



Gestión y control del presupuesto 2026

Informe de Tesorería · Enero a Septiembre de 2026

Marcela Mancilla Curguan
Directora y Tesorera Sindical

Encuentro Nacional de Coordinadores
8 de octubre de 2026

Agenda

01

Resumen ejecutivo

Las cifras clave a septiembre 2026

02

Flujo mensual y liquidez

Recursos, ingresos, egresos y saldo diario

03

Ingresos y egresos por categoría

De dónde viene y en qué se usa el dinero

04

Presupuesto 2026

Estructura, ejecución por sección y categoría

05

Programa de gas

Autofinanciado con la cuenta corriente 2

06

Inversiones

Depósitos a plazo e intereses

07

Control y próximos pasos

Partidas aclaradas, directores, alertas y recomendaciones



Resumen ejecutivo

Cifras clave de la gestión financiera a Septiembre de 2026

Recursos, resultado y compromisos a septiembre

Recursos al inicio

\$456,4 MM

Cuenta \$156,4 MM + DAP
\$300 MM (1-ene)

Saldo cuenta corriente

\$195,5 MM

Al 29 de septiembre

DAP vigente

\$350,0 MM

Vence 19-oct · paga \$354,0
MM

Recursos totales

\$545,5 MM

+\$89,1 MM vs inicio (+19,5%)

Ingresos operacionales

\$228,7 MM

Incluye \$6,8 MM de intereses

Egresos operacionales

\$139,6 MM

Promedio \$15,5 MM al mes

Resultado operacional

+\$89,1 MM

Ingresos menos egresos

Fondos por rendir

\$3,0 MM

6 directores × \$500.000 ·
devolución 30-oct-2028

Lo que los socios deben saber



Recursos +\$89,1 MM

De \$456,4 MM a \$545,5 MM en nueve meses (+19,5%), todo por superávit operacional.



Cuotas sindicales

\$139,7 MM (61% de los ingresos), 8 abonos de unos \$17,5 MM, más \$7,37 MM de cuota de capacitación.



Programa de gas cubierto

Quedan \$17,6 MM por recuperar, cubiertos por la cuenta 2 (\$19,1 MM) y cupones (\$0,81 MM).



Encuentro de Coordinadores

\$9,04 MM pagados (hotel 50%, pasajes, regalos y planners) de un presupuesto de \$18,1 MM.



Inversiones

Dos DAP rescatados con \$3,42 MM cada uno; el vigente paga \$3,99 MM el 19 de octubre.



Partidas aclaradas

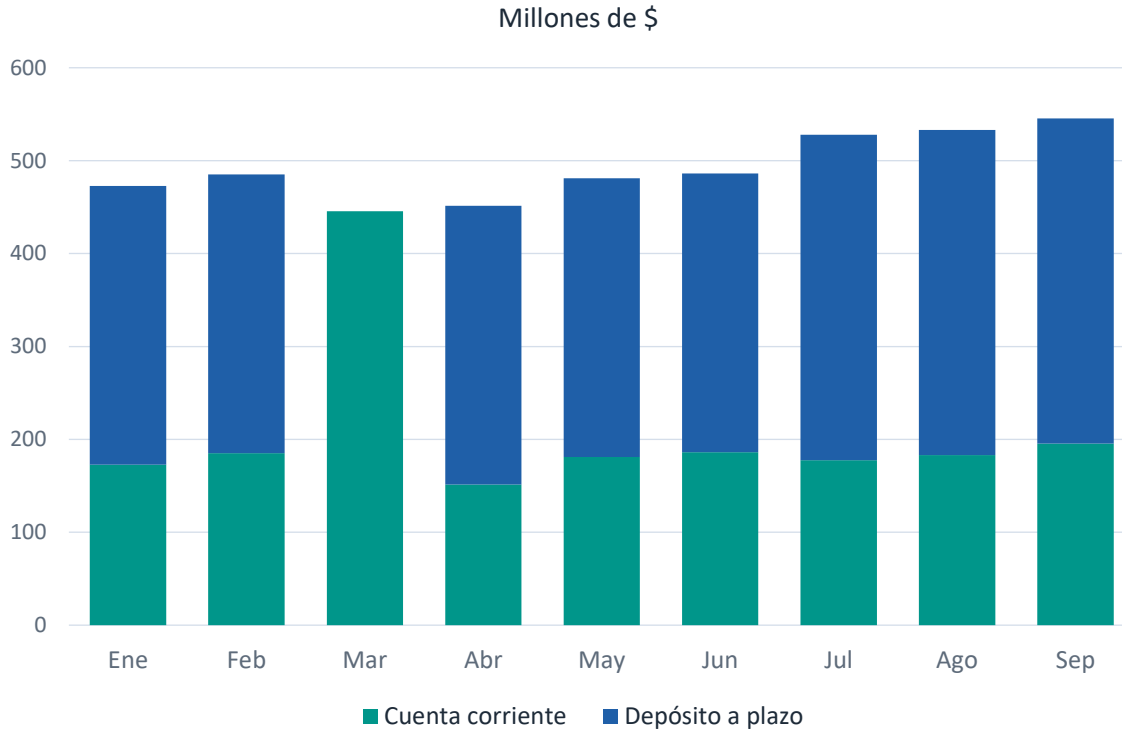
Día del Trabajo, devolución del fondo de Navidad (\$15 MM) y compra de 6 PC, con respaldo.



