

## **6 de junio de 2026, Informe Especial de Finanzas**

Me llamo Mike, soy alcohólico y soy el tesorero del SENY. A estas alturas quizá ya habrás oído que en la reunión del Comité del 4 de mayo de 2026 presenté un Informe Especial de Finanzas en el que la Tesorera del Panel 73 había malversado aproximadamente \$8,000 dólares durante el Panel 73. Copias de ese informe, así como del informe de hoy, que difiere algo del informe actual, están sobre las mesas fuera y en el sitio web de documentos de la Asamblea. Ambos han sido traducidos al español y con marca de agua "Solo para miembros de AA" y aplican las tradiciones. También puedes enviarme un correo directamente a [Treasurer@aaeny.org](mailto:Treasurer@aaeny.org) Para copias.

En 2025, Tom B., tesorero interino del Panel 75, respondió a una auditoría de la Oficina de Impuestos Internos (IRS) del SENY, ahora cerrada. Como parte de la respuesta del Área, Tom realizó una auditoría rápida de los libros de 2024 suficiente para responder al IRS. Tom vio que en noviembre de 2024 la Tesorera del Panel 73 había comprado una computadora portátil de \$1,200 dólares con fondos SENY y aún la conservaba. La Tesorera dijo que no había entendido que esto era inapropiado y pidió hacer restitución de sus reembolsos del Panel 75; Esto fue aceptado y se ha realizado un reembolso parcial. Tom también señaló que la Tesorera se había hecho reembolsos exactamente de 750 dólares, sin documentación que la respaldara.

A finales de 2025, Tom informó al Panel 75 Oficiales. Tom recomendó que el recién elegido Tesorero del Panel 75 auditara los libros de 2024 para ponerlos en condiciones para fines contables. No se sospechó mala conducta, solo una mala gestión de registros y, quizás, incompetencia.

Los oficiales estuvieron de acuerdo. En enero de 2026, tras preparar el Presupuesto 2026, comencé la auditoría de 2024. Pronto vi transacciones cuestionables, incluyendo retiradas en cajeros automáticos usando la tarjeta de débito SENY, casi siempre por 200 dólares. Informé a los oficiales y nos reunimos inmediatamente en enero. Acordamos que era necesaria una auditoría completa del Panel 73, que yo haría la auditoría y que Raj, como coordinador, y Jeanne, como delegada alterna, apoyarían la auditoría. Acordamos que, si se comprobaba el mal uso, informaríamos a la Comunidad. También informé a Tom B. en su calidad de Tesorero Interino del Panel 75.

Finalmente, revisé todos los pagos realizados en el Panel 73, tanto por cheque como electrónico. Identifiqué, además del portátil, 25 retiradas de cajero automático, todas realizadas en el mismo barrio donde vivía la Tesorera del Panel 73, y dos pagos directos por Zelle que no parecían relacionados con el servicio.

Una cosa que llamó la atención de las transacciones en cuestión fue que ninguna estaba asignada a la línea de Tesorería en QuickBooks. Fueron registrados por la Tesorera del Panel 73 bajo líneas como Impresión o Suministros de Oficina, que no son revisados por nadie excepto por el Tesorero a menos que superen el 100% del presupuesto. Y las adiciones no hicieron que las líneas superaran el presupuesto. Así que examiné líneas de presupuesto, línea por línea, centrándome en líneas como Impresión, Suministros y Equipamiento donde los gastos podrían estar enterrados. También miré dentro de Stripe y Venmo, y ambos estaban limpios.

Había estado actualizando periódicamente a los oficiales durante todo el tiempo, pero en ese momento resumí por escrito lo que había encontrado e incluí capturas de pantalla sin ocultar las transacciones financieras en cuestión.

