



# ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS COLEGIO MEDICO DE CHILE A.G.

(AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017)

**COLEGIO MÉDICO DE CHILE A.G.**

## Estados Financieros Consolidados

- Colegio Médico De Chile A.G. (Consejos Regionales, Consejo General, FSG, Club de Campo)
- Casino Club SPA

## Contenido

- Informe de auditores
- Estado de situación financiera (Balance)
- Estado de resultados
- Indicadores financieros

**\*Auditores:** Consaudit & control

**\*\*Norma IFRS :** International Financial Reporting Standard (Normas Internacionales de Información Financiera)



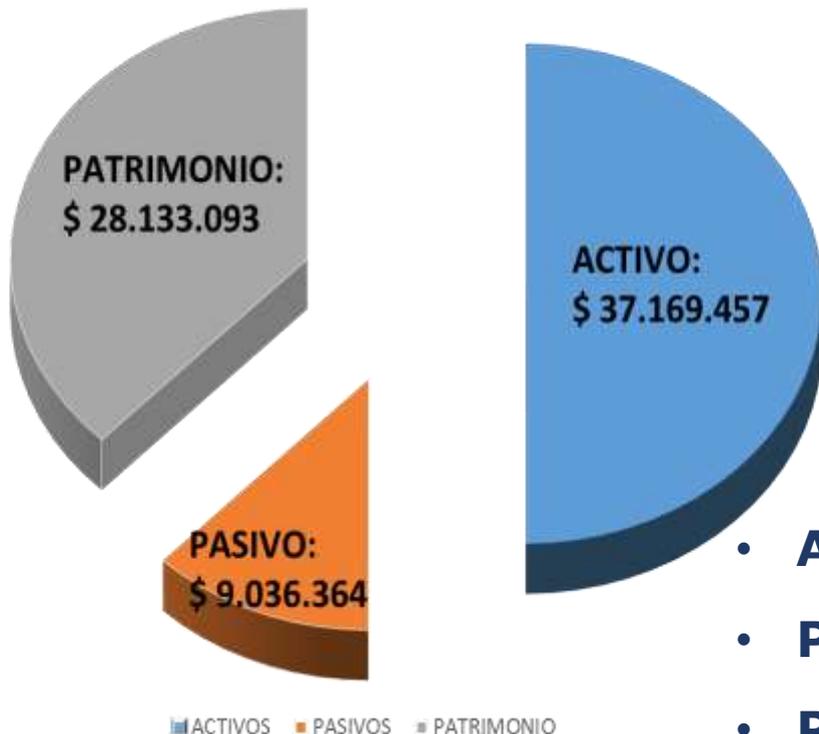
COLEGIO MÉDICO  
DE CHILE A.G.

# INFORME DE AUDITORES

*"En nuestra opinión, los mencionados estados financieros consolidados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera consolidada de Colegio Médico de Chile A.G. al 31 de diciembre del 2017 y 2016, los resultados consolidados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio consolidado y los flujos de efectivos consolidados por los años terminados en esas fechas, de acuerdo con normas internacionales de información financiera".*

# **ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA (BALANCE GENERAL)**

# INVENTARIO DE ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO (M\$ - AL 31/12/2017)



- **Activos:** Bienes o derechos
- **Pasivos:** Obligaciones
- **Patrimonio:** Activos-Pasivos

# ACTIVOS (M\$)

Resumen de activos	31 DIC 2017	31 DIC 2016
Corrientes	9.552.908	7.688.483
No corrientes	27.616.549	26.806.550
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>37.169.457</b>	<b>34.495.033</b>

# ACTIVOS (M\$)

Activos Corrientes	2017	2016
(10) Efectivo	2.450.066	1.183.412
(11) Activos financieros mantenidos hasta el vencimiento	1.861.311	1.402.515
(12) Activos financieros a valor razonable	152.247	160.388
(13) Otros activos financieros corrientes (Cheques F.S.G.)	2.724.558	2.724.073
(14) Cuentas por cobrar a médicos	1.738.003	1.905.235
(15) Cuentas por cobrar	685.532	253.465
(16) Existencia	7.440	6.694
(17) Impuestos y créditos por recuperar	40.287	16.411
(19) Otros activos corrientes	59.045	150.877

Activos No Corrientes	2017	2016
(20) Propiedades y equipos	27.421.115	26.806.550
(23) Otros activos financieros no corrientes	94.250	88.608

# BANCO E INVERSIONES POR ESTAMENTO (M\$)

UNIDAD	BANCO	D. PLAZO	FONDO MUTUO	AHORRO	TOTAL
<b>C. Regionales</b>	1.515.927	1.011.817	150.243	13.986	2.691.973
<b>C. General</b>	571.985				571.985
<b>FSG</b>	136.693	835.509			972.202
<b>Club de Campo</b>	170.001				170.001
<b>Casino SPA</b>	0				0
<b>TOTAL</b>	<b>2.394.213</b>	<b>1.847.326</b>	<b>150.243</b>	<b>13.986</b>	<b>4.405.768</b>

