

MINUTA

ESTUDIO DE COSTOS FATMED

Introducción:

La presente minuta tiene por objetivo poner en evidencia los costos mensuales reales de la Fundación en el desarrollo de su actividad. Entiéndase por Costos Mensuales Reales, todos aquellos gastos que Fatmed financia con sus propios recursos, como también, aquellos gastos que son subvencionados directamente por otras entidades, tales como el uso de oficinas en Santiago y en regiones con sus respectivos gastos generales, etc.

La información utilizada en la realización de la presente minuta fue proporcionada íntegramente por la Administración de Fatmed salvo excepción del costo de arriendo de oficinas en regiones ¹. También considera a efecto del cálculo de promedios, los registros contables desde el 01 de enero de 2019 al 31 de diciembre de 2019. Este informe no recoge ningún movimiento de fecha posterior a la citada.

Esta evaluación, (Considerando todos temas examinados por nuestro gerenciamiento externo) permite determinar si la Administración de Fatmed ha dado un uso eficiente a los recursos financieros y a los recursos humanos que ha tenido disponibles, si ha maximizado el rendimiento de ambos. Esta inquietud es relevante considerando que la Fundación administra un patrimonio ajeno.

La metodología elegida para realizar nuestro análisis es el Costo por Absorción por Cartera de Clientes. A continuación detallamos el procedimiento:

1. Utilizando el libro de ventas de diciembre de 2019, se identificaron la cantidad de 917 RUT con su correspondiente factura exenta, de los cuales 361 RUT pertenecen a contribuyentes personas jurídicas y 556 RUT a contribuyentes personas naturales.
2. Fatmed distribuye estos 917 RUT en 12 Carteras de Clientes asignadas a igual número de Contadores Auditores dispuestos por la Fundación para prestar el servicio ofrecido.

¹ Ver Anexo N°1 Cotización de Oficinas y otros gastos



3. Además del servicio contable y legal, Fatmed presta el servicio de cálculo de remuneraciones y preparación de planillas de pago de cotizaciones previsionales. La cantidad de liquidaciones mensuales identificadas asciende a 264 en total. Este trabajo es distribuido en 3 carteras asignadas a tres trabajadoras de la Fundación, una de ellas es Contador Auditor quien además tiene asignada una cartera de servicio contable.
4. Con lo anterior, se concluye que existen 15 carteras (Grupos de RUT), 12 de servicio contable y 3 de servicio laboral, distribuidas en 14 trabajadores de la Fundación.
5. Estas 15 carteras son encabezadas por cada profesional y asistente designado.
6. Adicionalmente, el departamento legal dispone de 3 abogados y dos asistentes, los cuales prestan servicios legales a cada una de las carteras ya mencionadas.
7. Para determinar el costo mensual por Cartera de Cliente, se imputó objetivamente a cada trabajador a cargo de una cartera (Cabeza de Cartera) todos los gastos generales mensuales promedio de la Fundación, las remuneraciones del resto de los funcionarios, los honorarios, la depreciación, la amortización y todos los demás conceptos que componen el gasto promedio mensual.
8. Finalmente, a cada cabeza de cartera le fue asignado el valor correspondiente a los ingresos facturados por cartera del mes de diciembre de 2019 descontando en cada caso la tasa de morosidad de mas de noventa días. Con ello se obtiene el déficit o superávit financiero por cartera y por el total de la operación en Fatmed.

Desarrollo:

1. Recuadro “Costo Promedio Mensual 2019”

El recuadro “Costo Promedio Mensual 2019” es un resumen de los costos mensuales reales de la Fundación, su valor obedece a un estudio exhaustivo de toda la operación de Fatmed. El valor determinado como Costo Promedio Mensual es de **\$69.279.321**. Se pone en evidencia al final del recuadro, un gasto en multas de **\$2.879.747** generadas por el retraso en pago las imposiciones de Fatmed durante el año 2019.



FATMED		
COSTO PROMEDIO MENSUAL 2019		
ESTUDIO DE COSTO REAL	69.279.321	69.279.321
REMUNERACIONES COSTO MENSUAL		51.954.302
REMUNERACIONES PROMEDIO MEN.	51.954.302	
HONORARIOS PROMEDIO MENSUAL		1.464.111
HONORARIOS PERMANENTE PROM. (Hector Fuentes)	1.400.000	
HONORARIOS OCACIONALES PROM.	64.111	
GASTO GENERALES PROMEDIO MENSUAL		4.056.767
GASTOS OFICINA	1.277.705	
MOVILIZACION TRAMITES VARIOS	745.514	
TELEFONIA MOVIL	718.084	
MANTENCIONES	409.046	
PASAJES AEREOS	227.976	
CORREO	185.631	
AUDITORIA ANUAL	161.082	
ARRIENDO FOTOCOPIADORA	116.531	
GASTOS BANCARIOS	84.936	
HOTELERIA	76.092	
GASTOS NOTARIALES	45.899	
PATENTE PROMEDIO MENSUAL	8.271	
SOFTWARE CONTABLE		313.984
NUBOX SOFTWARE	313.984	
DEPRECIACIÓN Y AMORT. PROM. MENSUAL		2.371.947
DEPRECIACION PROM. MENSUAL	1.710.020	
AMORTIZACION PROMEDIO MENSUAL SOFTWARE	661.927	
GASTOS EXTRACONTABLES POR USO DE OFICINAS		9.118.210
GASTOS ESTIMADOS EN SANTIAGO	4.448.400	
GASTOS ESTIMADOS EN REGIONALES	4.669.810	

FUENTES: MAYOR 2019 AJUSTADO, SONDEO MERCADO ARRIENDO, INFORMACION FATMED

MULTAS DERIVADAS DEL PAGO DE COTIZACIONES 2019 \$ 2.879.747

2. Recuadro Remuneraciones Base 2019 Ajustada al Promedio Mensual

El recuadro de Remuneraciones determina el costo total que asume la empresa por cada trabajador. El costo empresa por trabajador incluye la remuneración promedio mensual, el costo por las vacaciones ganadas en un mes de trabajo, el promedio de los aguinaldos distribuidos en doce meses, el beneficio de los almuerzos en el Casino Club para los



trabajadores de Santiago y las Leyes sociales. El recuadro esta ordenado desde la renta mas alta a la mas baja. El costo total de las remuneraciones es de **\$51.954.302**