Flujo mensual y liquidez

Recursos, ingresos, egresos, resultado y saldo diario de la cuenta corriente

Recursos totales al cierre de cada mes

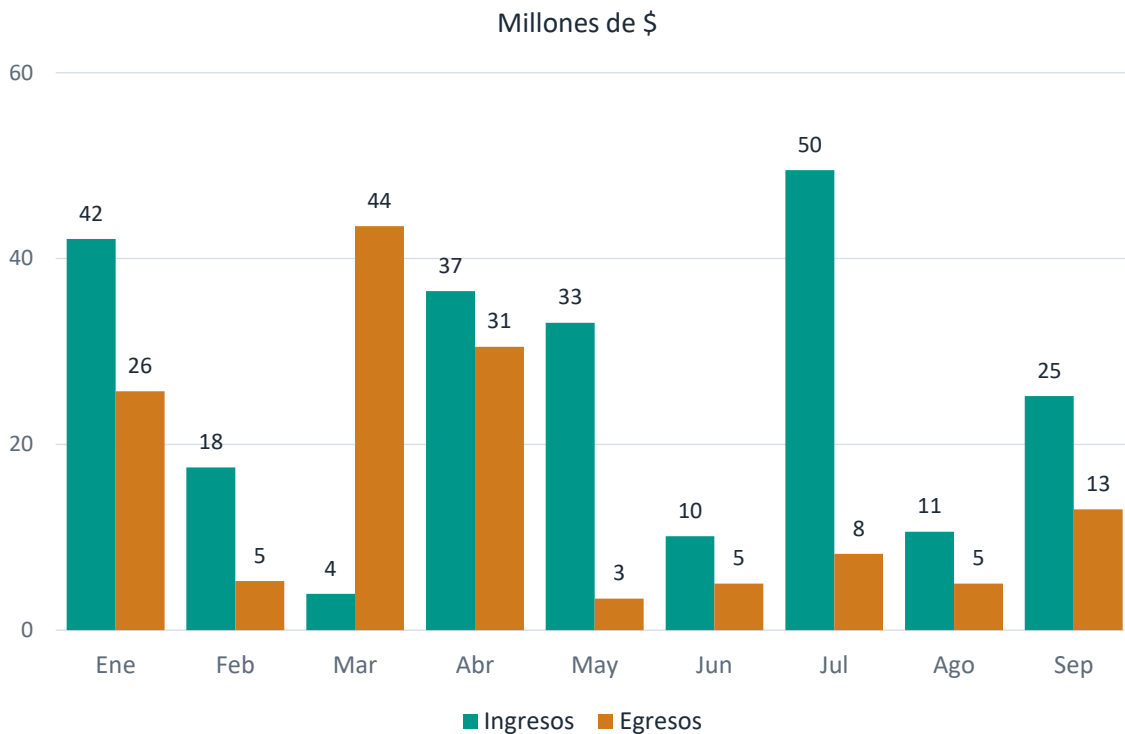


\$545,5 MM

recursos al 29 de septiembre

- Enero: \$472,8 MM
- Marzo: \$445,4 MM, por la compra de gas y el rescate del DAP
- Julio: nuevo DAP por \$350 MM
- Septiembre: \$545,5 MM, el más alto del año