# BANCO E INVERSIONES POR REGIONAL (M\$)

UNIDAD	BANCO	DEP. PLAZO	F. MUTUO	LIBRETA AHORRO	TOTAL
<b>Arica</b>	12.284				12.284
<b>Iquique</b>	829		2.808	1.420	5.057
<b>Calama</b>	28.065				28.065
<b>Antofagasta</b>	69.887	119.682			189.569
<b>Copiapó</b>	23.357	6.951			30.308
<b>La Serena</b>	116.213				116.213
<b>Valparaíso</b>	49.689				49.689
<b>Aconcagua</b>	382.814				382.814
<b>Santiago</b>	310.237	372.831			683.068
<b>Rancagua</b>	31.009	76.957			107.966
<b>Talca</b>	34.811	18.657	147.435	12.566	213.469
<b>Chillán</b>	105.751	84.472			190.223
<b>Concepción</b>	115.320	10.543			125.863
<b>Los Ángeles</b>	55.221				55.221
<b>Temuco</b>	86.724	110.286			197.010
<b>Valdivia</b>	49.882	126.124			176.006
<b>Osorno</b>	8.978	74.690			83.668
<b>Puerto Montt</b>	0				0
<b>Coyhaique</b>	19.417				19.417
<b>Punta Arenas</b>	15.872	10.624			26.496

# PROPIEDADES Y EQUIPOS POR ESTAMENTO (M\$)

PROPIEDADES Y EQUIPOS	2017	2016	DIFERENCIA
CONSEJOS REGIONALES	11.540.967	10.850.192	690.775
CONSEJO GENERAL	2.469.625	2.546.685	(77.060)
FONDO DE SOLIDARIDAD	105.728	32.748	72.980
CLUB MÉDICO	13.299.306	13.369.039	(69.733)
CASINO	5.489	7.886	(2.397)
<b>TOTAL</b>	<b>27.421.115</b>	<b>26.806.550</b>	<b>614.565</b>

- **Consejo General:** Venta de oficina del Regional La Serena, que estaba contabilizada en el activo fijo del consejo general.
- **Club Medico:** En el año 2017 aumento la depreciación del activo por deterioro que sufrió la piscina temperada y la perdida producida por la nieve.

## RESUMEN PASIVOS (M\$)

RESUMEN DE PASIVOS	31 DIC 2017	31 DIC 2016
Corrientes	4.607.425	3.993.653
No corrientes	4.428.939	4.495.020
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>9.036.364</b>	<b>8.488.673</b>

# PASIVOS (M\$)

<b>PASIVOS CORRIENTES</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
(24) Pasivos que devengan interés	528.697	516.232
(26) Otros pasivos corrientes	27.583	317.482
(27) Otras cuentas por pagar	497.669	407.148
(28) Ingresos percibidos por anticipado	1.109.890	920.268
(29) Cuentas por pagar a entidades públicas	89.546	84.848
(30) Beneficios a empleados	164.624	155.395
(31) Provisión cuota mortuoria	1.968.757	1.347.937
(31) Rescate cuota mortuoria	220.659	244.343

<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
(24) Obligaciones con bancos	4.108.577	4.378.853
(31) Rescate cuota mortuoria	320.362	298.990

