

Estados Financieros Consolidados

COLEGIO MEDICO DE CHILE A, G,

Santiago, Chile
Diciembre 31 1999 y 1998

Estados Financieros Consolidados

COLEGIO MEDICO DE CHILE A.G.

Diciembre 31, 1999 y 1998

indice

Informe de los Auditores independientes.....1

Estados Financieros

Balances Generales Consolidados.....3

Estados Consolidados de Excedentes5

Estados Consolidados de Flujos de Efectivo.....6

Notas a Los Estados Financieros Consolidados ..7

ERNEST & YOUNG

**INFORME DE LOS AUDITORES
INDEPENDIENTES**

Señores
Presidente y Consejeros
Colegio Médico de Chile A.G.

1. Hemos efectuado una auditoría a los estados de posición financiera consolidados del Colegio Médico de Chile A.G. al 31 de diciembre de 1999 y 1998 y a los correspondientes estados consolidados de actividades y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas.. La preparación de dichos estados financieros (que incluyen sus correspondientes notas) es responsabilidad de la administración Colegio de Médico de Chile A.G.. Nuestra responsabilidad consiste en emitir una opinión sobre estos estados financieros, con base en las auditorías que efectuamos.
2. Excepto por lo que se explica en el párrafo siguiente, nuestras auditorías fueron efectuadas de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad de que los estados financieros están exentos de errores significativos. Una auditoría comprende el examen, a base de pruebas, de evidencias que respaldan los importes y las informaciones revelados en los estados financieros. una auditoría también comprende una evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de estimaciones significativas hechas por la administración de la Institución, as como una evaluación de la presentación general de los estados financieros. Consideramos que nuestras auditorías constituyen una base razonable para fundamentar nuestra opinión.
3. Los estados financieros del Consejo Regional de Concepción por el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 1998, no han sido auditados.

4. En nuestra opinión, excepto por los efectos de aquellos ajustes, de haberse requerido alguno, que pudieran haber sido necesarios si hubiéramos contado con estados Financieros auditados del Consejo Regional de Concepción para el ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 1998 según se señala en párrafo anterior, los estados financieros consolidados mencionados en el primer párrafo presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera del Colegio Médico de Chile A.G. al 31 de diciembre de 1998 y 1998 y los excedentes de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas Fechas, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Chile.
5. Tal como señala en la Nota 3, a partir de 1999 la Asociación procedió a registrar los ingresos De cotizaciones de colegiados y la provisión por la eventual irrecuperabilidad de sus cuentas por cobrar sobre base devengada, Estos cambios implicaron un abono neto a resultados de \$ 422.207.455.

ERNST & YOUNG



Siegfried Heydel R.

Santiago, julio 28 de 2000

COLEGIO MEDICO DE CHILE A.G.

Estados de Posición Financiera Consolidados

	Diciembre 31,	
	<u>1999</u>	<u>1998</u>
	\$	\$
ACTIVOS		
Activo Circulante		
Disponible	529.614.237	382.769.173
Depósitos a plazo	524.156.400	345.991.675
Valores negociables	197.897.233	234.753.193
Cuotas devengadas por cobrar, neto	422.207.445	-
Deudores varios	49.770.881	63.927.439
Documentos por cobrar	841.409.781	1.143.748.484
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	4.743.282	8.178.618
Gastos anticipados	6.481.296	4.519.369
Otros activos circulantes	2.875.008	1.763.752
Total activo circulante	<u>2.579.155.563</u>	<u>2.185.651.703</u>
Activo Fijo		
Terrenos	677.696.548	536.226.189
Construcciones y obras de infraestructura	3.997.951.693	3.674.909.153
Vehículos	13.699.516	25.089.657
Muebles y útiles	506.570.294	471.001.735
Biblioteca	17.339.748	21.864.683
Obras en construcción	786.016.356	824.476.023
Otros activos fijos	3.758.014	-
Total activo fijo bruto	<u>6.003.032.169</u>	<u>5.553.567.440</u>
Menos:		
Depreciación acumulada	(1.241.498.381)	(1.205.918.064)
Total activo fijo neto	<u>4.761.533.788</u>	<u>4.347.649.376</u>
Otros activos		
Documentos por cobrar largo plazo	766.772.359	274.160.520
Otro activos de largo plazo	20.999.940	16.036.974
Total otros activos	<u>787.772.299</u>	<u>290.197.494</u>
Total Activos	<u><u>8.128.461.650</u></u>	<u><u>6.823.498.573</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

COLEGIO MEDICO DE CHILE A.G.