Ingresos vs egresos operacionales por mes



Ingresos ene-sep

\$228,7 MM

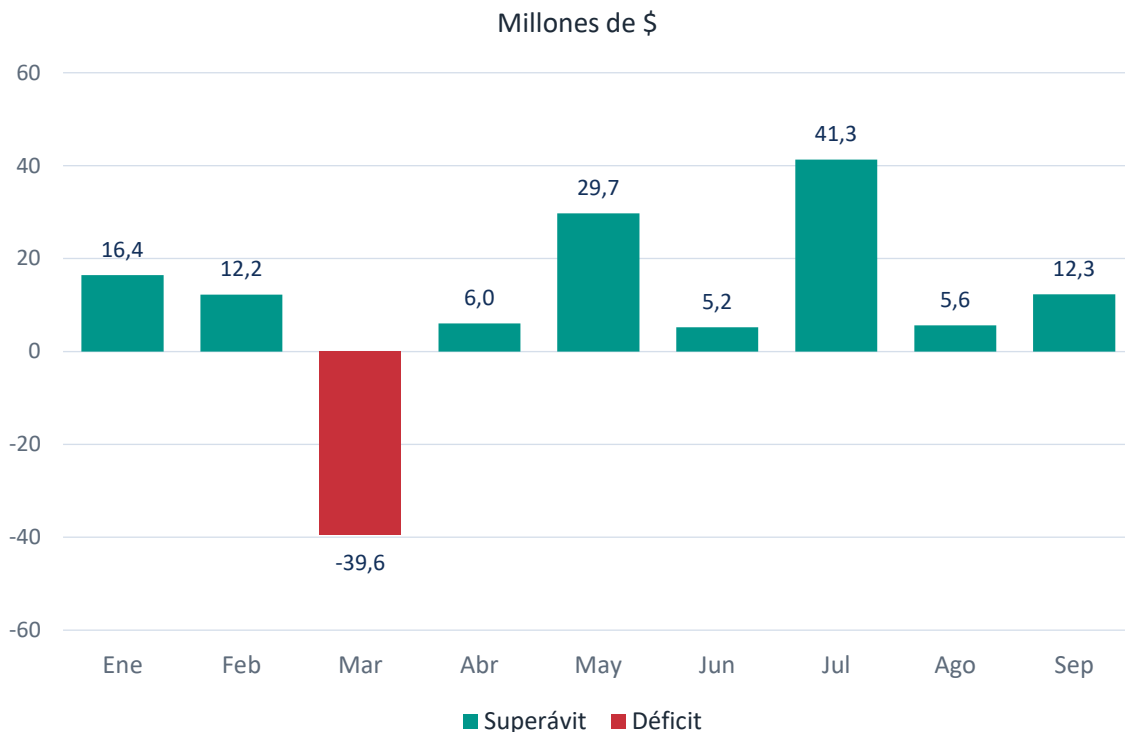
Promedio \$25,4 MM al mes

Egresos ene-sep

\$139,6 MM

Promedio \$15,5 MM al mes; marzo concentra las compras de gas

Resultado del mes: siete de nueve meses con superávit



Resultado acumulado

+\$89,1 MM

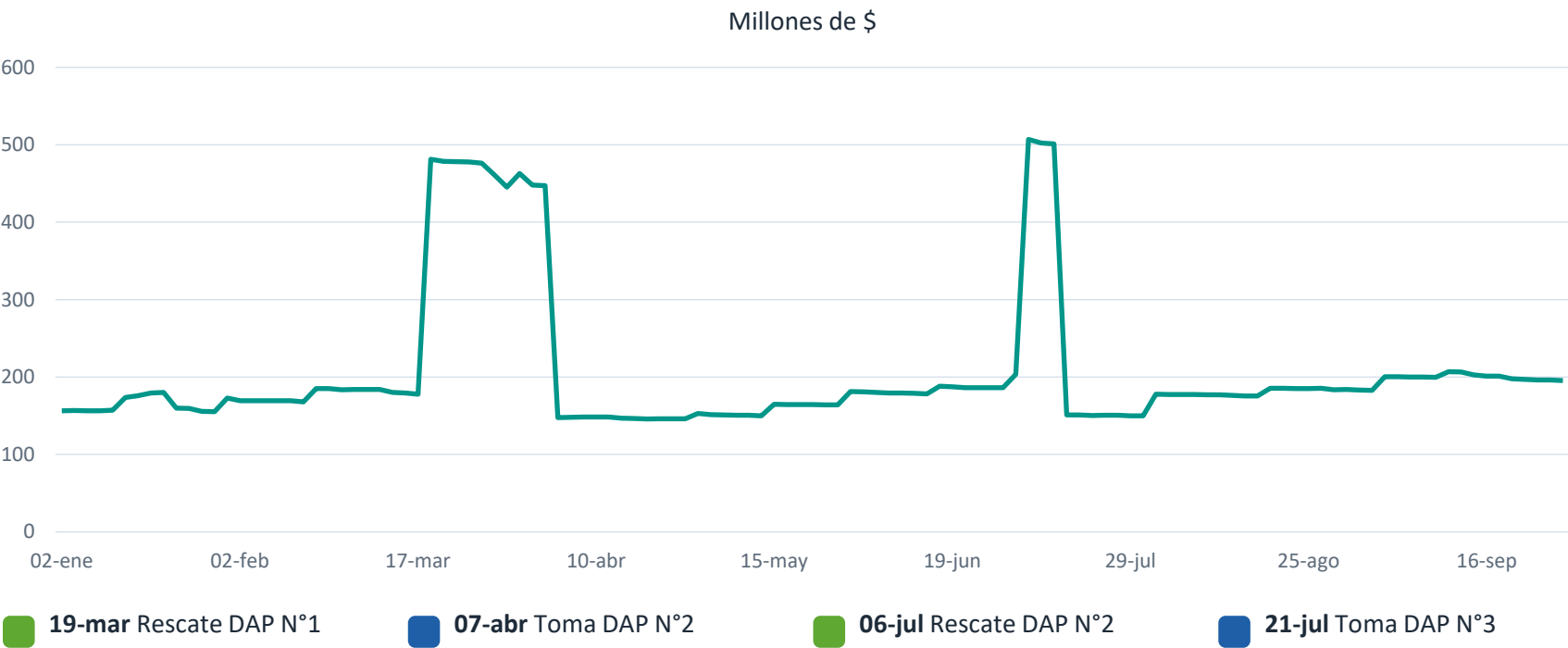
Ingresos \$228,7 MM menos egresos
\$139,6 MM