REMUNERACIONES BASE DICIEMBRE 2019 AJUSTADAS AL PROMEDIO MENSUAL

DISTRIBUCIÓN	COD.	NOMBRE	S.BASE MENSUAL AJUSTADO	PROMEDIO AGUINALDO MENSUAL	PROMEDIO BONO MENSUAL	PROMEDIO VIATICO MENSUAL	ASIGNACIONES AJUSTADAS	TOTAL HABERES AJUSTADOS	LEYES SOCIALES	PROVISIÓN VACACIONES	CASINO CLUB PROMEDIO MENSUAL	PROMEDIO TOTAL COSTO EMPRESA
ADMINISTRADOR	43	VALENZUELA MARIN JOSE ORLANDO	4.812.841	15.609	0	3.333	81.900	4.913.683	135.942	203.948	0	5.253.573
ASESOR TRIBUTARIO	28	MUÑOZ ROMERO LUIS HERNAN	4.160.612	15.609	18.309	5.685	81.900	4.282.115	135.942	176.771	23.205	4.618.033
CONTADOR AUDITOR	10	CABRERA PINAUD MARIA JOSE	1.785.000	15.626	15.309	22.500	81.900	1.920.335	88.254	77.788	0	2.086.377
ABOGADA ASESOR	8	BERRIOS GONZALEZ KATHERINE VIVIANA	1.665.622	15.609	16.049	30.000	81.900	1.809.180	82.488	72.813	78.897	2.043.378
CONTADOR AUDITOR	37	ROJAS URRUTIA KATHERINE ALEJANDRA	1.467.986	15.609	20.549	82.500	81.900	1.668.544	73.101	64.579	0	1.806.224
CONTADOR AUDITOR	18	FABRES TOBAR LESUE ALEJANDRA	1.404.528	15.626	22.833	2.500	81.900	1.527.387	70.129	61.935	0	1.659.451
CONTADOR AUDITOR	38	ROMERO QUIDEL LUISES ALEJANDRO	1.404.528	15.626	20.583	0	81.900	1.522.637	70.020	61.935	0	1.654.591
RECURSOS HUMANOS	30	PEÑA CORTES ANDREA DEL CARMEN	1.274.396	15.609	19.261	2.500	81.900	1.393.666	63.630	56.512	60.333	1.574.141
ABOGADA ASESOR	15	CORDOVA CASTILLO DIEGO FERNANDO	1.274.396	15.561	10.261	2.500	81.900	1.384.618	63.191	56.512	69.615	1.573.935
CONTADOR AUDITOR	24	LARA MONTENEGRO VALERIA ABIGAIL	1.145.000	15.561	15.951	0	81.900	1.258.412	57.178	51.121	74.256	1.440.967
CONTADOR AUDITOR	25	LOPEZ MUNIZAGA CAROLINA STEFANI	1.145.000	15.561	15.951	0	81.900	1.258.411	57.178	51.121	69.615	1.436.326
CONTADOR AUDITOR	26	MENCU DUARTE KAREN XIMENA	1.145.000	15.561	31.034	2.500	81.900	1.275.995	57.912	51.121	46.410	1.431.437
CONTADOR AUDITOR	20	FUENTES MOLINA YESSENIA	1.145.000	15.561	15.951	46.250	81.900	1.304.662	57.178	51.121	0	1.412.961
CONTADOR AUDITOR	29	PADILLA ARTEAGA LAURA FRANCISCA	1.145.000	15.561	47.451	0	81.900	1.289.912	58.709	51.121	0	1.399.742
ABOGADA ASESOR	13	CARES RUBIO ESTEFANY SACARLETTE	1.147.975	15.626	8.011	20.000	81.900	1.273.512	56.940	51.245	0	1.381.697
ASISTENTE CONTABLE	19	FERNANDEZ RODRIGUEZ SOLANGE ALEJANDRA	1.065.060	15.561	32.618	0	81.900	1.195.139	54.103	47.790	83.538	1.380.570
CONTADOR AUDITOR	47	ARRIAGADA OLATE CLAUDIA	1.137.788	15.561	0	0	81.900	1.235.249	56.053	50.820	0	1.342.121
SECRETARIA	4	ARAYA GAETE PAULA	923.590	15.561	77.015	0	81.900	1.098.066	49.386	41.895	69.615	1.258.961
CONTADOR AUDITOR	36	RIVEROS HERRERA DANIELA CAROLINA	961.665	15.626	16.083	8.333	81.900	1.083.607	48.278	43.482	69.615	1.244.982
CONTADOR AUDITOR	39	TELLEZ MANCILLA MONICA ELIZABETH	961.000	15.627	25.085	45.000	81.900	1.128.612	48.683	43.454	0	1.220.749
RECURSOS HUMANOS	6	BARRERA MAULLEN XIMENA ANDREA	900.000	15.609	0	0	81.900	997.509	44.499	40.913	69.615	1.152.536
RECURSOS HUMANOS	34	RAPIMAN CATRINADO EVELYN	637.504	15.561	7.004	0	281.900	941.969	32.079	29.975	32.487	1.036.510
CONTADOR AUDITOR	7	BARRIA CASAS NELLY ELIZABETH	832.000	15.626	14.754	0	81.900	944.280	41.912	38.079	0	1.024.270
RECURSOS HUMANOS	17	CRUZ SANTA CRUZ POULETTE	453.102	15.598	7.693	0	281.900	758.293	23.153	22.292	46.410	850.148
ADMINISTRATIVO	48	FLORES RUIZ CRISTIAN JONATHAN	616.295	15.609	0	0	81.900	713.804	30.711	29.091	60.333	833.939
ASISTENTE CONTABLE	9	BOZA PEREZ CARLOS EDUARDO	640.025	15.627	7.721	0	81.900	745.272	32.240	30.080	0	807.592
ASISTENTE CONTABLE	35	REYES POLANCO LUIS ALVARO	634.693	15.561	10.350	0	81.900	742.504	32.105	29.858	0	804.467
ASISTENTE CONTABLE	45	GALINDEZ RODRIGUEZ ENIRMA KERINE	512.189	15.561	7.601	5.000	81.900	622.251	26.018	24.754	83.538	756.561
ASISTENTE CONTABLE	22	GRAU MONTECINOS KEVIN SKEYNER	513.000	15.561	7.657	2.500	81.900	620.618	26.060	24.788	83.538	755.004
ASISTENTE CONTABLE	50	DELGADO CACERES ALBERTO JESUS	517.046	15.626	0	0	81.900	614.572	25.888	24.956	83.538	748.954
ASISTENTE CONTABLE	1	AGUIRRE VALDOVINO CAMILA CONSTANZA	515.000	15.598	7.693	2.500	83.232	624.023	26.161	24.871	0	675.055
ASISTENTE CONTABLE	14	CISTERNAS PEREIRA NICOLE ANDREA	516.492	15.627	7.721	0	81.900	621.740	26.236	24.933	0	672.909
ASISTENTE CONTABLE	21	GONZALEZ SEGUEL SOFIA NOEMI	513.000	15.561	7.657	0	81.900	618.118	26.060	24.788	0	668.966
ASISTENTE CONTABLE	44	AGUERO MORENO FERNANDO PATRICIO	513.000	15.558	7.601	0	81.900	618.059	26.057	24.788	0	668.904
ASISTENTE CONTABLE	52	HENRIQUEZ RIVERA IGNACIO ANDRES	403.871	0	0	0	81.900	485.771	22.051	20.240	83.538	611.601
ASESOR TRIBUTARIO	46	ROMERO MILLÁN LUIS ENRIQUE	368.100	15.561	0	2.500	81.900	468.061	18.646	18.750	83.538	588.995
ASISTENTE CONTABLE	16	CORTEZ COLL STEFANIA MACARENA	407.000	15.626	7.106	0	81.900	511.632	20.885	20.371	0	552.888
ASISTENTE CONTABLE	12	CARCAMO CARCAMO CAROLINA SOLEDAD	404.000	15.561	7.657	0	81.900	509.118	20.763	20.246	0	550.126
ASISTENTE CONTABLE	51	CARVAJAL YAÑEZ EUSEO ADONIS	368.100	15.561	0	0	81.900	465.561	18.646	18.750	0	502.957
ASISTENTE CONTABLE	27	MIRANDA CARCAMO PAMELA BEATRIZ	332.000	15.598	7.693	0	81.900	437.191	17.267	17.246	0	471.704
		TOTAL	41.768.404	608.033	544.212	286.101	3.677.332	46.884.082	1.921.734	1.876.853	1.271.634	51.954.303

3. Recuadro Mayor Contable 2019 Ajustado

El presente recuadro reúne y resume todos los registros contables que representan un gasto de ocurrencia normal durante todo el año 2019. Para determinar el gasto promedio mensual



depurado no se incluyen los gastos extraordinarios tales como finiquitos, demandas y arreglos judiciales, honorarios de abogados por juicios extraordinarios, las multas e intereses fiscales y/o laborales, etc.

Se incluye en el recuadro el valor de la amortización del software no registrada en la contabilidad pero que corresponde considerar en nuestro análisis ya que se espera también un mismo valor para el año siguiente impactando en los costos del año 2020. El concepto de amortización corresponde a la acción de distribuir un gasto incurrido en un periodo, en todos los años en que se espera beneficiarse de él, mitigando el efecto financiero de soportar un gran gasto en un solo año.

El castigo de clientes no fue considerado en el recuadro pese a estar contabilizado, pero incluimos una tasa de morosidad en el registro de los ingresos de diciembre 2019 como se verá mas adelante, con ello se neutraliza y a la vez se mejora el efecto de la incobrabilidad en los costos mensuales.