Estados de Posición Financiera Consolidados

	Diciembre 31,	
	<u>1999</u>	<u>1998</u>
	\$	\$
PASIVOS Y PATRIMONIO		
Pasivo Circulante		
Obligaciones con bancos	1.021.197.139	646.929.132
Cuentas por pagar	163.458.701	76.863.618
Documentos por pagar	27.771.199	18.767.623
Provisiones y retenciones	116.987.795	100.637.277
Ingresos por percibir	6.358.000	4.532.191
Cuentas por pagar a entidad relacionada	28.578.133	42.485.149
Otros pasivos circulantes	-	4.061.766
Total pasivo circulante	1.364.350.967	894.276.756
Pasivo Largo Plazo		
Obligaciones bancarias largo plazo	885.478.745	949.941.343
Total pasivo largo plazo	885.478.745	949.941.343
Patrimonio		
Excedentes acumulados	1.473.198.531	1.028.042.554
Fondo revalorización cap. propio	2.154.134.963	2.269.754.963
Fondo reserva permanente	5.208.112	5.208.112
Reserva mayor valor activo fijo	35.749.526	35.749.526
Fondo de reserva técnica	1.377.600.000	1.261.980.000
Reservas sociales	22.340.849	22.340.849
Reserva bonificación DL. 889	11.793.155	7.853.286
Excedente del ejercicio	798.606.802	348.351.184
Total patrimonio	5.878.631.938	4.979.280.474
Total Pasivos y Patrimonio	8.128.461.650	6.823.498.573

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

COLEGIO MEDICO DE CHILE A.G.

Estados Consolidados de Actividades

	Por los años terminados al 31 de diciembre de,	
	<u>1999</u>	<u>1998</u>
	\$	\$
Excedente Operacional		
Cotizaciones de asociados percibidas	2.984.424.592	2.687.803.557
Cotizaciones de asociados devengadas	469.119.383	-
Total ingresos de la operación	3.453.543.975	2.687.803.557
Gastos de la actividad gremial:		
Gastos departamentos e instituciones	(278.483.705)	(283.800.112)
Gastos de la actividad profesional	(375.559.221)	(301.842.204)
Gastos sociales	(922.668.034)	(759.663.693)
Total gastos de la actividad gremial	(1.576.710.960)	(1.347.306.009)
Excedente de la Actividad Gremial	1.876.833.015	1.340.497.548
Gastos de administración:		
Gastos del personal	(826.138.187)	(831.948.806)
Gastos generales	(616.130.588)	(551.038.152)
Depreciación del ejercicio	(167.584.879)	(237.486.263)
Provisión cotizaciones incobrables	(46.911.938)	-
Total gastos de administración	(1.656.765.592)	(1.620.473.221)
Excedente (Déficit) operacional	220.067.423	(279.975.673)
Ingresos (egresos) no operacionales:		
Intereses préstamos	267.388.619	217.520.643
Ingresos (egresos) financieros (neto)	(111.893.157)	(87.325.139)
Utilidad (Pérdida) en valores negociables	27.473.563	(33.384.858)
Ingresos de Compañías de Seguros por cuotas mortuorias	33.814.637	22.439.675
Otros ingresos fuera de operación	581.543.657	583.499.333
Otros egresos fuera de la operación	(172.639.496)	(22.867.790)
Corrección monetaria	(47.148.444)	(51.555.007)
Total ingresos no operacionales	578.539.379	628.326.857
Excedente del ejercicio	798.606.802	348.351.184

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

COLEGIO MEDICO DE CHILE A.G.