Marzo

-\$39,6 MM

4 compras de gas para el invierno y \$16,4
MM a la cuenta gas

Saldo diario de la cuenta corriente



Resumen mensual del flujo

Mes	Ene	Feb	Mar	Abr	May	Jun	Jul	Ago	Sep	Total
Ingresos	42,1	17,5	3,9	36,5	33,1	10,1	49,5	10,6	25,2	228,7
Egresos	25,7	5,3	43,5	30,5	3,4	5,0	8,2	5,0	13,0	139,6
Resultado	16,4	12,2	-39,6	6,0	29,7	5,2	41,3	5,6	12,3	89,1
Saldo cta. cte.	172,8	185,0	445,4	151,4	181,1	186,3	177,7	183,2	195,5	
Recursos totales	472,8	485,0	445,4	451,4	481,1	486,3	527,7	533,2	545,5	

Millones de pesos. Recursos totales = cuenta corriente + depósito a plazo vigente.

- Siete de nueve meses con superávit; marzo es la excepción por el stock de gas.
- Los recursos totales suben de \$472,8 MM en enero a \$545,5 MM en septiembre.

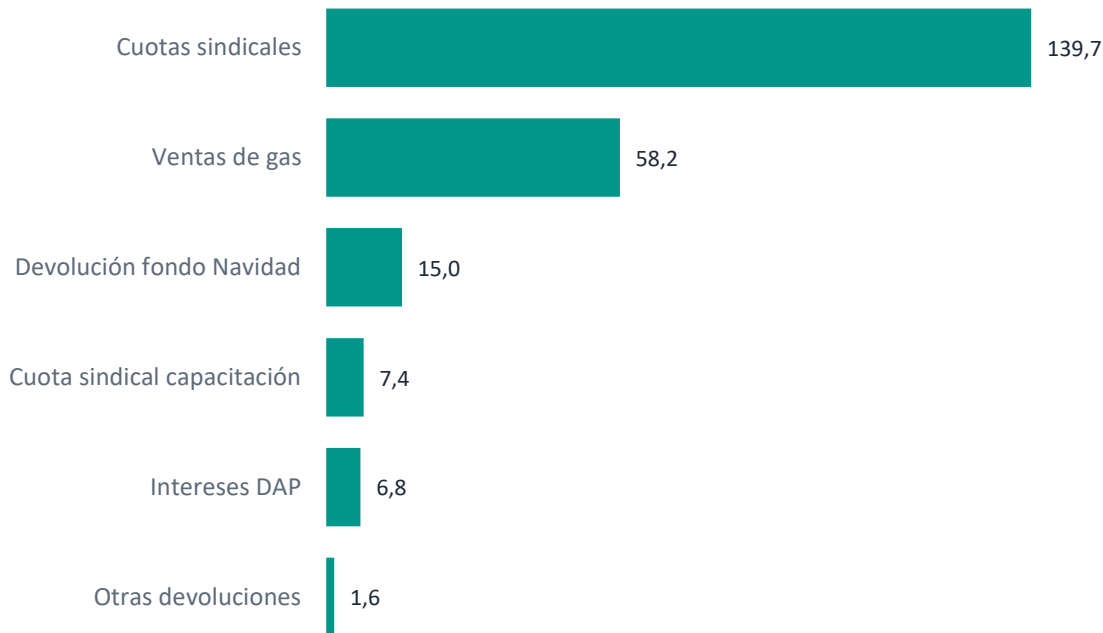


Ingresos y egresos por categoría

De dónde vienen los recursos y en qué se usan

Ingresos: las cuotas sindicales sostienen la operación

Ingresos ene-sep · millones de \$ (total \$228,7 MM)