MAYOR CONTABLE 2019 FATMED AJUSTADO

MAYOR 2019 MENSUAL

CODIGO CUENTA	CATEGORIA	DESCRIPCION CUENTA CONTABLE	4.056.777	3.488.115
			GTOS GENERALES	HON.DEPR. AMORT
5-1-01-002-001	HONORARIOS	HONORARIOS PERMANENTES		1.464.111
5-1-01-003-001	GASTOS OFICINA	MATERIALES DE OFICINA	805.175	
5-1-01-004-002	TELEFONIA MOVIL	TELEFONIA CELULAR	718.084	
5-1-01-004-004	GASTOS OFICINA	INTERNET	17.275	
5-1-01-005-001	PASAJES AEREOS	PASAJES AEREOS	227.976	
5-1-01-005-002	HOTELERIA	HOTELERIA	76.092	
5-1-01-005-004	GASTOS OFICINA	CONSUMOS VARIOS	11.758	
5-1-01-006-003	MOVILIZACION TRAMITES V	MOVILIZACION TRAMITES VARIOS	488.396	
5-1-01-006-004	CORREO	FRANQUEO	185.631	
5-1-01-006-006	MANTENCION	MATENCION Y REPARACIONES	409.046	
5-1-01-006-007	GASTOS OFICINA	IMPRESOS	80.116	
5-1-01-006-009	NO ASIGNAR	SALA CUNA	-	
5-1-01-007-006	GASTOS OFICINA	SERVICIOS DE COFEE Y BANQUETERIA	18.842	
5-1-02-001-008	MOVILIZACION TRAMITES V	VIATICOS	257.118	
5-1-02-006-010	GASTOS NOTARIALES	NOTARIA LEGAL	45.899	
5-2-01-004-008	PATENTE	GASTOS MUNICIPALES Y OTROS ADM	8.271	
5-2-01-004-010	ARRIENDO FOTOCOPIADOR	ARRIENDO FOTOCOPIADORA	116.531	
5-2-01-006-006	GASTOS OFICINA	MANTENCION Y REPARACIONES ADM	344.549	
5-2-01-006-013	AUDITORIA ANUAL	AUDITORIA	161.082	
5-2-01-008-003	NUBOX	SERVICIO NUBOX	-	313.984
5-2-01-009-001	DEPRECIACION PROM. MEN	DEPRECIACION		1.710.020
5-3-01-001-004	GASTOS BANCARIOS	GASTOS BANCARIOS	84.936	
5-3-02-001-006	NO ASIGNAR	DEUDORES INCOBRABLES		
5-2-01-009-002	AMORTIZACION	AMORTIZACION (AJUSTADA)	-	661.927

4. Gastos extracontables promedio de arriendos y gastos generales no reconocidos contablemente

Los cuadros que se presentan a continuación pretenden visibilizar todos los gastos no reconocidos financieramente en la fundación y por lo tanto no formaban parte del estudio de costos pues no se registraban en la contabilidad. Por ello en nuestro estudio, incorporamos además todos los gastos extracontables para poder evidenciar el verdadero costo promedio mensual de la fundación.

Se realizó un sondeo en internet buscando el valor de los arriendos por ciudad, considerando la cantidad de trabajadores por sucursal. Se utilizó el cálculo de costo



entregado por la Administración de Fatmed solo para el caso de la oficina central (Miraflores 222).

GASTO PROMEDIO DE ARRIENDOS SONDEADO POR INTERNET

1. Rancagua	: 4 Pers. \$	630.000 (Con 2 baños) entre 70m2 y 100m2
2. La Serena	: 3 Pers. \$	402.520 (Con 2 baños) entre 53m2 y 100m2
3. Valdivia	: 1 Pers. \$	235.000 (Con 1 baño incluye GG.CC.) 10m2
4. Temuco	: 6 Pers. \$	670.000 (Con 2 baños) entre 53 m2 y 100 m2
5. Puerto Montt	: 3 Pers. \$	914.000 (Con 2 baños) entre 78 m2 y 83 m2
6. Osorno	: 1 Pers. \$	185.000 (Con 1 baño) Entre 24 m2 y 30 M2
7. Concepción	: 2 Pers. \$	255.000 (Con 1 baño) GG.CC ente \$10.000 y \$35.000 Entre 10m2 y 30m2

DUO INTERNET+TEL	GTD (uf)	TOTAL	
2,737	28.346,00	77.583	IVA INCL.

RECUADRO DE COSTO PROMEDIO MENSUAL EN REGIONES (ESTIMADO)

Sucursal	Arriendo	Internet+ Telefonía	Gastos Comunes	Aseo	Gastos Generales	Total
1. Rancagua	630.000	77.583	50.000	80.000	40.000	877.583
2. La Serena	402.520	77.583	50.000	80.000	30.000	640.103
3. Valdivia	235.000	77.583	-	60.000	10.000	382.583
4. Temuco	670.000	77.583	-	100.000	60.000	907.583
5. Puerto Montt	804.209	77.583	75.000	80.000	30.000	1.066.792
6. Osorno	185.000	77.583	25.000	60.000	10.000	357.583
7. Concepción	255.000	77.583	25.000	60.000	20.000	437.583
GASTO TOTAL ESTIMADO	3.181.729	543.081	225.000	520.000	200.000	4.669.810
	3.181.729	1.488.081				

ASEO Y GASTOS GENERALES CORRESPONDEN AL GASTO PROMEDIO ESTIMADO MENSUAL

Recuadro entregado por la administración de Fatmed, solo se consideró la primera columna "Santiago"



GASTOS RELACIONADOS

ESTADO DE RESULTADO	REGIONALES								TOTAL
	SANTIAGO	RANCAGUA	LA SERENA	VALDIVIA	TEMUCO	PTO. MONTE	OSORNO	CONCEPCIÓN	
	19 Pers.	4 Pers.	3 Pers.	1 Pers.	6 Pers.	3 Pers.	1 Pers.	2 Pers.	
Valores mensuales				250.000					
Arriendo de Oficina (8.800 M2)	1.522.400	320.320	240.240	80.080	480.480	240.240	80.080	160.160	3.124.000
Gastos basicos									
Luz	344.000	72.421	54.316	18.105	108.632	54.316	18.105	36.211	706.105
Telefono	124.000	26.105	19.579	6.526	39.158	19.579	6.526	13.053	254.526
Internet	134.000	28.211	21.158	7.053	42.316	21.158	7.053	14.105	275.053
Alarma	14.000	2.947	2.211	737	4.421	2.211	737	1.474	28.737
Gasto comun	330.000	69.474	52.105	17.368	104.211	52.105	17.368	34.737	677.368
Desayuno	27.000	5.684	4.263	1.421	8.526	4.263	1.421	2.842	55.421
Auxiliar de Aseo	529.000	111.368	83.526	27.842	167.053	83.526	27.842	55.684	1.085.842
Recepcionista	357.000	75.158	56.368	18.789	112.737	56.368	18.789	37.579	732.789
Soporte informático	270.000	56.842	42.632	14.211	85.263	42.632	14.211	28.421	554.211
Periodista	478.000	100.632	75.474	25.158	150.947	75.474	25.158	50.316	981.158
Diseñadora	319.000	67.158	50.368	16.789	100.737	50.368	16.789	33.579	654.789
Resultado	4.448.400	936.320	702.240	234.080	1.404.480	702.240	234.080	468.160	9.130.000

5. Distribución de las gestiones legales entre los Contadores Auditores cabezas de cartera

El presente recuadro recoge y resume el total de actividades de los tres abogados de la fundación. Estas gestiones las realizaron durante todo el año 2019, distribuidos por cada Contador Auditor cabeza de cartera. El total de gestiones legales es de 452, de las cuales solo las gestiones laborales suman 246, y estas consisten principalmente en preparar contratos de trabajo, anexos de contrato laborales, los cuales teniendo un formato matriz, el tiempo empleado es muy bajo.



