendría el Título de dominio. Como funcionarios de una institución no podemos realizar compras a facturadores en esta calidad, se solicita la evaluación de parte del directorio y/o tribunal de disciplina.

CONCLUSIÓN

Esta comisión desde su formación ha orientado su trabajo en el ámbito de revisar y analizar la gestión financiera contable y verificar que los gastos sean los necesarios para el cumplimiento de los objetivos de nuestra organización. Esto, en relación hacia sus asociados y los distintos entes con los que se relaciona. Ahora bien, dentro de esta misma, la perspectiva se hace necesario que también se cumplan en forma óptima todas las declaraciones que nuestra actual legislación obliga.

La comisión tuvo como objetivo principal revisar y analizar la gestión y gastos del Gremio Nacional como Regional, por lo que bajo esta premisa la información presentada es a nivel general en todas sus observaciones, considerando la autonomía de cada una de las gestiones Regionales como Nacionales.

Es importante señalar que todos los alcances contables y observaciones efectuadas por esta comisión, son con el firme propósito de mejorar y transparentar los procesos y gestiones de nuestro gremio a nivel regional y nacional.

No olvidemos que los dineros que administramos son de cada uno de nuestros asociados, junto con el patrimonio de los bienes que se han adquirido para dar una mejor calidad de vida y recreación a los distintos asociados a lo largo del país.

Es misión de cada uno salvaguardar la integridad de nuestro gremio y actuar con profesionalismo para hacer de esto un gremio para todos.

En cuanto podemos informar.