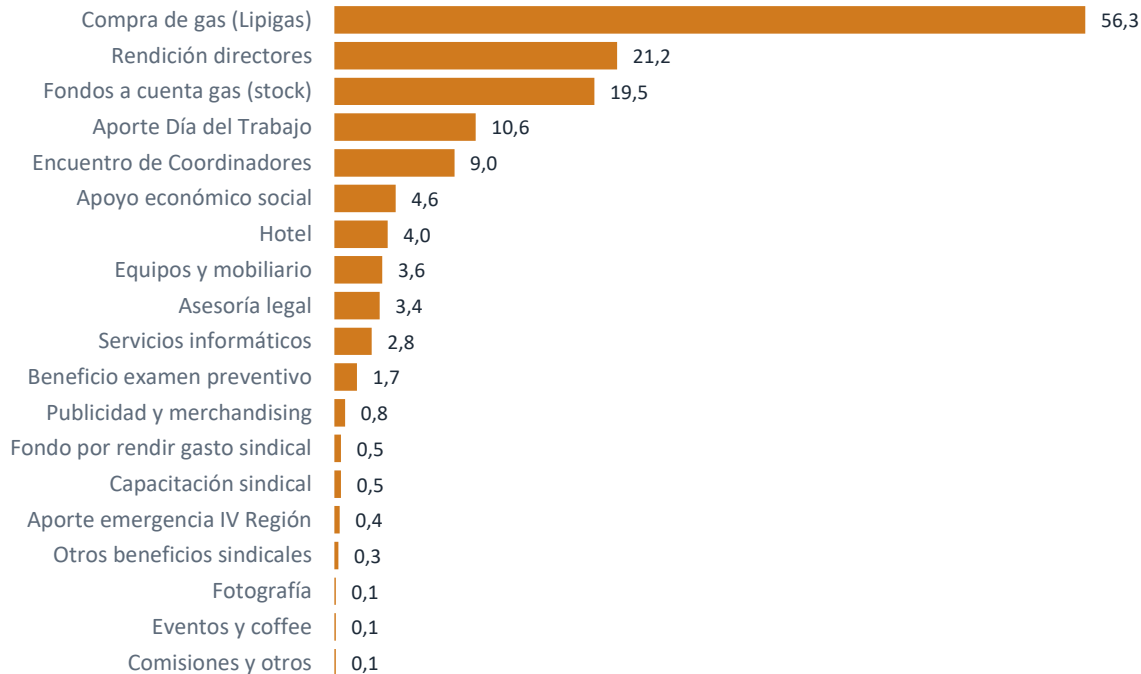
61%

de los ingresos son cuotas sindicales

- 8 abonos de cuota de unos \$17,5 MM
- Cuota de capacitación: \$7,37 MM (11-sep)
- Ventas de gas: \$58,2 MM, incluidos \$45 MM desde la cuenta 2
- Intereses DAP: \$6,84 MM

Egresos: gas, rendiciones y beneficios a socios

Egresos ene–sep · millones de \$ (total \$139,6 MM)



54%

de los egresos es el programa de gas
(se recupera con ventas)

- Rendición directores: \$21,2 MM
- Aporte Día del Trabajo: \$10,6 MM
- Encuentro de Coordinadores: \$9,0 MM
- Apoyo económico social: \$4,6 MM