GESTIONES LEGALES AÑO 2019 ASOCIADAS A CARTERA DE AUDITORES

N° Lib.Rem	Etiquetas de fila	Total general	Porcentaje Destinado por Cartera Año 2019
13	ESTEFANY CARES	238	100,00%
18	LESLIE FABRES	68	28,57%
29	LAURA PADILLA	63	26,47%
38	ULISES ROMERO	63	26,47%
7	NELLY BARRIA	18	7,56%
47	CLAUDIA ARRIAGADA	16	6,72%
39	MONICA TELLEZ	10	4,20%
8	KATHERINE BERRÍOS	114	100,00%
20	YESSENIA FUENTES	67	58,77%
24	VALERIA LARA	25	21,93%
25	CAROLINA LÓPEZ	22	19,30%
0	NO AFILIADO	0	0,00%
15	DIEGO CÓRDOVA	100	100,00%
26	KAREN MENCU	60	60,00%
36	DANIELA RIVEROS	29	29,00%
25	CAROLINA LÓPEZ	7	7,00%
37	KATHERINE ROJAS	3	3,00%
24	VALERIA LARA	1	1,00%
0	GERENCIA	0	0,00%
0	NO AFILIADO	0	0,00%
Total general		452	

INFORME GESTIONES 2019

CONTENIDO

- 1 [CONSTITUCIÓN DE SOCIEDADES](#)
- 2 [TRANSFORMACIONES, MODIFICACIONES Y SANEAMIENTOS AÑO 2019](#)
- 3 [GESTIONES LABORALES](#)
- 4 [CONTRATOS CIVILES Y COMERCIALES](#)
- 5 [REUNIONES, ASESORÍAS Y OTRAS GESTIONES](#)
- 6 [JUDICIAL](#)

CUADRO RESUMEN CARGA ABOGADOS

ABOGADO	PJ	PN	TOTAL	ZONAS
KATHERINE BERRÍOS	89	131	220	STGO-VIÑA-RANCAGUA
DIEGO CÓRDOVA	83	151	234	STGO-NORTE
ESTEFANY CARES	155	236	391	SUR

RESUMEN GESTIONES 2019

ABOGADO	CONSTITUCIONES	MODIFICACIONES	GESTIONES LABORALES	CONTRATOS CIV-COMERCIALES	OTRAS GESTIONES	JUDICIAL	TOTAL GESTIONES
KATHERINE BERRÍOS	9	4	77	17	7	3	117
DIEGO CÓRDOVA	19	15	48	8	10	4	104
ESTEFANY CARES	52	10	121	22	33	0	238
	80	29	246	47	50		
	452						

NOTA: CADA PROCESO INVOLUCRA VARIAS GESTIONES, Y NO SE CONSIDERARON REUNIONES Y ASESORIAS QUE SE DAN A DIARIO A LOS CLIENTES, ADEMÁS DE LAS GESTIONES INTERNAS DE LA FUNDACIÓN.



6. Recuadro Hoja Matriz de Costo por Absorción Promedio Mensual 2019

El recuadro siguiente estructura en forma ordenada los datos proporcionados por los cuadros anteriores. El primer bloque de color crema, corresponde a aquellos trabajadores que se definieron como cabeza de cartera. El segundo bloque color naranja suave, corresponde al staff de abogados. El tercer grupo color azul, corresponde al total de Asistentes de apoyo a los cabezas de cartera. El tercer grupo color naranja y con un solo integrante, corresponde a la supervisora de los auditores de la zona sur. El cuarto grupo gris oscuro, corresponde a las jefaturas a cargo de las áreas de contabilidad, remuneraciones y legal. El grupo de color amarillo corresponde al staff de personal administrativo y gerencia general.

Los dos últimos grupos corresponden a los datos extraídos de la contabilidad ajustados para este trabajo y la información de los gastos extracontables. Entre todos suman \$ 69.279.321.



HOJA MATRIZ DE COSTOS POR ABSORCION PROMEDIO MENSUAL 2019
(INGRESOS EN BASE LIBRO VENTA DIC-19)

						69.279.321
N° LIBRO REM.	SERVICIO PRESTADO	SUCURSAL	DEPARTAMENTO	R.U.T.	NOMBRE	TOTAL COSTO PROMEDIO MENSUAL EMPRESA
17	SERV. RR.HH.	SANTIAGO	RR.HH. EXTERNOS	19.786.122-3	CRUZ SANTA CRUZ POULETTE	850.148
34	SERV. RR.HH.	SANTIAGO	RR.HH. EXTERNOS	17.876.218-4	RAPIMAN CATRINA O EVELYN	1.036.510
20	SERV. RR.HH.	RANCAGUA	CONTADOR AUDITOR	18.377.096-9	FUENTES MOLINA YESSENIA (1/5)	282.592
20	SERV. CONTABLE	RANCAGUA	CONTADOR AUDITOR	18.377.096-9	FUENTES MOLINA YESSENIA (4/5)	1.130.369
47	SERV. CONTABLE	CONCEPCION	CONTADOR AUDITOR	12.324.641-1	ARRIAGADA OLATE CLAUDIA	1.342.121
7	SERV. CONTABLE	OSORNO	CONTADOR AUDITOR	9.103.959-1	BARRIA CASAS NELLY ELIZABETH	1.024.270
18	SERV. CONTABLE	TEMUCO	CONTADOR AUDITOR	17.366.131-2	FABRES TOBAR LESLIE ALEJANDRA	1.659.451
24	SERV. CONTABLE	SANTIAGO	CONTADOR AUDITOR	17.562.361-2	LARA MONTENEGRO VALERIA ABIGAIL	1.440.967
25	SERV. CONTABLE	SANTIAGO	CONTADOR AUDITOR	16.308.995-5	LOPEZ MUNIZAGA CAROLINA STEFANI	1.436.326
26	SERV. CONTABLE	SANTIAGO	CONTADOR AUDITOR	14.529.672-2	MENCU DUARTE KAREN XIMENA	1.431.437
29	SERV. CONTABLE	VALDIVIA	CONTADOR AUDITOR	17.513.149-3	PADILLA ARTEAGA LAURA FRANCISCA	1.399.742
36	SERV. CONTABLE	SANTIAGO	CONTADOR AUDITOR	15.138.934-1	RIVEROS HERRERA DANIELA CAROLINA	1.244.982
37	SERV. CONTABLE	LA SERENA	CONTADOR AUDITOR	17.295.521-5	ROJAS URRUTIA KATHERINE ALEJANDRA	1.806.224
