



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 \$ |
|---|------------------|------------------|
| ACTIVOS CORRIENTES | | |
| 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 | - |
| TOTAL AC | 3.894.202 | 4.950.587 |
| ACTIVOS NO CORRIENTES | | |
| Propiedades y equipos | 2.386,329 | 2.133.934 |
| Activos intangibles | 1.617 | 3.230 |
| Inversiones en fundaciones relacionadas | 21.000 | 21.000 |
| TOTAL ANC | 2.408.946 | 2.158.164 |
| TOTAL ACTIVOS | 6.303.148 | 7.108.751 |

| PASIVOS Y PATRIMONIOS | 2017 M \$ | 2016 M \$ |
|---|------------------|------------------|
| PASIVOS CORRIENTES | | |
| 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 |
| TOTAL PC | 360.222 | 423.067 |
| PASIVOS NO CORRIENTES | | |
| Otros pasivos financieros no corrientes | 560.727 | 632.843 |
| TOTAL PNC | 560.727 | 632.843 |
| PATRIMONIO | | |
| 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 |
| TOTAL PATRIMONIO | 5.382.199 | 6.052.841 |
| TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIOS | 6.303.148 | 6.052.841 |

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 |
| TOTAL AJUSTE A PATRIMONIO 2017 | 946.403 |

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.**