

Sindicato de Trabajadores de la Educación de Providencia

Informe del Auditor Independiente

al 31 de diciembre de 2019 y 2018

Pedro Alejandro Badilla Paredes
Contador Auditor Independiente
Europa 1547 Puente Alto

CONTENIDO

Informe del auditor independiente	03
Informe de auditoría	05
Notificación	08
Estado de resultado por función	09
Estado de resultado por función detallado	10
Resumen préstamos otorgados y pagados 2018	11

Pedro Alejandro Badilla Paredes
Contador Auditor Independiente
Europa 1547 Puente Alto

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A la Señora Presidenta del:

Sindicato de Trabajadores de la Educación de Providencia.

Informe sobre los estados financieros

He efectuado una auditoría al Sindicato de Trabajadores de la Educación de Providencia., que comprende una revisión de la situación financiera al 31 de diciembre de 2019.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de la información financiera.

Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

La responsabilidad del auditor consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros a base de una auditoría. Efectué la auditoría de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile.

Tales normas requieren que planifique y realice el trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error.

Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para mi opinión de auditoría.

Pedro Alejandro Badilla Paredes
Contador Auditor Independiente
Europa 1547 Puente Alto

Opinión

En mi opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera del Sindicato de Trabajadores de la Educación de Providencia al 31 de diciembre de 2019 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas.

Esos flujos de dinero se encuentran íntegramente respaldados, por ende en base a la evidencia proporcionada pude determinar que no existe fraude de dinero dentro del Sindicato.

Otros asuntos – estados financieros 2019, preparados de acuerdo a principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile

Con fecha 27 de Marzo de 2020 emití una opinión sobre los estados financieros del Sindicato de Trabajadores de la Educación de Providencia al 31 de diciembre de 2019, preparados de acuerdo con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en Chile.

Santiago, Chile

Pedro Badilla Paredes

27 de Marzo 2020

Auditor Independiente

Pedro Alejandro Badilla Paredes
Contador Auditor Independiente
Europa 1547 Puente Alto

INFORME DE AUDITORÍA

Informe de Auditoría N° : AU-01/2020

Fecha de auditoría : Del 01 de Febrero al 01 de Marzo de 2020

Tipo de auditoría : Externa/Anual

Fecha del informe : 27 de Marzo de 2020

Norma : Normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile.

La presente auditoría ha sido solicitada por el Sindicato de Trabajadores de la Educación de Providencia de ahora en adelante el "Sindicato", quien a través de la Señora Miriam Rabah Cahbar, definió los objetivos y alcance de la misma. Por lo anterior, se le reconoce como el cliente de la auditoría.

1. INFORMACIÓN SOBRE LA ENTIDAD

Nombre de entidad que informa:

Sindicato de Trabajadores de la Educación de Providencia

Rut de entidad que informa: **73.710.300-5**

2. OBJETIVO DE AUDITORÍA

Expresar una opinión de auditoría en base a la información correspondiente al periodo contable 2019.

3. ALCANCE DE LA AUDITORÍA

Validación de los procesos contables y de control interno del Sindicato, para el periodo 2019.

4. VERIFICACIONES REALIZADAS

Por medio de revisión documental y conciliación bancaria se procedió a verificar el cumplimiento de los criterios contables generalmente aceptados.

Para la identificación de hallazgos de conformidad y, en su caso establecer y calificar las No conformidades encontradas, el auditor utilizó los siguientes criterios:

Pedro Alejandro Badilla Paredes
Contador Auditor Independiente
Europa 1547 Puente Alto

Documentación vigente del Sindicato de Trabajadores de la Educación de Providencia:

- Cartolas Bancarias de los periodos 2019.
- Talonarios de cheques del Santander, correspondientes a la cuenta corriente que el Sindicato mantiene con la mencionada institución bancaria.
- Fichas de descuento.
- Comprobantes de beneficios sindicales.
- Fichas de descuento por planilla para préstamos de emergencia.
- Resumen de descuentos variables 2019.
- Norma Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

5. PERIODO CONTABLE

Estados de Situación Financiera por el año al 31 de diciembre de 2019.

6. CONCLUSIONES

El Sindicato de Trabajadores de la Educación de Providencia cuenta con un sistema contable y documentado, el cual demuestra evidencia de su operación, efectiva y detallada, por lo tanto el auditor:

- No tiene observaciones relevantes.