38	SERV. CONTABLE	TEMUCO	CONTADOR AUDITOR	15.985.865-0	ROMERO QUIDEL ULISES ALEJANDRO	1.654.591
39	SERV. CONTABLE	PTO MONTT	CONTADOR AUDITOR	16.722.341-9	TELLEZ MANCILLA MONICA ELIZABETH	1.220.749
13	SERV. LEGAL	TEMUCO	ABOGADA ASESOR	16.982.270-0	CARES RUBIO ESTEFANY SACARLETTE	1.381.697
15	SERV. LEGAL	SANTIAGO	ABOGADA ASESOR	17.347.825-9	CORDOVA CASTILLO DIEGO FERNANDO	1.573.935
8	JEFE LEGAL	SANTIAGO	JEFE ABOGADOS	16.717.207-5	BERRIOS GONZALEZ KATHERINE VIVIANA (1/3)	681.126
44	ASIST. CONTABLE	RANCAGUA	ASISTENTE CONTABLE	18.834.224-8	AGUERO MORENO FERNANDO PATRICIO	668.904
1	ASIST. CONTABLE	LA SERENA	ASISTENTE CONTABLE	18.179.368-6	AGUIRRE VALDOVINO CAMILA CONSTANZA	675.055
9	ASIST. CONTABLE	TEMUCO	ASISTENTE CONTABLE	25.402.552-6	BOZA PEREZ CARLOS EDUARDO	807.592
12	ASIST. CONTABLE	PTO MONTT	ASISTENTE CONTABLE	15.903.996-K	CARCAMO CARCAMO CAROLINA SOLEDAD	550.126
51	ASIST. LEGAL	RANCAGUA	ASISTENTE ABOGADO	20.210.726-5	CARVAJAL YAÑEZ ELISEO ADONIS	502.957
14	ASIST. CONTABLE	LA SERENA	ASISTENTE CONTABLE	18.179.650-2	CISTERNAS PEREIRA NICOLE ANDREA	672.909
16	ASIST. CONTABLE	CONCEPCION	ASISTENTE CONTABLE	17.043.432-3	CORTEZ COLIL STEFANIA MACARENA	552.888
50	ASIST. CONTABLE	SANTIAGO	ASISTENTE CONTABLE	19.274.113-0	DELGADO CACERES ALBERTO JESUS	748.954
45	ASIST. CONTABLE	SANTIAGO	ASISTENTE CONTABLE	26.751.689-8	GALINDEZ RODRIGUEZ ENIRMA KERINE	756.561
21	ASIST. CONTABLE	RANCAGUA	ASISTENTE CONTABLE	18.377.902-8	GONZALEZ SEGUEL SOFIA NOEMI	668.966
22	ASIST. CONTABLE	SANTIAGO	ASISTENTE CONTABLE	19.234.530-8	GRAU MONTECINOS KEVIN SKEYNER	755.004
52	ASIST. CONTABLE	SANTIAGO	ASISTENTE CONTABLE	18.962.444-1	HENRIQUEZ RIVERA IGNACIO ANDRES	611.601
27	ASIST. CONTABLE	CASTRO	ASISTENTE CONTABLE	19.568.133-3	MIRANDA CARCAMO PAMELA BEATRIZ	471.704
35	ASIST. CONTABLE	TEMUCO	ASISTENTE CONTABLE	18.196.475-8	REYES POLANCO LUIS ALVARO	804.467
46	ASIST. LEGAL	SANTIAGO	ASISTENTE ABOGADO	26.929.558-9	ROMERO MILLAN LUIS ENRIQUE	588.995
10	SUPERV. CONTABLE	TEMUCO	SUB-JEFE ZONAL AUDITORES	15.986.877-K	CABRERA PINAUD MARIA JOSE	2.086.377
8	JEFE LEGAL	SANTIAGO	JEFE ABOGADOS	16.717.207-5	BERRIOS GONZALEZ KATHERINE VIVIANA (1/3)	681.126
28	JEFE CONTABLE	SANTIAGO	JEFE AUDITORES	16.413.494-6	MUÑOZ ROMERO LUIS HERNAN	4.618.033
30	JEFE RR.HH.	SANTIAGO	JEFE REMUNERACIONES	16.382.916-9	PEÑA CORTES ANDREA DEL CARMEN	1.574.141
8	JEFE LEGAL	SANTIAGO	JEFE ABOGADOS	16.717.207-5	BERRIOS GONZALEZ KATHERINE VIVIANA (1/3)	681.126
19	ADM GRAL	SANTIAGO	CONTADORA INTERNA	19.331.010-9	FERNANDEZ RODRIGUEZ SOLANGE ALEJANDRA	1.380.570
4	ADM GRAL	SANTIAGO	SECRETARIA	15.977.261-6	ARAYA GAETE PAULA	1.258.961
6	ADM GRAL	SANTIAGO	RR.HH. INTERNO	13.084.325-5	BARRERA MAULEN XIMENA ANDREA	1.152.536
48	ADM GRAL	SANTIAGO	COBRANZAS	16.083.146-4	FLORES RUIZ CRISTIAN JONATHAN	833.939
43	ADM GRAL	SANTIAGO	GERENTE GENERAL	5.214.571-6	VALENZUELA MARIN JOSE ORLANDO	5.253.573
1	GASTOS GENERALES		PROMEDIO MENSUAL DEL MAYOR CONTABLE 2019			4.056.767
2	SOFTWARE NUBOX		PROMEDIO MENSUAL DEL MAYOR CONTABLE 2019			313.984
3	HONORARIOS PERM SANTIAGO		HECTOR FUENTES (ASISTENTE GERENTE GENERAL)			1.400.000
4	HONORARIOS ESPO SANTIAGO		REEMPLAZOS ASEO ETC			64.111
5	DEPR.AMORT PROM MENSUAL		DEPRECIACION Y AMORTIZACION SOFTWARE PROMEDIO MENSUAL			2.371.947
6	GASTOS EXTRACONTABLES					
6.1	Gasto por sucursal RANCAGUA		ARRIENDO , GASTOS COMUNES - INTERNET TELEFONO- ASEO- GTOS GRALES			877.583
6.2	Gasto por sucursal LA SERENA		ARRIENDO , GASTOS COMUNES - INTERNET TELEFONO- ASEO- GTOS GRALES			640.103
6.3	Gasto por sucursal VALDIVIA		ARRIENDO , GASTOS COMUNES - INTERNET TELEFONO- ASEO- GTOS GRALES			382.583
6.4	Gasto por sucursal TEMUCO		ARRIENDO , GASTOS COMUNES - INTERNET TELEFONO- ASEO- GTOS GRALES			907.583
6.5	Gasto por sucursal PTO MONTT		ARRIENDO , GASTOS COMUNES - INTERNET TELEFONO- ASEO- GTOS GRALES			1.066.792
6.6	Gasto por sucursal OSORNO		ARRIENDO , GASTOS COMUNES - INTERNET TELEFONO- ASEO- GTOS GRALES			357.583
6.7	Gasto por sucursal CONCEPCION		ARRIENDO , GASTOS COMUNES - INTERNET TELEFONO- ASEO- GTOS GRALES			437.583
6.8	Gasto por sucursal SANTIAGO		ARRIENDO , GASTOS COMUNES - INTERNET TELEFONO- ASEO- GTOS GRALES			4.448.400