Estados Consolidados de Flujos de Efectivo

Por los años terminados
al 31 de diciembre de

FLUJO TOTAL DE LA OPERACIÓN	2009	2008
Flujo Originado por Actividades de Operación	\$	\$
<i>Resultado del ejercicio</i>	798.606.802	348.261.194
Cargos o abonos que no representan flujo de efectivo		
Pérdida en ventas de activo fijo	(1.040.883)	(1.400.674)
Devaluación del ejercicio	167.584.879	237.490.263
Cumplimiento de obligaciones de impuestos	400.119.293	-
Provisión vacaciones	20.185.953	2.202.011
Provisión de otros vacacionales	-	(1.340.848)
Provisión deudores incobrables	46.911.938	3.092.803
Otros ingresos	82.342.254	-
Otros provisiones	4.068.014	7.629.639
Prorrogas intereses y gastos bancarios	61.792.955	-
Corrección monetaria neta	47.188.444	81.533.207
Pérdida (Utilidad) en venta de acciones	(18.839.800)	(23.164.850)
Amortización derechos de usage	844.031	-
Cargos inversiones	-	8.122.102
Otros cargos que no representan flujo de efectivo	(11.074.359)	(1.294.878)
Variaciones de activos que afectan al flujo de efectivo		
(Aumento) disminución deudores varios	(12.182.623)	(430.581)
(Aumento) disminución otros cuentas por cobrar	97.031.870	-
(Aumento) disminución documentos por cobrar	(247.342.802)	(177.403.070)
(Aumento) disminución documentos por cobrar relacionadas	3.537.945	-
(Aumento) disminución otros activos circulantes	(22.158.571)	(1.068.843)
Variaciones de pasivos que afectan al flujo de efectivo		
Aumento (disminución) de cuentas por pagar	(18.564.255)	(30.843.739)
Aumento (disminución) de otros cuentas por pagar	96.691.747	20.177.034
Aumento (disminución) cuentas por pagar entidades relacionadas	(5.417.200)	-
Aumento (disminución) de provisiones y retenciones	(1.589.467)	(10.290.208)
Flujo neto positivo originado por actividades de la operación	<u>297.091.084</u>	<u>632.241.847</u>
Flujo Originado por Actividades de Inversión		
Incorporación de activo fijo	(340.183.162)	(540.207.971)
Rescate de inversiones	320.980.911	-
Compra de inversiones	(116.546.800)	(28.393.091)
Venta de activo fijo	181.380	-
Otros activos	-	(1.010.000)
Cuentas por cobrar largo plazo	(27.448.434)	-
Flujo neto negativo originado por actividades de la inversión	<u>(161.194.125)</u>	<u>(569.211.071)</u>
Flujo Originado por Actividades de Financiamiento		
Sobregiro bancario	143.704.106	86.188.234
Pago préstamos bancarios	(93.700.298)	(107.193.181)
Obtención de préstamos bancarios	144.933.772	(1.913.121)
Flujo neto positivo originado por actividades de financiamiento	<u>194.937.570</u>	<u>(22.918.078)</u>
Flujo total positivo del periodo	<u>328.834.529</u>	<u>440.114.901</u>
Efecto de inflación sobre el efectivo y efectivo equivalente	(3.824.730)	(3.824.730)
Variación neta del efectivo y efectivo equivalente	<u>325.009.799</u>	<u>436.290.171</u>
Saldo inicial de efectivo y efectivo equivalente	<u>328.760.848</u>	<u>401.470.089</u>
Saldo final de efectivo y efectivo equivalente	<u>653.770.647</u>	<u>837.760.260</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

COLEGIO MEDICO DE CHILE A.G.
Notas a los Estados Financieros Consolidados
Diciembre 31, 1999 y 1998

Nota 1 *Naturaleza de las actividades*

El Colegio Médico de Chile es una Asociación Gremial de carácter nacional regida por las normas del Decreto Ley N° 3.621 de 1991, Decreto Ley N° 2.757 de 1979 y sus modificaciones y por las disposiciones contenidas en sus estatutos publicados en el Diario Oficial del 7 de mayo de 1981, siendo su objetivo el perfeccionamiento, la protección, el desarrollo y las racionalizaciones de la profesión Médico Cirujano. Para todos los efectos legales, esta Asociación Gremial es la sucesora y continuadora de la Corporación de Derecho Público “Colegio Médico de Chile”, creada por Ley N° 9.263.