## PATRIMONIO (M\$)

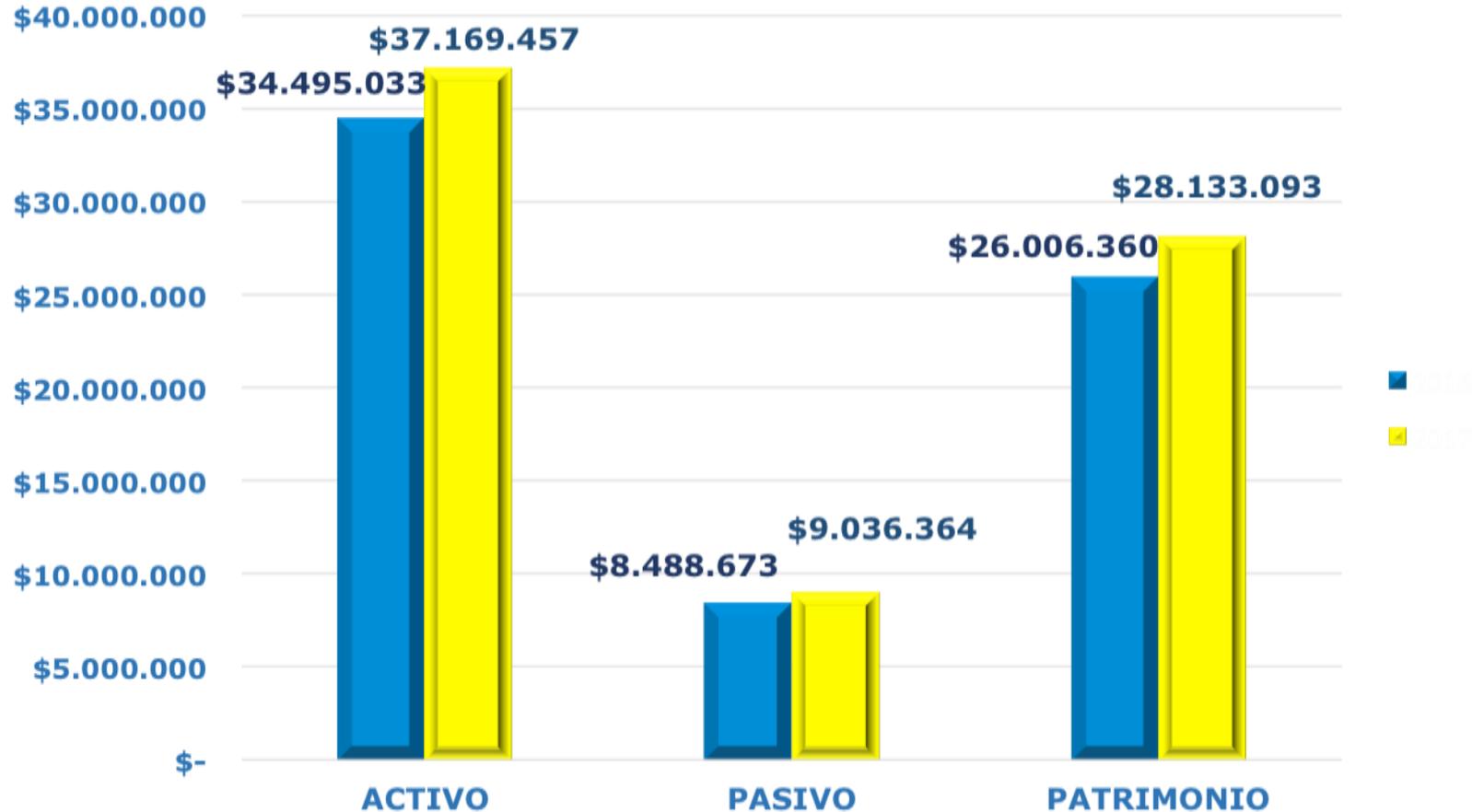
Corresponde al total de los bienes menos las deudas contraídas por la institución.

DETALLE	31 DIC 2017	31 DIC 2016
Patrimonio	28.133.093	26.006.360

# PATRIMONIO POR ESTAMENTO (M\$)

PATRIMONIO	2017	2016	DIFERENCIA
Consejos Regionales	11.639.969	9.950.143	1.689.826
Consejo General	(1.095.942)	(1.473.692)	377.750
Fondo de Solidaridad	6.155.168	5.988.752	166.416
Club Médico	13.122.263	13.228.310	(106.047)
Casino	(140.825)	(139.613)	(1.212)
<b>TOTAL</b>	<b>28.133.093</b>	<b>26.006.360</b>	<b>2.126.733</b>

# BALANCE GENERAL CONSOLIDADO



# **ESTADO DE RESULTADOS**

**Flujo de ingresos y gastos entre el 31 Dic  
2016 y el 31 Dic 2017**

# RESULTADO POR ESTAMENTOS (M\$)

ESTADO DE RESULTADO	2017	2016	DIFERENCIA
Consejos Regionales	657.422	646.268	11.154
Consejo General	382.086	255.039	127.047
Fondo de Solidaridad Gremial	166.416	838.141	(671.725)
Club Médico	(94.190)	47.165	(141.355)
Casino	(1.227)	(35.882)	34.655
<b>TOTAL</b>	<b>1.110.507</b>	<b>1.750.731</b>	<b>(640.224)</b>

# RESULTADO POR ESTAMENTOS (M\$)

ESTADO DE RESULTADO	2017	2016	DIFERENCIA
Consejos Regionales	657.422	646.268	11.154
Consejo General	382.086	255.039	127.047
Fondo de Solidaridad Gremial	166.416	838.141	(671.725)
Club Médico	(94.190)	47.165	(141.355)
Casino	(1.227)	(35.882)	34.655
<b>TOTAL</b>	<b>1.110.507</b>	<b>1.750.731</b>	<b>(640.224)</b>

**Fondo de Solidaridad Gremial:** En el año 2017 entrego mayores beneficios a los médicos. Además afecto el cambio en la metodología de calculo de la provisión de la cuota mortuoria.

# INDICADORES FINANCIEROS



# INDICADORES FINANCIEROS

$$\text{RAZÓN DE LIQUIDEZ} = \frac{\text{ACTIVOS CORRIENTES}}{\text{PASIVOS CORRIENTES}}$$

AÑO	RAZÓN DE LIQUIDEZ
2016	1.9
2017	2.07

- ❖ **Capacidad de cumplir obligaciones de corto plazo:**  
Un buen valor es entre 1 y 2.

# INDICADORES FINANCIEROS

**APALANCAMIENTO=**

DEUDA

PATRIMONIO

AÑO	APALANCAMIENTO
2016	0.33
2017	0.32

## Capacidad de mantener la operación en el largo plazo:

- El endeudamiento es un 30% del patrimonio.
- El valor debe ser siempre menor a 1.

**¡Muchas gracias!**