7. Recuadro de absorción de costos generales y extracontables.

El presente recuadro consigue distribuir todos los gastos generales y extracontables a cada uno de los trabajadores de la fundación en forma equitativa y proporcional. Con ello obtenemos el costo por trabajador asignándoles todos los gastos incurridos por a la fundación.

HOJA MATRIZ DE COSTOS POR ABSORCION PROMEDIO MENSUAL 2019						69.279.321	4.056.767	313.984	1.464.111	2.371.947	9.118.210	69.279.321
N° LIBRO REM.	SERVICIO PRESTADO	SUCURSAL	DEPARTAMENTO	R.U.T.	NOMBRE	TOTAL COSTO PROMEDIO MENSUAL EMPRESA	INCORPORACION DE GASTOS MENSUALES PROMEDIO A MANO DE OBRA TOTAL					TOTAL COSTO FUNCIONAMIENTO POR EMPLEADO
							INCORPORACION GASTOS GENERALES PROMEDIO MENSUAL	INCORPORACION NUBOX SOFTWARE	INCORPORACION DE HONORARIOS ADM PERMANENTES Y ESPORADICOS CERO	INCORPORACION DEPRECIACION Y AMORTIZACION SOFTWARE PROM.MENSUAL	GASTOS EXTRACONTABLES PROMEDIOS PONDERADOS MENSUALES	
17	SERV. RR.HH.	SANTIAGO	RR.HH. EXTERNOS	19.786.122-3	CRUZ SANTA CRUZ POULETTE	850.148	101.419	0	3.206	59.299	222.420	1.236.491
34	SERV. RR.HH.	SANTIAGO	RR.HH. EXTERNOS	17.876.218-4	RAPIMAN CATRINA EVELYN	1.036.510	101.419	13.884	3.206	59.299	222.420	1.436.737
20	SERV. RR.HH.	RANCAGUA	CONTADOR AUDITOR	18.377.096-9	FUENTES MOLINA YESSSENIA (1/5)	282.592	20.284	1.068	0	11.860	43.879	359.683
20	SERV. CONTABLE	RANCAGUA	CONTADOR AUDITOR	18.377.096-9	FUENTES MOLINA YESSSENIA (4/5)	1.130.369	81.135	4.272	0	47.439	175.517	1.438.732
47	SERV. CONTABLE	CONCEPCION	CONTADOR AUDITOR	12.324.641-1	ARRIAGADA OLATE CLAUDIA	1.342.121	101.419	5.340	0	59.299	218.792	1.726.970
7	SERV. CONTABLE	OSORNO	CONTADOR AUDITOR	9.103.959-1	BARRIA CASAS NELLY ELIZABETH	1.024.270	101.419	5.340	0	59.299	357.583	1.547.911
18	SERV. CONTABLE	TEMUCO	CONTADOR AUDITOR	17.366.131-2	FABRES TOBAR LESUE ALEJANDRA	1.659.451	101.419	5.340	0	59.299	151.264	1.976.773
24	SERV. CONTABLE	SANTIAGO	CONTADOR AUDITOR	17.562.361-2	LARA MONTENEGRO VALERIA ABIGAIL	1.440.967	101.419	5.340	3.206	59.299	222.420	1.832.650
25	SERV. CONTABLE	SANTIAGO	CONTADOR AUDITOR	16.308.995-5	LOPEZ MUNIZAGA CAROLINA STEFANI	1.436.326	101.419	5.340	3.206	59.299	222.420	1.828.009
26	SERV. CONTABLE	SANTIAGO	CONTADOR AUDITOR	14.529.672-2	MENCU DUARTE KAREN XIMENA	1.431.437	101.419	5.340	3.206	59.299	222.420	1.823.120
29	SERV. CONTABLE	VALDIVIA	CONTADOR AUDITOR	17.513.149-3	PADILLA ARTEAGA LAURA FRANCISCA	1.399.742	101.419	5.340	0	59.299	382.583	1.948.383
36	SERV. CONTABLE	SANTIAGO	CONTADOR AUDITOR	15.138.934-1	RIVEROS HERRERA DANIELA CAROLINA	1.244.982	101.419	5.340	3.206	59.299	222.420	1.636.665
37	SERV. CONTABLE	LA SERENA	CONTADOR AUDITOR	17.295.521-5	ROJAS URRUTIA KATHERINE ALEJANDRA	1.806.224	101.419	5.340	0	59.299	213.368	2.185.649
38	SERV. CONTABLE	TEMUCO	CONTADOR AUDITOR	15.985.865-0	ROMERO QUIDEL LUJES ALEJANDRO	1.654.591	101.419	5.340	0	59.299	151.264	1.971.913
39	SERV. CONTABLE	PTO MONTT	CONTADOR AUDITOR	16.722.341-9	TELLEZ MANCILLA MONICA ELIZABETH	1.220.749	101.419	5.340	0	59.299	533.396	1.920.203
13	SERV. LEGAL	TEMUCO	ABOGADA ASESOR	16.982.270-0	CARES RUBIO ESTEFANY SACARLETTE	1.381.697	101.419	0	0	59.299	151.264	1.693.679
15	SERV. LEGAL	SANTIAGO	ABOGADA ASESOR	17.347.825-9	CORDOVA CASTILLO DIEGO FERNANDO	1.573.935	101.419	0	3.206	59.299	222.420	1.960.278
8	JEFE LEGAL	SANTIAGO	JEFE ABOGADOS	16.717.207-5	BERRIOS GONZALEZ KATHERINE VIVIANA (1/3)	681.126	33.806	0	1.069	19.766	74.140	809.907
44	ASIST. CONTABLE	RANCAGUA	ASISTENTE CONTABLE	18.834.224-8	AGUIERO MORENO FERNANDO PATRICIO	668.904	101.419	13.884	0	59.299	219.396	1.062.901
1	ASIST. CONTABLE	LA SERENA	ASISTENTE CONTABLE	18.179.368-6	AGUIRRE VALDOVINO CAMILA CONSTANZA	675.055	101.419	13.884	0	59.299	213.368	1.063.024
9	ASIST. CONTABLE	TEMUCO	ASISTENTE CONTABLE	25.402.552-6	BOZA PEREZ CARLOS EDUARDO	807.592	101.419	13.884	0	59.299	151.264	1.133.457
12	ASIST. CONTABLE	PTO MONTT	ASISTENTE CONTABLE	15.903.996-K	CARCAMO CARCAMO CAROLINA SOLEDAD	550.126	101.419	13.884	0	59.299	533.396	1.258.124
51	SERV. LEGAL	RANCAGUA	ASISTENTE ABOGADO	20.210.726-5	CARVAIAL YAÑEZ ELISEO ADDONIS	502.957	101.419	0	0	59.299	219.396	883.071
14	ASIST. CONTABLE	LA SERENA	ASISTENTE CONTABLE	18.179.650-2	CISTERNAS PEREIRA NICOLE ANDREA	672.909	101.419	13.884	0	59.299	213.368	1.060.878
16	ASIST. CONTABLE	CONCEPCION	ASISTENTE CONTABLE	17.043.432-3	CORTEZ COUL STEFANIA MACARENA	552.888	101.419	13.884	0	59.299	218.792	946.281
50	ASIST. CONTABLE	SANTIAGO	ASISTENTE CONTABLE	19.274.113-0	DELGADO CACERES ALBERTO JESUS	748.954	101.419	13.884	3.206	59.299	222.420	1.149.181
45	ASIST. CONTABLE	SANTIAGO	ASISTENTE CONTABLE	26.751.689-8	GALINDEZ RODRIGUEZ ENIRMA KERINE	756.561	101.419	13.884	3.206	59.299	222.420	1.156.788
21	ASIST. CONTABLE	RANCAGUA	ASISTENTE CONTABLE	18.377.902-8	GONZALEZ SEGUEL SOFIA NOEMÍ	668.966	101.419	13.884	0	59.299	219.396	1.062.963
22	ASIST. CONTABLE	SANTIAGO	ASISTENTE CONTABLE	19.234.530-8	GRAU MONTECINOS KEVIN SKEYNER	755.004	101.419	13.884	3.206	59.299	222.420	1.155.231
52	ASIST. CONTABLE	SANTIAGO	ASISTENTE CONTABLE	18.962.444-1	HENRIQUEZ RIVERA IGNACIO ANDRES	611.601	101.419	13.884	3.206	59.299	222.420	1.011.828
27	ASIST. CONTABLE	CASTRO	ASISTENTE CONTABLE	19.568.133-3	MIRANDA CARCAMO PAMELA BEATRIZ	471.704	101.419	13.884	0	59.299	0	646.306
35	ASIST. CONTABLE	TEMUCO	ASISTENTE CONTABLE	18.196.475-8	REYES POLANCO LUIS ALVARO	804.467	101.419	13.884	0	59.299	151.264	1.130.332
46	ASIST. LEGAL	SANTIAGO	ASISTENTE ABOGADO	26.929.558-9	ROMERO MILLÁN LUIS ENRIQUE	588.995	101.419	0	3.206	59.299	222.420	975.338
10	SUPERV. CONTABLE	TEMUCO	SUB-JEFE ZONAL AUDITORES	15.986.877-K	CABRERA PINALDO MARIA JOSE	2.086.377	101.419	18.156	0	59.299	151.264	2.416.514
8	JEFE LEGAL	SANTIAGO	JEFE ABOGADOS	16.717.207-5	BERRIOS GONZALEZ KATHERINE VIVIANA (1/3)	681.126	33.806	0	1.069	19.766	74.140	809.907
28	JEFE CONTABLE	SANTIAGO	JEFE AUDITORES	16.413.494-6	MUÑOZ ROMERO LUIS HERNAN	4.618.033	101.419	18.156	3.206	59.299	222.420	5.022.532
30	JEFE RR.HH.	SANTIAGO	JEFE REMUNERACIONES	16.382.916-9	PEÑA CORTES ANDREA DEL CARMEN	1.574.141	101.419	5.340	3.206	59.299	222.420	1.965.824
8	JEFE LEGAL	SANTIAGO	JEFE ABOGADOS	16.717.207-5	BERRIOS GONZALEZ KATHERINE VIVIANA (1/3)	681.126	33.806	0	1.069	19.766	74.140	809.907
19	ADM GRAL	SANTIAGO	CONTADORA INTERNA	19.331.010-9	FERNANDEZ RODRIGUEZ SOLANGE ALEJANDRA	1.380.570	101.419	13.884	3.206	59.299	222.420	1.780.797
4	ADM GRAL	SANTIAGO	SECRETARIA	15.977.261-6	ARAYA GAETE PAULIA	1.258.961	101.419	0	3.206	59.299	222.420	1.645.304
6	ADM GRAL	SANTIAGO	RR.HH. INTERNO	13.084.325-5	BARRERA MAULEN XIMENA ANDREA	1.152.536	101.419	0	3.206	59.299	222.420	1.538.879
48	ADM GRAL	SANTIAGO	COBRANZAS	16.083.146-4	FLORES RUIZ CRISTIAN JONATHAN	833.939	101.419	0	3.206	59.299	222.420	1.220.282
43	ADM GRAL	SANTIAGO	GERENTE GENERAL	5.214.571-6	VALENZUELA MARIN JOSE ORLANDO	5.253.573	101.419	0	1.403.206	59.299	222.420	7.039.916



8. Recuadro de Absorción de Costos de Mano de Obra a Cabeza de Cartera

El presente recuadro distribuye el costo de la mano de obra indirecta en el grupo productivo, esto es para lograr identificar el costo final por cartera de clientes. Cada columna es encabezada con una celda del color representativo de un grupo de trabajadores según lo indicado en el recuadro anterior.