7. RECOMENDACIONES**1- Prestamos**

- A-** En relación a los préstamos otorgados a los socios, es importante mencionar, que el año 2018 se efectuó una MACRO Excel para el debido control, la cual se entregó funcionando y la cual no ha sido utilizada. Es imprescindible el uso de esta MACRO ya que permite generar un informe mensual sobre los préstamos otorgados lo que agiliza el reporte y validación de la información.
- B-** Sobre la información enviada por la Tesorería del sindicato a la Corporación, fue solicitado el envío de planillas de descuentos por parte de la Tesorería Sindicato a la Corporación y las planillas de descuento efectuados por la Corporación en forma mensual, de esta forma determinar la responsabilidad sobre los descuentos mensuales y posibles errores. Favor copiar al área contable cuando se envíe el correo a la Corporación, de igual forma la información de la Corporación al Sindicato al área contable.
- C-** Depositos en efectivo, en varios meses se realizan depósitos en efectivo en la cuenta corriente del sindicato, lo cual no permite relacionar los pagos de préstamos de monto y socio.

Pedro Alejandro Badilla Paredes
Contador Auditor Independiente
Europa 1547 Puente Alto

- D- Es necesario que las fichas de préstamos estén debidamente completas con todos los datos del socio, fecha y número de cheque emitido, almacenadas en forma correlativa según el punto A.
- E- Anticipo de cuotas, es necesario realizar un procedimiento completando a una ficha para cuando un socio requiera cancelar por adelantado el saldo de su préstamo y un informe de saldo a la fecha de esta forma relacionar el ingreso.
- F- Estallido Social del 18 Octubre 2019, producto de este fenómeno social la información enviada a la Corporación para descuentos fue la misma del mes de Septiembre, luego de haber planteado en la reunión de directiva. Además producto de este fenómeno la Tesorera (Valeska Vasquez) no efectuó los descuentos necesarios que le correspondían a ella, hasta regularizar estos descuentos en el mes de Enero del 2020 por \$190.000.

2- Conciliación Bancaria

- A- Cheque mal pagado por Cajero del Banco Santander, debido a la conciliación mensual realizada por el área contable se detectó el pago erróneo de Cheque N°1942 emitido a Veronica Ventura por \$100.000 según el talonario de cheques y ficha de préstamo, el Banco Santander cancelo \$300.000 por lo tanto, se informó a la Directiva del sindicato, la cual realizo el reclamo formal. En el mes de Septiembre Banco Santander regulariza el monto mal pagado
- B- Se recomienda implementar el uso de las Transferencias Electrónicas, hay mas de una autorización

Consulta de Transferencias Masivas	
Importacion Masiva de TEF	
Visacion Masiva TEF	>
Autorizacion Masiva de TEF	>
Liberación de TEF	

La importación masiva del TEF es una planilla Excel que contiene los datos RUT, NOMBRE, CTA, TIPO DE CUENTA, CORREO ELECTRONICO.

La visacion Masiva y la Liberacion se pueden Realizar, detallada o por el total total.

Visación Detallada
Visación Por Envío

3- COPEUCH

Pedro Alejandro Badilla Paredes
 Contador Auditor Independiente
 Europa 1547 Puente Alto

- Protocolizar con criterios de aporte en dinero de la Coopeuch, establecer la periodicidad de entrega de dicho aporte.

8. ANEXOS:

Estado de Resultados por Función

Estado de Resultados por Función detallado

Resumen préstamos otorgados y pagados 2019

PARA PODER CONOCER EL CONTENIDO DE ESTE INFORME SE NECESITA PERMISO
DEL CLIENTE DE LA AUDITORÍA.