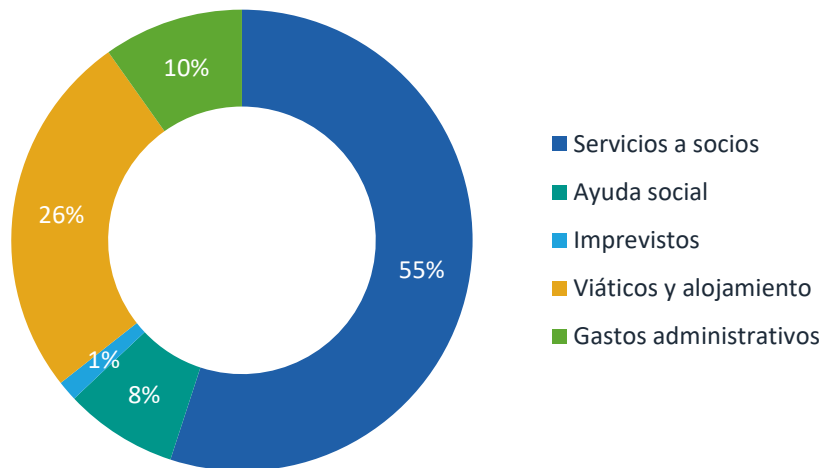


Presupuesto 2026

Estructura del presupuesto y su ejecución de enero a septiembre

El presupuesto 2026 compromete el 75,6% del ingreso

Gasto presupuestado por sección



Ingreso anual proyectado

\$249,7 MM

Gasto presupuestado

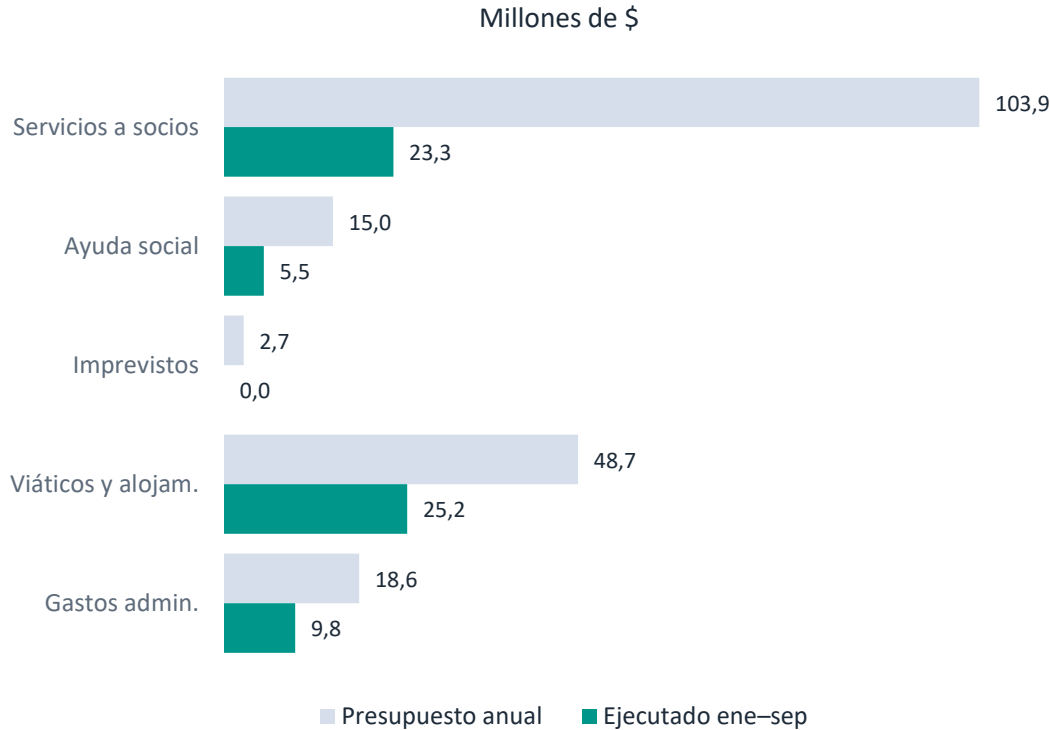
\$188,8 MM

Ahorro proyectado

\$60,8 MM

- Servicios a socios: \$103,9 MM (Uniformes y Regalo de Navidad \$15,9 MM cada uno; Día del Trabajo \$24 MM; Encuentro \$18,1 MM)
- Viáticos y alojamiento: \$48,7 MM
- Indicador del documento: 73,1% del ingreso va a beneficios y ahorro

Ejecución por sección: 33,8% a septiembre



33,8% vs 75% esperado



Ejecución por categoría - secciones 1 y 2



Categoría	Sección	Presupuesto	Ejecutado	% ejec.	Saldo	Estado
Beneficio examen preventivo	1	\$5.000.000	\$1.730.000	34,6%	\$3.270.000	Bajo el ritmo
Beneficios y fondos para Socios (regalo Navidad, aporte vestuario, Calidad de Vida, JCP, Obsequios y otros.	1	\$41.737.551	\$300.000	0,7%	\$41.437.551	Bajo el ritmo
Aporte Día del Trabajo / aniversario	1	\$24.000.000	\$10.630.000	44,3%	\$13.370.000	Bajo el ritmo
Equipos y mobiliario	1	\$3.000.000	\$262.637	8,8%	\$2.737.363	Bajo el ritmo
Publicidad y Merchandising	1	\$5.000.000	\$813.364	16,3%	\$4.186.636	Bajo el ritmo
Capacitación sindical	1	\$7.065.889	\$480.000	6,8%	\$6.585.889	Bajo el ritmo
Encuentro Nacional de Coordinadores	1	\$18.100.000	\$9.041.827	50,0%	\$9.058.173	Bajo el ritmo
Aporte económico social	2	\$15.000.000	\$5.514.296	36,8%	\$9.485.704	Bajo el ritmo

Beneficios y fondos para socios incluye Uniformes y Regalo de Navidad (\$31,8 MM), que se pagan en el último trimestre.

Ejecución por categoría · secciones 3 a 5



Categoría	Sección	Presupuesto	Ejecutado	% ejec.	Saldo	Estado
Contingencias	3	\$2.695.000	—	0,0%	\$2.695.000	Sin ejecución
Hotel	4	\$11.100.000	\$3.978.245	35,8%	\$7.121.755	Bajo el ritmo
Rendición directores	4	\$36.100.000	\$21.182.513	58,7%	\$14.917.487	Bajo el ritmo
Eventos y coffee	4	\$1.500.000	\$79.800	5,3%	\$1.420.200	Bajo el ritmo
Asesoría legal	5	\$7.300.000	\$3.447.362	47,2%	\$3.852.638	Bajo el ritmo
Servicios informáticos	5	\$6.600.000	\$2.758.620	41,8%	\$3.841.380	Bajo el ritmo
Comisiones	5	\$150.000	\$75.692	50,5%	\$74.308	Bajo el ritmo
Fotografía	5	\$1.000.000	\$141.600	14,2%	\$858.400	Bajo el ritmo
Compra equipos directores	5	\$3.000.000	\$3.341.800	111,4%	-\$341.800	Excedido
Gastos administrativos	5	\$500.000	—	0,0%	\$500.000	Sin ejecución

Compra equipos directores: 6 PC por \$3.341.800 frente a \$3.000.000 presupuestados (111,4%).