HOJA MATRIZ DE COSTOS POR ABSORCION PROMEDIO MENSUAL 2019						29.333.753	15.695.704	2.416.514	7.142.989	14.690.362	69.279.321	9.230.803	69.279.321
N° LIBRO REM.	SERVICIO PRESTADO	SUCURSAL	DEPARTAMENTO	R.U.T.	NOMBRE	ABSORCION DE COSTO DE MANO DE OBRA INDIRECTA							
						MANO DE OBRA PRODUCTIVA BASE	INCORPORACION DE M.O ASISTENTES DE PRODUCTIVOS	INCORPORACION DE M.O. SUPERVISORES DE AREA	INCORPORACION DE M.O. DE JEFES DE AREA	INCORPORACION DE M.O. DE ADMINISTRACION GENERAL	SUB-TOTAL ANTES DE DISTRIBUCION M.O. AREA LEGAL	INCORPORACION DE M.O. AREA LEGAL POR FACTOR DE ACTIVIDAD ANUAL OBR	TOTAL COSTO POR MANO DE OBRA PRODUCTIVA
17	SERV. RR.HH.	SANTIAGO	RR.HH. EXTERNOS	19.786.122-3	CRUZ SANTA CRUZ POULETTE	1.236.491	0	0	655.275	899.410	2.791.176	0	2.791.176
34	SERV. RR.HH.	SANTIAGO	RR.HH. EXTERNOS	17.876.218-4	RAPIMAN CATRINAD KEVIN	1.436.737	0	0	655.275	899.410	2.991.422	0	2.991.422
20	SERV. RR.HH.	RANCAGUA	CONTADOR AUDITOR	18.377.096-9	FUENTES MOLINA YESSENIA (1/5)	359.683	425.173	0	83.709	179.882	1.048.447	0	1.048.447
20	SERV. CONTABLE	RANCAGUA	CONTADOR AUDITOR	18.377.096-9	FUENTES MOLINA YESSENIA (4/5)	1.438.732	1.700.692	0	334.835	719.528	4.193.787	720.197	4.913.984
47	SERV. CONTABLE	CONCEPCION	CONTADOR AUDITOR	12.324.641-1	ARRIAGADA OLATE CLAUDIA	1.726.970	946.281	402.752	418.544	899.410	4.393.958	257.026	4.650.984
7	SERV. CONTABLE	OSORNO	CONTADOR AUDITOR	9.103.959-1	BARRIA CASAS NELLY ELIZABETH	1.547.911	0	402.752	418.544	899.410	3.268.617	289.154	3.557.771
18	SERV. CONTABLE	TEMUCO	CONTADOR AUDITOR	17.366.131-2	FABRES TOBAR LESLIE ALEJANDRA	1.976.773	1.133.457	402.752	418.544	899.410	4.830.936	1.092.361	5.923.297
24	SERV. CONTABLE	SANTIAGO	CONTADOR AUDITOR	17.562.361-2	LARA MONTENEGRO VALERIA ABIGAIL	1.832.650	1.156.788	0	418.544	899.410	4.307.393	310.552	4.617.945
25	SERV. CONTABLE	SANTIAGO	CONTADOR AUDITOR	16.308.995-5	LOPEZ MUNIZAGA CAROLINA STEFANI	1.828.009	1.149.181	0	418.544	899.410	4.295.145	529.232	4.824.377
26	SERV. CONTABLE	SANTIAGO	CONTADOR AUDITOR	14.529.622-2	MENCU DUARTE KAREN XIMENA	1.823.120	1.155.231	0	418.544	899.410	4.296.306	2.509.278	6.805.584
29	SERV. CONTABLE	VALDIVIA	CONTADOR AUDITOR	17.513.149-3	PADILLA ARTEAGA LAURA FRANCISCA	1.948.383	0	402.752	418.544	899.410	3.669.089	1.012.040	4.681.129
36	SERV. CONTABLE	SANTIAGO	CONTADOR AUDITOR	15.138.934-1	RIVEROS HERRERA DANIELA CAROLINA	1.636.665	1.011.828	0	418.544	899.410	3.966.448	1.212.818	5.179.266
37	SERV. CONTABLE	LA SERENA	CONTADOR AUDITOR	17.295.521-5	ROJAS URRUTIA KATHERINE ALEJANDRA	2.185.649	2.123.902	0	418.544	899.410	5.627.506	125.464	5.752.970
38	SERV. CONTABLE	TEMUCO	CONTADOR AUDITOR	15.985.865-0	ROMERO QUIJEDI LUIS ALJANDRO	1.971.913	1.130.332	402.752	418.544	899.410	4.822.951	1.012.040	5.834.991
39	SERV. CONTABLE	PTO MONTT	CONTADOR AUDITOR	16.722.341-9	TELLEZ MANCILLA MONICA ELIZABETH	1.920.203	1.904.429	402.752	418.544	899.410	5.545.338	160.641	5.705.979
13	SERV. LEGAL	TEMUCO	ABOGADA ASESOR	16.982.270-0	CARES RUBIO ESTEFANY SACARLETTE	1.693.679	883.071	0	347.103	899.410	3.823.262	0	3.823.262
15	SERV. LEGAL	SANTIAGO	ABOGADA ASESOR	17.347.825-9	CORDOVA CASTILLO DIEGO FERNANDO	1.960.278	975.338	0	347.103	899.410	4.182.130	0	4.182.130
8	JEFE LEGAL	SANTIAGO	JEFE ABOGADOS	16.717.207-5	BERRIOS GONZALEZ KATHERINE VIVIANA (1/3)	809.907	0	0	115.701	299.803	1.225.411	0	1.225.411

9. Recuadro de análisis de ventas de diciembre de 2019

El recuadro siguiente da cuenta del análisis del libro de ventas por las facturas exentas emitidas en el mes de diciembre de 2019. En ella se segregan los valores por cada contador auditor que encabeza una cartera. Se distingue además entre clientes Personas Naturales y Personas Jurídicas y se incluye un estudio de morosidad de mas de 90 días, pudiendo con ello calcular la tasa de morosidad.



VENTAS DICIEMBRE 2019											
N° Lib. Rem	CABEZA DE CARTERA	Cantidad Personas Jurídicas	Suma Facturación Personas Jurídicas	Cantidad Personas Naturales	Suma Facturación Personas Naturales	Total Cantidad de Cartera	Total Suma de Facturación	Menos Clientes morosos mas de 90 días	Total Suma de Facturación depurada	Tasa de Mora Sobre 90 días desagregada por Cartera	Zona
25	CAROLINA LOPEZ	23	1.539.600	45	993.600	68	2.533.200	450.000	2.083.200	17,76%	SANTIAGO
47	CLAUDIA ARRIAGADA	27	1.800.000	45	986.400	72	2.786.400	302.400	2.484.000	10,85%	CONCEPCION
36	DANIELA RIVEROS	21	1.341.200	45	978.000	66	2.319.200	237.600	2.081.600	10,24%	SANTIAGO
26	KAREN MENCU	32	1.950.000	43	928.800	75	2.878.800	0	2.878.800	0,00%	SANTIAGO
37	KATHERINE ROJAS	31	1.966.800	61	1.353.600	92	3.320.400	942.000	2.378.400	28,37%	LA SERENA
29	LAURA PADILLA	31	2.082.000	43	928.800	74	3.010.800	172.800	2.838.000	5,74%	VALDIVIA
18	LESLIE FABRES	44	2.817.600	66	1.468.800	110	4.286.400	382.800	3.903.600	8,93%	TEMUCO
39	MONICA TELLEZ	30	1.706.400	40	892.800	70	2.599.200	237.600	2.361.600	9,14%	PTO MONTT
7	NELLY BARRIA	12	748.200	20	385.200	32	1.133.400	64.800	1.068.600	5,72%	OSORNO
38	ULISES ROMERO	44	2.817.600	62	1.414.800	106	4.232.400	1.016.400	3.216.000	24,01%	TEMUCO
24	VALERIA LARA	24	1.564.800	35	766.800	59	2.331.600	432.000	1.899.600	18,53%	SANTIAGO
20	YESSENIA FUENTES	42	2.342.400	51	1.123.200	93	3.465.600	568.800	2.896.800	16,41%	RANCAGUA
Total general		361	22.676.600	556	12.220.800	917	34.897.400	4.807.200	30.090.200	13,78%	