Pedro Alejandro Badilla Paredes
Contador Auditor Independiente
Europa 1547 Puente Alto

Pedro Alejandro Badilla Paredes
Contador Auditor Independiente
Europa 1547 Puente Alto

Estado de resultados por funcion y ganancias acumuladas por los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y 31 de diciembre 2019

	01.01.2019		01.01.2018
	31.12.2019		31.12.2018
Ingresos por cuotas sindicales	39.721.880		36.911.695
<hr/>			
Ganancia Bruta	39.721.880		36.911.695
<hr/>			
Gastos Administracion	-41.264.128	-	36.680.979
Bonos cancelados	-1.650.000	-	2.482.995
Otros egresos	-1.173.412	-	458.553
Ingresos Financieros	368.699		910.967
Ingresos por bonos	-		-
Ingresos varios			
Otros Ingresos (Comision Copeuch)	7.336.587		836.516
Gastos financieros			
<hr/>			
Utilidad antes de impuestos	3.339.626		-963.349
<hr/>			
Gastos por Impuesto a las Ganancias			
<hr/>			
Ganancia (perdida) del ejercicio	3.339.626		-963.349
<hr/>			

Pedro Alejandro Badilla Paredes
Contador Auditor Independiente
Europa 1547 Puente Alto

Informe anual 2019

Por lo ejercicios comprendidos entre el 01 Enero y
el 31 de Diciembre 2019

Egresos 2019	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	Total general
1 Gastos administracion	-3.529.851	-	-620.000	-1.636.192	-160.547	-8.703.235	-203.470	-244.025	-294.815	-1.130.158	-164.349	-422.031	-17.108.673
2 Bonos cancelados	-60.000	-	-60.000	-	-30.000	-150.000	-50.000	-150.000	-50.000	-	-100.000	-1.000.000	-1.650.000
3 Otros egresos								-160.243	-298.795	-656.310	-58.064		-1.173.412
4 Servicios de Terceros	-1.800.228	-	-1.855.700	-1.627.614	-926.350	-1.871.780	-1.266.322	-832.556	-1.952.700	-3.691.382	-7.261.749	-1.069.074	-24.155.455
5 Prestamos otorgados	-2.132.690		-7.921.000	-10.170.000	-5.040.000	-10.060.000	-9.830.000	-6.930.000	-8.700.000	-3.400.000	-9.270.000	-11.171.700	-84.625.390
	-7.522.769	-	-10.456.700	-13.433.806	-6.156.897	-20.785.015	-11.349.792	-8.316.824	-11.296.310	-8.877.850	-16.854.162	-13.662.805	-128.712.930

Ingresos 2019	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	Total general
6 Otros ingresos (comision copeuch)	829.002		734.985	351.727	342.250	847.400	291.900		2.042.284	587.410	354.984	954.645	7.336.587
7 Ingresos por bonos													-
8 Ingresos varios													-
9 Ingresos Financieros													-
10 Ingresos por cuotas sindicales	3.228.576	3.216.592	3.220.065	3.250.711	3.319.168	3.321.214	3.357.554	3.384.251	3.346.995	3.355.756	3.340.097	3.380.901	39.721.880
11 Ingresos por pago de prestamos	4.733.490	3.749.450	3.412.230	3.975.630	5.181.245	5.107.555	6.024.095	7.570.565	7.284.350	6.386.865	6.490.925	7.697.470	67.613.870
	8.791.068	6.966.042	7.367.280	7.578.068	8.842.663	9.276.169	9.673.549	10.954.816	12.673.629	10.330.031	10.186.006	12.033.016	114.672.337

Pedro Alejandro Badilla Paredes
Contador Auditor Independiente
Europa 1547 Puente Alto

Resumen prestamos otorgados y pagados 2019

Por lo ejercicios comprendidos entre el 01 Enero y
el 31 de Diciembre 2019

	ENERO	FEBRERO	MARZO	ABRIL	MAYO	JUNIO	JULIO	AGOSTO	SEPTIEMBRE	OCTUBRE	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	TOTAL GENERAL
Prestamos otorgados 2019	-2.132.690		-7.921.000	-10.170.000	-5.040.000	-10.060.000	-9.830.000	-6.930.000	-8.700.000	-3.400.000	-9.270.000	-11.171.700	-84.625.390
Prestamos pagados 2019	4.733.490	3.749.450	3.175.130	3.975.630	5.084.545	4.835.655	5.729.445	6.074.465	6.409.950	6.282.425	6.282.425	6.738.690	63.071.300
Variacion	6.866.180	3.749.450	11.096.130	14.145.630	10.124.545	14.895.655	15.559.445	13.004.465	15.109.950	9.682.425	15.552.425	17.910.390	-21.554.090

Pedro Alejandro Badilla Paredes
Contador Auditor Independiente
Europa 1547 Puente Alto