Programa de gas

Autofinanciado con la cuenta corriente 2 y fuera del presupuesto 2026

El programa de gas está cubierto con \$19,9 MM



Salidas del
programa

\$75,8 MM

Lipigas \$56,3 MM +
fondos a cuenta gas
\$19,5 MM



Ventas de gas

\$58,2 MM

Directas \$13,2 MM +
desde cuenta 2 \$45,0
MM



Por recuperar

-\$17,6 MM

77% recuperado al 29
de septiembre



Cuenta corriente
2

\$19,1 MM

\$19.068.786 al 3 de
octubre



Cupones en
stock

\$0,81 MM

\$806.704 por vender

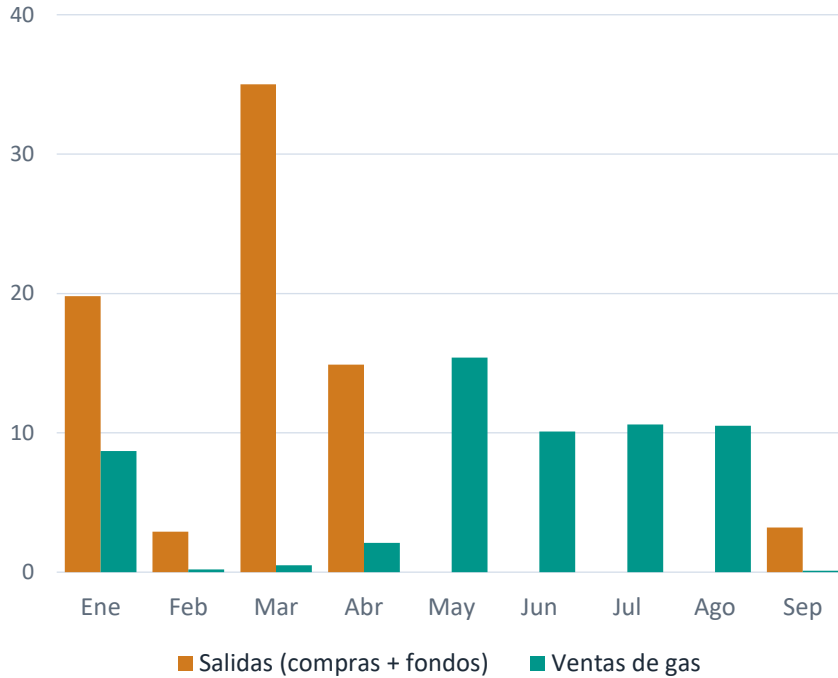
+\$2,3 MM

saldo a favor del programa

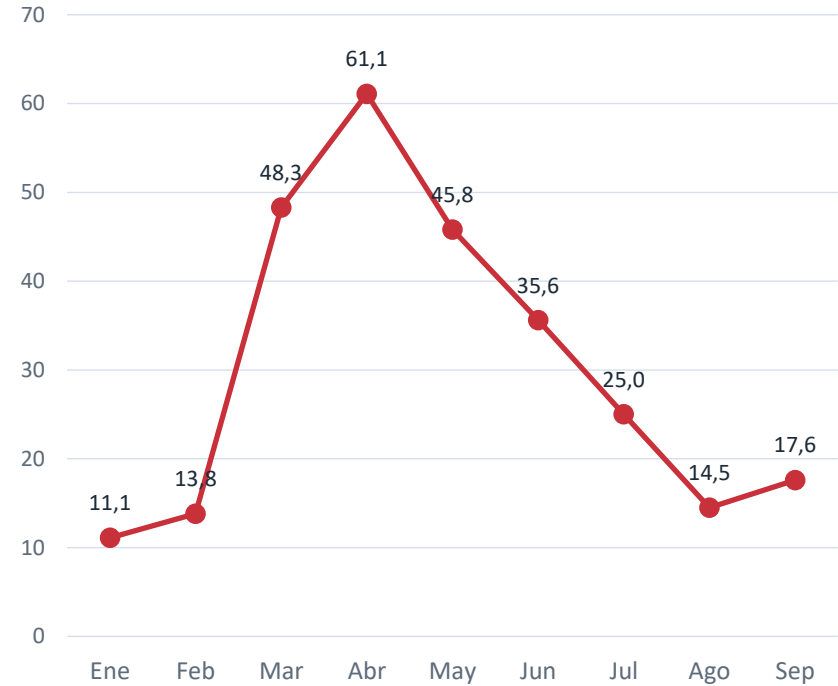
La cuenta corriente 2 (N° 101564240) compra a Lipigas y recibe los pagos de cupones que los socios depositan directamente. Cuenta 2 + cupones (\$19,9 MM) cubren lo por recuperar (\$17,6 MM).

