



# **BALANCE FINANCIERO FALMED al 31 DICIEMBRE 2017 y 2016 ASAMBLEA GENERAL COLMED 2018**

Dra. Barbara Puga Larrain  
Presidenta 2017-2020



**COLEGIO MÉDICO  
DE CHILE A.G.**

# OPINIÓN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

“En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Fundación de Asistencia Legal del Colegio Médico de Chile A.G. FALMED al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los resultados de sus operaciones y los flujos efectivos por los años terminados a esas fechas de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera”

# SITUACIÓN FINANCIERA

ACTIVOS	2017 M \$	2016 M \$
<b>ACTIVOS CORRIENTES</b>		
Efectivo y equivalente al efectivo	1.079.751	1.071.848
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	1.795.615	3.324.055
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	1.011.447	554.684
Existencias	7.389	-
<b>TOTAL AC</b>	<b>3.894.202</b>	<b>4.950.587</b>
<b>ACTIVOS NO CORRIENTES</b>		
Propiedades y equipos	2.386,329	2.133.934
Activos intangibles	1.617	3.230
Inversiones en fundaciones relacionadas	21.000	21.000
<b>TOTAL ANC</b>	<b>2.408.946</b>	<b>2.158.164</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>6.303.148</b>	<b>7.108.751</b>

<b>PASIVOS Y PATRIMONIOS</b>	<b>2017 M \$</b>	<b>2016 M \$</b>
<b>PASIVOS CORRIENTES</b>		
Otros pasivos financieros	91.665	82.614
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	70.242	77.760
Otras provisiones, corrientes	20.626	102.273
Pasivos por impuestos corrientes	15.033	15.415
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	162.656	145.005
<b>TOTAL PC</b>	<b>360.222</b>	<b>423.067</b>
<b>PASIVOS NO CORRIENTES</b>		
Otros pasivos financieros no corrientes	560.727	632.843
<b>TOTAL PNC</b>	<b>560.727</b>	<b>632.843</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital pagado	5.000	5.000
Reserva valor razonable	(94.585)	(94.585)
Superávit acumulado	5.196.023	5.467.066
Superávit del ejercicio	275.761	675.360
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>5.382.199</b>	<b>6.052.841</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIOS</b>	<b>6.303.148</b>	<b>6.052.841</b>

# CAÍDA DEL PATRIMONIO AL 31-12-17

## Cambio en la estimación de deterioro de las cuentas por cobrar por cuotas sociales

Se ha tenido a la vista los estados financieros desde el año 2013, y siempre se ha estimado un 30% de deterioro sobre el total de las cuotas por cobrar en base a su **comportamiento histórico**, que no era real.

*“Esta estimación se cambió al evaluar que el deterioro contabilizado era insuficiente y **se debió castigar contra el resultado acumulado (patrimonio) todas las cuotas vencidas y no pagadas al 31 de diciembre de 2016**”.*

# CAÍDA DEL PATRIMONIO AL 31-12-17

Al 31 de diciembre de 2017 se vuelve a castigar el patrimonio por este mismo concepto.

La auditoría no explica el momento ni la operación contable utilizada para calcular los montos.

Decisión acordada entre la administración y los auditores, no informada al Directorio.

**Castigo del patrimonio que se explica por una falta de rigurosidad contable llevado a cabo en las administraciones anteriores.**

# CAIDA DEL PATRIMONIO AL 31-12-17

CONCEPTOS INVOLUCRADOS EN AJUSTE DE PATRIMONIO	M\$
POR CASTIGO DE CUOTAS SOCIALES AL 31 DE DICIEMBRE 2016	909.747
POR CASTIGO CUOTAS SOCIALES AL 31 DE DICIEMBRE 2017	67.480
AJUSTE A PATRIMONIO POR PAGO DE FONDOS POR RENDIR NO SINIESTRADOS	32.276
AJUSTE A PATRIMONIO POR PAGO ACUERDO EXTRAJUDICIAL	4.380
<b>TOTAL AJUSTE A PATRIMONIO 2017</b>	<b>946.403</b>

# CASTIGOS AL PATRIMONIO 2018

## CUENTA DEUDORES VARIOS

- Contabilización de M\$ 10.000 , que surge de una reclasificación de Fondos por Rendir con fecha 30 de junio 2017
- Préstamo mal contabilizado en el año 2015
- Préstamo conferido a Dra. CUV el cual no fue cobrado en su oportunidad
- No se realizó circularización de la cuenta ni recuperación

# CASTIGOS AL PATRIMONIO 2018

## CUENTAS POR COBRAR ENTIDADES RELACIONADAS

- Cuenta por cobrar FATMED
- Al cierre de 2017 la cuenta arrastra saldo de M\$ 845.865
- Cuenta clasificada como activo corriente, aunque no se ha observado un acuerdo de devolución en el corto, mediano o largo plazo
- Sin este respaldo es cuestionable esta clasificación
- No se observa estudio de deterioro de la misma impactando fuertemente el patrimonio de Falmed

# CASTIGOS AL PATRIMONIO 2018

## INVERSIÓN EN FATMED

- Mantiene un saldo de M\$ 21.000 y está clasificado como activo no corriente
- Al ser Fatmed una institución sin fines de lucro, los fundadores , COLMED y FALMED no tienen facultades legales para hacer retornar a su patrimonio, los aportes otorgados para su constitución-

# OTROS ASPECTOS A CONSIDERAR

## FONDOS POR RENDIR

- Pagos generados por Falmed, derivados de acuerdos extrajudiciales y sentencias judiciales, con cargo al seguro Mapfre.
- Los montos derogados se esperan recuperar con la devolución de la póliza del seguro (Devolución de experiencia favorable).
- Corresponde al 34% de nuestros activos y no existe en la auditoría una nota al respecto.
- No sabemos cual es el factor de deterioro de este fondo
- No se hizo una circularización de la contabilidad de Mapfre, para saber si nuestros fondos están reconocido como deudas por su parte.

# RESPONSABILIDADES EN LOS ESTADOS FINANCIEROS

## RESPONSABILIDAD DE LA ADMINISTRACIÓN

La administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estos estados financieros que estén exentos de *representaciones incorrectas significativas*

# CONCLUSIÓN ESTADOS FINANCIEROS FALMED 2017

- Falmed es una institución sustentable financieramente
- Patrimonio total al 31 de Diciembre de 2017 de M\$ 5.382.
- No se ha firmado el balance financiero auditado.
- El auditor se comprometió a redactar todas estas observaciones en un nuevo informe a entregarnos esta semana.
- Es fundamental contar con un software de contabilidad acorde a la complejidad de la institución.
- Los criterios contables de Falmed a implementarse en nuestra administración, deben garantizar estados financieros **exentos de representaciones incorrectas significativas.**



**¡Muchas gracias!**



**COLEGIO MÉDICO  
DE CHILE A.G.**