SE DEPURA DEL LIBRO VENTAS DICIEMBRE 2019

FACTURACION DUPLICADA					
ULISES ROMERO	116141	17-12-2019	17.026.121-6	FRANCISCO JAVIER VERA MERCADO	21.600
ULISES ROMERO	116142	17-12-2019	17.026.121-6	FRANCISCO JAVIER VERA MERCADO	21.600
ULISES ROMERO	116144	19-12-2019	15.385.243-K	TOMAS ALVARO URIZAR GOMEZ	21.600
ULISES ROMERO	116145	19-12-2019	15.385.243-K	TOMAS ALVARO URIZAR GOMEZ	21.600
CAROLINA LOPEZ	115497	10-12-2019	15599746-K	EDUARDO FRANCISCO BRAVO RIG	21.600
FACTURA ESPORADICA SERVICIO LEGAL					
SERV. LEGAL	116146	19-12-2019	76.233.314-7	ISACAR INVERSIONES LIMITADA	500.000
TOTAL LIBRO DE VENTAS DICIEMBRE 2019					35.505.400

10. Recuadro Final de costos reales promedios por cartera, ventas y déficit calculado

Como resultado de nuestro análisis, se presenta el recuadro del costo real promedio de cada cartera de clientes, la cual al compararse con la facturación de diciembre 2019 depurada por la tasa de morosidad, nos permite determinar en este caso, una pérdida mensual de \$39.189.121 en la operación de Fatmed. Adicionalmente se añadió como dato anexo una última columna con las ventas promedio del año 2019.



HOJA MATRIZ DE COSTOS POR ABSORCION PROMEDIO MENSUAL 2019						69.279.321	30.090.200	-39.189.121	-130,24%	33.325.983
N° LIBRO REM.	SERVICIO PRESTADO	SUCURSAL	DEPARTAMENTO	R.U.T.	NOMBRE	RESUMEN GENERAL				
						TOTAL COSTO SERV. RR.HH. CONTABLE Y LEGAL	Facturación Mensual Dic-19 menos Usuarios con retraso sobre 90 días	Superavit/Deficit en Gestion	Superavit/Deficit Porcentual Mensual	Facturación Promedio Anual
17	SERV. RR.HH.	SANTIAGO	RR.HH. EXTERNOS	19.786.122-3	CRUZ SANTA CRUZ POULETTE	2.791.176	154.800	-2.636.376	-1703,09%	154.800
34	SERV. RR.HH.	SANTIAGO	RR.HH. EXTERNOS	17.876.218-4	RAPIMAN CATRINA O EVELYN	2.991.422	313.200	-2.678.222	-855,12%	313.200
20	SERV. RR.HH.	RANCAGUA	CONTADOR AUDITOR	18.377.096-9	FUENTES MOLINA YESSENIA (1/5)	1.048.447	28.800	-1.019.647	-3540,44%	28.800
20	SERV. CONTABLE	RANCAGUA	CONTADOR AUDITOR	18.377.096-9	FUENTES MOLINA YESSENIA (4/5)	4.913.984	2.868.000	-2.045.984	-71,34%	3.357.000
47	SERV. CONTABLE	CONCEPCION	CONTADOR AUDITOR	12.324.641-1	ARRIAGADA OLATE CLAUDIA	4.650.984	2.469.600	-2.181.384	-88,33%	2.665.100
7	SERV. CONTABLE	OSORNO	CONTADOR AUDITOR	9.103.959-1	BARRIA CASAS NELLY ELIZABETH	3.557.771	1.014.600	-2.543.171	-250,66%	1.046.850
18	SERV. CONTABLE	TEMUCO	CONTADOR AUDITOR	17.366.131-2	FABRES TOBAR LESLIE ALEJANDRA	5.923.297	3.817.200	-2.106.097	-55,17%	3.896.100
24	SERV. CONTABLE	SANTIAGO	CONTADOR AUDITOR	17.562.361-2	LARA MONTENEGRO VALERIA ABIGAIL	4.617.945	1.878.000	-2.739.945	-145,90%	2.500.333
25	SERV. CONTABLE	SANTIAGO	CONTADOR AUDITOR	16.308.995-5	LOPEZ MUNIZAGA CAROLINA STEFANI	4.824.377	2.032.800	-2.791.577	-137,33%	2.955.900
26	SERV. CONTABLE	SANTIAGO	CONTADOR AUDITOR	14.529.672-2	MENCU DUARTE KAREN XIMENA	6.805.584	2.857.200	-3.948.384	-138,19%	2.845.100
29	SERV. CONTABLE	VALDIVIA	CONTADOR AUDITOR	17.513.149-3	PADILLA ARTEAGA LAURA FRANCISCA	4.681.129	2.780.400	-1.900.729	-68,36%	2.366.000
36	SERV. CONTABLE	SANTIAGO	CONTADOR AUDITOR	15.138.934-1	RIVEROS HERRERA DANIELA CAROLINA	5.179.266	2.074.400	-3.104.866	-149,68%	1.812.100
37	SERV. CONTABLE	LA SERENA	CONTADOR AUDITOR	17.295.521-5	ROJAS URRUTIA KATHERINE ALEJANDRA	5.752.970	2.342.400	-3.410.570	-145,60%	3.262.200
38	SERV. CONTABLE	TEMUCO	CONTADOR AUDITOR	15.985.865-0	ROMERO QUIDEL UIJES ALEJANDRO	5.834.991	3.126.000	-2.708.991	-86,66%	3.598.200
39	SERV. CONTABLE	PTO MONTE	CONTADOR AUDITOR	16.722.341-9	TELLEZ MANCILLA MONICA ELIZABETH	5.705.979	2.332.800	-3.373.179	-144,60%	2.524.300

11. Recuadro de resumen de costos y déficit por sucursal

Finalmente presentamos un recuadro con los costos totales por sucursal. Es este segmento, se concluye que Fatmed pierde 2.3 veces lo que factura mensualmente, incluida su tasa de morosidad.



HOJA MATRIZ DE COSTOS POR ABSORCION PROMEDIO MENSUAL 2019

SUCURSAL	69.279.321	30.090.200	-39.189.121	-130,24%	33.325.983
	TOTAL COSTO SERV. RR.HH, CONTABLE Y LEGAL	Facturacion Mensual Dic-19 menos Usuarios con retraso sobre 90 dias	Superavit/Deficit en Gestion	Superavit/Deficit Porcentual Mensual	Facturación Promedio Mensual
SANTIAGO	27.209.768	9.310.400	-17.899.368	-192,25%	10.581.433
TEMUCO	11.758.289	6.943.200	-4.815.089	-69,35%	7.494.300
RANCAGUA	5.962.430	2.896.800	-3.065.630	-105,83%	3.385.800
LA SERENA	5.752.970	2.342.400	-3.410.570	-145,60%	3.262.200
CONCEPCION	4.650.984	2.469.600	-2.181.384	-88,33%	2.665.100
PTO MONTT	5.705.979	2.332.800	-3.373.179	-144,60%	2.524.300
VALDIVIA	4.681.129	2.780.400	-1.900.729	-68,36%	2.366.000
OSORNO	3.557.771	1.014.600	-2.543.171	-250,66%	1.046.850

Conclusiones:

Teniendo a la vista todos los cuadros y análisis del presente trabajo, podemos concluir la minuta con las siguientes afirmaciones:

1. Los costos reales promedio de Fatmed son: \$ 69.279.321
2. La venta mensual (Base diciembre de 2019 depurada de morosidad) es de: \$ 30.090.200
3. La Pérdida mensual promedio calculada es de: \$ 39.189.121
4. El costo promedio por cada RUT de Cliente ($\$69.279.321 / 917$) es de: \$ 75.550
5. El ingreso promedio por cada RUT de Cliente ($30.090.200 / 917$) es de: \$ 32.814
6. El déficit porcentual de la operación de Fatmed es de: 130.24%
7. Fatmed consume mensualmente 2.3 veces sus ingresos mensuales.

Debido a que este trabajo incorpora en sus cálculos conceptos que actualmente no constituyen salidas efectivas de dinero², la pérdida mensual promedio calculada supera en gran medida a lo que la Administración de Fatmed ha presentado como su déficit de flujo de dinero mensual.

² Los gastos que no constituyen flujo de dinero incluidos en este trabajo son los siguientes: Los gastos extracontables (Arriendos, etc.) las depreciaciones de bienes, las amortizaciones de software y las vacaciones ganadas por los trabajadores.