Salidas, ventas y saldo por recuperar mes a mes

Salidas vs ventas · millones de \$



Saldo acumulado por recuperar · millones de \$





Inversiones

Excedentes invertidos en depósitos a plazo en BancoEstado

Tres depósitos a plazo: \$10,8 MM en intereses en 2026

DAP N°1

19-dic-2025 al 19-mar-2026



\$300 MM

+\$3,42 MM

intereses recibidos

DAP N°2

07-abr al 06-jul-2026



\$300 MM

+\$3,42 MM

intereses recibidos

DAP N°3 · vigente

21-jul al 19-oct-2026



\$350 MM

+\$3,99 MM

al vencer · paga \$353,99 MM

Comprobante DAP vigente	
Operación	00.016.995.984 · plazo fijo no reajutable
Plazo y tasa	90 días · tasa base 0,38% mensual · 1,14% en el período
Vencimiento	19-oct-2026 · sin retiro anticipado



Control y próximos pasos

Partidas aclaradas, transferencias a directores, alertas, controles y recomendaciones

Partidas aclaradas con el detalle de Tesorería

Partida	Fecha	Monto	Explicación
Pago masivo a 28 personas	29-abr	\$10.630.000	Aporte sindical Día del Trabajo
Depósito con documentos	09-ene	\$15.000.000	Devolución del fondo por rendir de regalos de Navidad; se pagaron directo a Cencosud
“Compra retail” a un director	22-ene	\$3.341.800	Compra de 6 PC para el directorio (doc. N° 2230798)
Asesoría legal	06-mar y 14-abr	\$1.531.192	Facturas de meses distintos (N° 63, 78, 108 y 109)
Traspasos con la cuenta 101564240	mar a ago	\$61.360.033	Es la cuenta gas: \$16,4 MM para stock y \$45 MM de ventas
Transferencias a 9 personas	23-jul	\$430.000	Aporte por emergencia catástrofe IV Región
Devoluciones de Véliz y Araneda	ene	\$1.000.000	Fondos por rendir del período 2022–2025

Transferencias a cuentas de directores

Director(a)	N° cargos	Transferido	Rendición	Otros	Devuelto	Neto
Patricio Alcayaga	31	\$6.714.567	\$3.372.767	\$3.341.800	—	\$6.714.567
Miguel Á. Venegas	22	\$5.404.054	\$5.404.054	—	\$500.000	\$4.904.054
Francisco Peralta	21	\$3.958.569	\$3.478.569	\$480.000	—	\$3.958.569
Gustavo Véliz	11	\$3.341.638	\$3.321.638	\$20.000	\$500.000	\$2.841.638
Marcela Mancilla	18	\$3.070.087	\$2.550.087	\$520.000	\$95.608	\$2.974.479
Dayar Quintana	10	\$1.893.565	\$1.893.565	—	\$55.393	\$1.838.172
Alejandra Araneda	20	\$1.161.833	\$1.161.833	—	\$624.647	\$537.186
Total	133	\$25.544.313	\$21.182.513	\$4.361.800	\$1.775.648	\$23.768.665

Fondos por rendir del período 2026–2028: 6 directores con \$500.000 cada uno, a devolver el 30-oct-2028 (Política de gastos, Punto 10).

Alertas y observaciones de control



Encuentro de Coordinadores

\$9,04 MM pagados. Saldo del hotel: \$4,27 MM. Presupuesto \$18,1 MM.



Rendición directores

\$21,2 MM en nueve meses; verificar respaldo de cada transferencia.



Programa de gas

Cubierto: cuenta 2 y cupones \$19,9 MM vs \$17,6 MM por recuperar (\$2,3 MM a favor).



Cuota de capacitación

\$7,37 MM el 11-sep, primer abono de este tipo. Confirmar concepto y destino.



Fondos por rendir 2022–2025

\$16 MM devueltos en enero. Confirmar si quedan saldos pendientes.

Controles que dan transparencia a la gestión



Cartolas conciliadas

Cada saldo se verifica contra el banco: 538 movimientos sin diferencias.



Categorías uniformes

Cada movimiento con su detalle de Tesorería, en las 18 categorías del presupuesto.



Partidas aclaradas

Día del Trabajo, fondo de Navidad y 6 PC, con respaldo.



Fondos por rendir

6 directores con \$500.000, a devolver el 30-oct-2028.



Rendiciones documentadas

Boletas de menos de 60 días de antigüedad.



Excedentes invertidos

Tres DAP en el año, con \$10,8 MM en intereses.

Recomendaciones de Tesorería

ANTES DEL 19-OCT

Reinversión del DAP

Acordar el monto a reinvertir de los \$353,99 MM y fijar un saldo operativo.

INMEDIATO

Conciliar el programa de gas

Cuadrar las ventas con el saldo de la cuenta 2 y los cupones.

OCTUBRE

Encuentro de Coordinadores

Pagar el saldo del hotel (\$4,27 MM) y rendir el evento.

INMEDIATO

Respalidar gastos de eventos

Facturas y acuerdos de los pagos a Hotelera Chile y UGO Providencia.

MENSUAL

Cartola de la cuenta gas

Incluir todos los movimientos de la cuenta 2 en el informe.

PERMANENTE

Pagos a proveedores

Pagar directo al proveedor con factura y limitar transferencias personales.

Próximos pasos para cerrar 2026



19 de octubre

Reinvertir el DAP de
\$353,99 MM



Octubre

Cerrar el pago del hotel
del Encuentro y rendir el
evento



Último trimestre

Uniformes y Regalo de
Navidad (\$31,8 MM)



Programa de gas

Conciliar mensualmente
la cartola de la cuenta 2



Gracias

Marcela Mancilla Curguan · Directora y Tesorera Sindical