Nota 2 – Criterios Contables Aplicados

b) General

Los estados financieros consolidados han sido preparados de acuerdo a principios contables generalmente aceptados en Chile.

b) Bases de consolidación

En los estados Financieros consolidados se han eliminado los saldos y transacciones significativas de los estamentos relacionados y sus efectos en los excedentes al cierre de los *respectivos* ejercicios.

A continuación se indican los estamentos del Colegio Médico de Chile A.G.. incluidos en Los estados financieros consolidados:

Consejo General
Departamento de Solidaridad Gremial y Bienestar
Club de Campo
Consejo Regional Santiago
Consejo Regional Arica
Consejo Regional Iquique
Consejo Regional Antofagasta
Consejo Regional Copiapó
Consejo Regional La Serena
Consejo Regional Valparaíso
Consejo Regional Rancagua
Consejo Regional Talca
Consejo Regional Chillán
Consejo Regional Concepción
Consejo Regional Temuco
Consejo Regional Valdivia
Consejo Regional Puerto Montt
Consejo Regional Osorno
Consejo Regional Coyhaique
Consejo Regional Punta Arenas

c) Corrección monetaria

A los estados financieros consolidados le fueron aplicadas las normas sobre corrección monetaria que establecen que los activos y pasivos no monetarios, el patrimonio inicial y sus variaciones, deben ser corregidos con el objeto de reconocer el efecto de las variaciones del poder adquisitivo de la moneda. Para tal propósito, se ha considerado el porcentaje de variación del Índice de Precios al Consumidor que dio origen a un 2,6% en 1999 (4,3% en 1998).

Para fines comparativos, los saldos de los estados financieros al 31 de diciembre de 1998 se presentan actualizados en un 2,6%.

Las cuentas de los estados de excedentes se mantienen, a sus valores históricos a la fecha de las respectivas transacciones con excepción de las depreciaciones, Las cuales se calculan sobre valores actualizados de los bienes del activo. La actualización de las cuentas del estado de excedentes es requerida por los principios de contabilidad generalmente aceptados, lo que en todo caso no incide en el resultado final.

d) Bases de conversión

Los activos y pasivos en unidades reajustables, se presentan valorizados en moneda Nacional, a tipo de cambio vigente al cierre de cada ejercicio:

	<u>1999</u>	<u>1998</u>
	\$	\$
Unidad de Fomento	15.066.96	14.685,39

e) Depósitos a plazo

Estas inversiones se presentan al valor de colocación más los correspondientes intereses y reajustes devengados al cierre de los respectivos ejercicios.

f) Valores negociables

Las inversiones en valores negociables, se presentan valorizadas al costo de adquisición corregido monetariamente al cierre de cada ejercicio. Las inversiones en acciones con cotización bursátil se presentan al menor valor entre el costo corregido y valor de mercado.

g) Activo fijo

El activo fijo se presenta al costo de adquisición más revalorizaciones legales 31 de diciembre de cada ejercicio.

La depreciación ha sido calculada linealmente de acuerdo a los años de vida útil estimada para los distintos grupos de bienes.

h) Ingresos por cotizaciones

Las cotizaciones de asociados son reconocidas sobre base devengada a contar del 1 de enero de 1999, de acuerdo a Boletín Técnico N° 63 (ver Nota 3).

i) Vacaciones del personal

El costo correspondiente a las vacaciones del personal se provisiona sobre base devengada

j) Estado de flujos de efectivo

La Asociación Gremial ha considerado como efectivo y efectivo equivalente aquellos saldos incluidas bajo el rubro Disponible y Depósitos a plazo y ha considerado como movimiento de efectivo de carácter operacional, todas aquellas transacciones y eventos que han generado flujos positivos y negativos relacionados con la actividad gremial.