Nos reunimos, tras lo cual Raj informó al Comité de Finanzas *Ad hoc* y al Comité de Finanzas. Raj, Jeanne y yo nos reunimos en persona con 3 de los 4 miembros del Comité de Finanzas: Tom B., delegado del Panel 71, Jo Ann M., delegada del Panel 73, y Rich S., Tesorero del Panel 71. Revisamos la información y acordamos que las transacciones eran cuestionables. Acordamos que SENY debía contactar por escrito con la Tesorera del Panel 73 sobre estas transacciones y pedirle su respuesta. Lo hice, enviando una carta detallada. Se identificaron todas las transacciones cuestionables y se adjuntaron capturas de pantalla. Se informó a la Tesorera del Panel 73 que tendría que informar a la fraternidad si se demostraba un mal uso.

La Tesorera del Panel 73 respondió rápidamente. Ella demostró que una transacción de Zelle estaba relacionada con el servicio. La explicación de la Tesorera del Panel 73 sobre las retiradas de cajeros automáticos fue que la cuenta bancaria del Área había sido hackeada tras dos incidentes de lavado de cheques durante el Panel 73.

Ray y yo coincidimos en que la cuenta bancaria no fue hackeada; Lavar cheques no es hackear. Además, incluso si hubiera sido hackeado, el hackeo no puede explicar el uso de una tarjeta de débito, con su número y PIN únicos, y dentro de un área geográfica limitada. Tampoco explica cómo ni por qué los retiros fueron introducidos en QuickBooks como gastos legítimos por la Tesorera del Panel 75.

La explicación de la Tesorera del Panel 73 sobre un pago de \$1,500 dólares a través de Zelle, que estaba devolviendo fondos que ella misma había entregado al Área para mantenerlo solvente durante el incidente del lavado de cheques, parecía poco probable, aunque revisé los 484 depósitos realizados durante el Panel 73 para ver si podía ser cierto. No había depósito equivalente. La tesorera del Panel 73 nos informó por escrito que ya no respondería a ninguna pregunta ni se comunicaría más.

Antes de hablar de la pérdida económica y de las acciones que hemos empezado a tomar, me gustaría dar un paso atrás y hablar sobre los principios de AA. Una de las cosas que sus oficiales sabían y acordaron en nuestra primera reunión fue que teníamos que ceñirnos a las tradiciones y conceptos de AA durante esta experiencia sin precedentes para nosotros. Desde luego, no tenía una referencia sobria para esto. Así que dedicamos mucho tiempo a discutir las Tradiciones y Conceptos, cómo se aplican y cómo abordar esto de forma AA. Tanto afortunadamente como desafortunadamente, John W., delegado del Panel 57, y Tom B., delegado del Panel 71, tienen experiencia con malversación de tesoreros y John es mi patrocinador de servicio; Ambos fueron invaluable.

La forma extensa de la Tradición 1 establece que "nuestro bienestar común es lo primero. Pero el bienestar individual viene muy cerca después." La forma larga de la Tradición 3 dice que "no podemos negar a nadie que desee recuperarse." Y aunque nuestro bienestar común requería que los Oficiales investigaran rápidamente y reportaran el mal uso de sus contribuciones de la

Séptima Tradición a la fraternidad, a la Tesorera del Panel 73 no se les niega la entrada a las salas de AA. Y si me encuentro con la antigua Tesorera en mis viajes, simplemente le preguntaré cómo está y rezaré para que se mantenga sobria y encuentre algo de paz en su camino. Como tesorero del Panel 75, hoy soy responsable de este informe. Como Mike O., alcohólico, soy responsable de tender siempre la mano de AA.

Los oficiales no han solicitado restitución económica. Se hacen enmiendas, no se exigen. En consonancia con la Tradición 10, que advierte contra la controversia pública, y el Concepto 12, que establece que las acciones no deben ser personales ni punitivas, los Oficiales no han informado a las autoridades ni planean ninguna acción adicional, con una salvedad que discutiré.