Nota 3 - Cambios Cantables

Hasta el 31 de diciembre de 1998 el reconocimiento de las cuotas de colegiados activos, se efectuaban al momento en que eran percibidas. De acuerdo al Boletín Técnico N; 63 del Colegio de Contadores de Chile A.G., a contar del 1 de enero de 1999 dichas ingresos se deben reconocer al momento en que se devenguen, con prescindencia de la fecha de cobro de éstas. Sin embargo, cuando la institución no tenga seguridad de cobranza de estas cuotas, deberá, efectuar la provisión respectiva y las cuotas que resulten impagas, deberán ser castigadas luego de agotarse los medios de cobranza que dispone la institución. Este cambio de criterio implicó reconocer en resultados ingresos por un monto ascendente a \$ 469.119.383 y una provisión por cuotas incobrables de \$ 46.911.938.

Nota 4 - Corrección Monetaria

La aplicación del mecanismo de corrección monetaria descrito en la Nota 2.c), originó un cargo neto a los excedentes de cada ejercicio, según el siguiente detalle:

	<u>1999</u>	<u>1998</u>
	\$	\$
Activos no monetarios	5.318.295	12.609.049
Activo fijo (neto)	131.842.160	166.560.476
Pasivo, neto	(43.628.644)	-
Patrimonio	(126.180.595)	(189.369.111)
Préstamos bancarios	(14.499.660)	(41.355.421)
Cargo neto	<u>(47.148.444)</u>	<u>(51.555.007)</u>

Nota 5 - Depósitos a Plazo

Los depósitos a plazo valorizados según Nota 2.e), corresponden a las siguientes entidades del Colegio Médico:

	<u>1999</u>	<u>1998</u>
	\$	\$
Consejo General	105.804.515	-
Departamento de Solidaridad Gremial y Bienestar	31.637.818	294.154
Club de Campo	179.433.575	119.569.848
Consejo Regional Santiago	18.026.630	17.118.709
Regional Talca	49.484.997	63.512.228
Otras Regionales	8.716.099	8.473.255
Regional Serena	44.272.807	35.956.985
Regional Rancagua	17.778.102	13.683.026
Regional Iquique	-	41.468.829
Regional Concepción	21.856.953	20.219.805
Regional Temuco	31.241.742	25.694.836
Regional Antofagasta	3.068.350	-
Regional Puerto Montt	12.834.812	-
Total	<u>524.156.400</u>	<u>345.991.675</u>

Nota 6 - Valores Negociables

Los valores negociables valorizados según Nota 2.f), corresponden al siguiente detalle :

	<u>1999</u>	<u>1998</u>
	\$	\$
Departamento de Solidaridad Gremial y Bienestar	177.943.902	206.964.458
Club de Campo	19.854.331	23.950.305
Regional Copiapó	-	3.838.430
Regional Arica	99.000	-
Total	<u>197.897.233</u>	<u>234.753.193</u>

Nota 7 - Otros Activos Circulantes

El detalle de otros activos circulantes al 31 de diciembre de cada ejercicio, se presenta a continuación:

	<u>1999</u>	<u>1998</u>
	\$	\$
Distintivos gremiales	2.875.008	1.763.752
Total Otros Activos Circulantes	<u>2.875.008</u>	<u>1.763.752</u>

Nota 8 - Activo Fijo

Los activos fijos netos valorizados según Nota 2 h), corresponden a las siguientes entidades del Colegio Médico:

	<u>1999</u>	<u>1998</u>
	\$	\$
Departamento de Solidaridad Gremial y Bienestar	33.288.719	35.142.347
Consejo General	1.972.917.453	2.024.515.635
Club de Campo	1.370.127.033	1.335.581.627
Consejo Regional Santiago	21.444.364	17.653.540
Regional Concepción	821.226.897	602.001.828
Regional Valparaíso	61.789.667	63.385.762
Regional Temuco	40.837.644	43.518.984
Regional Antofagasta	40.139.490	40.399.490
Regional Copiapó	27.487.240	36.243.319
Punta Arenas	76.049.571	76.902.149
Otras Regionales	296.225.710	72.304.695
Total activo fijo neto	<u>4.761.533.788</u>	<u>4.347.649.376</u>