El Concepto 3 otorga a los servidores de confianza el "derecho a decidir". No creo que iniciar y ampliar la auditoría, contactar con la anterior Tesorera y decidir informarle a ustedes esté dentro del derecho de decisión del Tesorero. Más bien, el Concepto 12 dice que las decisiones importantes deben tomarse mediante la discusión y, si es posible, una unanimidad sustancial. Tom informé de lo que había encontrado a los oficiales, quienes decidieron qué hacer y quién lo haría. Y seguía informando. Decidimos colectivamente qué venía después. La forma en que procedí después se convirtió en derecho de decisión del Tesorero bajo el Concepto 3 hasta que terminara, tras lo cual compartí la información.

Y si hay un momento de aprendizaje para mí personalmente, es el recordatorio de que preguntarme "¿aplico meticulosamente los principios de AA en todo?" es fundamental. Es el modo de vida de AA.

Volviendo al tema de la Tesorera del Panel 73, el 4 de mayo dije que la pérdida financiera para el área rondaba los \$8,000 dólares, pero que no había terminado mi revisión debido a un retraso en recibir los cheques de una cuenta cerrada. Hoy pondría el total en unos \$8,900. Esto es importante, no solo porque podemos numerarlo, sino porque el IRS exige que organizaciones benéficas como SENY reporten cualquier malversación de fondos que supere el 5% anual de ingresos. Si la malversación de la Tesorera del Panel 73 hubiera superado el 5%, SENY estaría obligada a informarla. No lo fue y no lo haremos. Pero cumplir una obligación legal no es ni personal ni punitivo.

Para mí, personalmente, esto realmente tiene que ver con la confianza: los grupos y los alcohólicos individuales confían en el Área y en sus servidores de confianza con sus contribuciones para ayudar al siguiente alcohólico, y SENY no ha estado a la altura de esa confianza. Y cuando digo "SENY" no me refiero al Panel 73 ni a ninguna persona en particular; a lo largo de los años, una serie de Paneles y Comités de Área no prestaron atención a la parte de supervisión de las Directrices Financieras y no hicieron balance a medida que el mundo financiero cambiaba.

Entonces, ¿cómo evitar que esto vuelva a ocurrir? Los Oficiales y el Comité de Finanzas están de acuerdo en que las Directrices Financieras están muy anticuadas para la era moderna y que necesitamos devolver la supervisión al sistema. En otras palabras, nuestros controles de supervisión financiera funcionaban en una era de papel, pero no funcionan en el mundo de la banca electrónica, especialmente para el puesto de Tesorero.

Por el momento hemos tomado algunos pasos intermedios, que podrían volverse permanentes de alguna forma tras una consideración más profunda:

- 1) Como la Tesorera se hizo reembolsos a sí misma sin proporcionar recibos, envió todas mis solicitudes de reembolso al coordinador desde un correo electrónico personal, en copia al Tesorer0.
- 2) El coordinador del Comité de Finanzas ahora tiene acceso a QuickBooks para auditoría y supervisión.
- 3) Crear alertas en las cuentas de Chase para que otro oficial reciba una notificación cuando se use la tarjeta; También se pueden utilizar alertas adicionales.
- 4) En cuanto a Stripe, aunque no hubo un uso indebido de fondos, reconocemos que un Tesorero nunca debe tener privilegios de superadministrador o propiedad sobre Stripe, ya que eso permitiría al Tesorero acceder y modificar la información bancaria. Afortunadamente, la Tesorera del Panel 73 no contaba con tales privilegios.
- 5) He ido despacio usando Venmo para los pagos, en parte porque poner supervisión es más difícil, pero estamos avanzando. Por el momento estoy enviando extractos mensuales de Venmo a los oficiales.

Sé que es mucho que asimilar y puede llevar tiempo procesarlo, así que estoy disponible para hablar en reuniones del Condado, del Distrito y en otros ámbitos. Dime cómo puedo ayudarte. Y, para terminar, antes de que pasemos a sus preguntas, comentarios y sugerencias, me gustaría pedirles que se unan a mí en la versión "Nosotros" de la Oración de la Serenidad.