Nota 9 - Patrimonio

a) 1999

Concepto	Saldo al 31.12.98	Distribución	Revalorización	Ajuste Excedentes Acumulados	Traspaso	Excedente del Ejercicio	Saldo al 31.12.99
Excedente acumulados	1.001.990.793	339.523.570	34.479.373	96.804.795	-	-	1.473.198.331
Revalorización capital propio	2.212.236.306	-	57.518.257	-	(115.620.000)	-	2.154.134.603
Fondo reserva permanente	3.076.133	-	131.979	-	-	-	3.208.112
Reserva mayor valor activo fijo	34.843.593	-	905.933	-	-	-	35.749.526
Fondo de reserva técnica	1.230.000.000	-	11.980.000	-	(115.620.000)	-	1.327.600.000
Reservas sociales	21.774.707	-	566.142	-	-	-	22.340.849
Reserva bonificación D.L. 889	7.654.275	-	199.011	3.839.869	-	-	11.793.155
Excedente del ejercicio	339.523.570	(339.523.570)	-	-	-	798.606.802	798.606.802
Total	4.853.099.877	-	126.180.593	100.744.604	-	798.606.802	5.878.631.938

b) 1998

Concepto	Saldo al 31.12.97	Distribución	Revalorización	Ajuste Excedentes Acumulados	Traspaso	Excedente del Ejercicio	Saldo al 31.12.98	Saldo actualizado al 31.12.99
Excedente acumulados	704.709.198	163.494.562	39.912.375	33.881.639	-	-	1.001.990.793	1.028.042.554
Revalorización capital propio	2.211.122.926	-	95.086.886	-	(94.173.000)	-	2.212.236.806	2.269.754.963
Fondo reserva permanente	4.806.858	-	209.275	-	-	-	5.076.133	5.208.112
Reserva mayor valor activo fijo	33.407.088	-	1.436.505	-	-	-	34.843.593	35.749.526
Fondo de reserva técnica	1.080.000.000	-	46.827.000	-	94.173.000	-	1.230.000.000	1.261.980.000
Reservas sociales	10.494.273	-	834.388	1.535.040	-	-	13.714.763	14.254.612
Reserva bonificación D.L. 889	6.130.193	-	203.856	1.254.226	-	-	7.654.275	7.853.286
Excedente del ejercicio	163.494.562	(163.494.562)	-	-	-	339.523.570	339.523.570	348.351.184
Total	4.292.332.192	-	184.570.284	36.673.621	-	339.523.570	4.853.099.877	4.979.288.474

Nota 10 - Garantías e Hipotecas

En 1998 El Consejo General del Colegio Médico constituyó hipoteca sobre el bien raíz de calle Rafael Prado Comuna de Ñuñoa adquirido en abril de 1998 a favor del Banco Bhif para garantizar crédito hipotecario el cual al 31.12.99 asciende a UF 13.465.57

En 1998 también constituyó hipoteca sobre bien raíz adquirido en la ciudad de Rancagua a favor del Banco Bhif para garantizar crédito hipotecario el cual al 31.12.99 asciende a UF 4.064,25.

En 1999 el Consejo Regional Concepción constituyó garantía hipotecaria sobre las obras en ejecución del Club de Campo a favor del Banco Bhif para cubrir préstamos otorgados por dicha institución

Nota 11- Contingencias

Al igual que en 1998, el Colegio Médico ocupa departamentos en la Ciudad de Iquique, ubicados en calle Alessandri N° 470, Depto. 120 - 140, los que se presumen son de su propiedad. Durante el año 1999, se resolvió enajenar el referido inmueble, operación que no ha sido posible concretar a la fecha debida a que los títulos de propiedad no se encuentran a nombre del Colegio Médico de Chile A.G., en el Conservador de Bienes Raíces de Iquique. La Administración y los abogados están en gestiones para regularizar la situación de propiedad y concretar la venta del inmueble.

Nota 12 ·· Hechos Posteriores

A la fecha de preparación de los presentes estados financieros no existen hechos posteriores significativos que pudieran afectar su interpretación, presentación o el patrimonio del Colegio Médico de Chile A.G..