



# Estados Financieros

## 30/06/2018

Julio 2018

## BALANCE GENERAL AL 30-06-2018

### ACTIVOS

CODIGO	CUENTA	AL 30-06-2018
11010	Disponible	951.469.810
11030	Colocaciones	1.608.309.981
11040	Cuentas por cobrar	102.497.864
11080	Otros	24.159.955
<b>11000</b>	<b>ACTIVOS CIRCULANTES</b>	<b>2.686.437.610</b>
12010	Colocaciones a Largo plazo	1.302.234.086
12020	Deudas de dudosa recuperacion	165.978
<b>12000</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1.302.400.064</b>
<b>10000</b>	<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>3.988.837.674</b>

## PASIVOS

CODIGO	ITEM	AL 30-06-2018
21010	Beneficios por pagar	3.814.482
21020	Obligaciones con servicios dependiente	24.159.955
21050	Acreedores Varios	536.338.971
21060	Retenciones	96.876
21090	Otros	18.452.035
<b>21000</b>	<b>PASIVOS CIRCULANTES</b>	<b>582.862.319</b>
<b>22000</b>	<b>PASIVOS A LARGO PLAZO</b>	<b>0</b>
23010	Fondos generales	3.145.098.854
23020	Excedente(déficit) del Ejercicio	260.876.501
<b>23000</b>	<b>PATRIMONIO</b>	<b>3.405.975.355</b>
<b>20000</b>	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>3.988.837.674</b>

ESTADO DE RESULTADOS AL 30-06-2018

(En pesos )

<b>CODIGO CUENTA</b>	
41010 Aportes de la Institución	509.173.916
41020 Aportes de los afiliados	1.630.971.919
41030 Rentas de colocaciones y comisiones	217.419.109
41070 Otros ingresos (incorporación)	4.700.374
<b>41000 INGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>2.362.265.318</b>
32010 Benef. médicos para trab. afiliados al FONASA	74.250.237
32020 Beneficios médicos para trabajadores af. a ISAPRE	133.899.081
32040 Subsidios	534.241.929
32050 Beneficios facultativos	21.073.252
32060 Seguros	1.340.884.339
<b>32000 EGRESOS OPERACIONALES</b>	<b>2.104.348.838</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>257.916.480</b>
45050 Otros ingresos	2.960.021
<b>45000 INGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>2.960.021</b>
<b>35000 EGRESOS NO OPERACIONALES</b>	<b>0</b>
<b>RESULTADO NO OPERACIONAL</b>	<b>2.960.021</b>
<b>23020 EXCEDENTE (DEFICIT) DEL EJERCICIO</b>	<b>260.876.501</b>

ITEM	CÓDIGO DE CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO	SALDO ITEM
<b>41010</b>	<b>APORTES DE LA INSTITUCIÓN</b>			<b>509.173.916</b>
	4101001101	APORTES ORD. INSTITUCIÓN	509.173.916	
<b>41020</b>	<b>APORTES DE LOS AFILIADOS</b>			<b>1.630.971.919</b>
	4101001102	APORTES ORD. SOC.ACTIVOS	1.577.931.400	
	4101001103	APORTES ORD. SOC.PASIVOS	53.040.519	
<b>41030</b>	<b>RENTAS DE COLOCACIONES Y COMISIONES</b>			<b>217.419.109</b>
	4107001105	INTERESES DE PRÉSTAMOS	186.173.102	
	4107001107	COMISIONES	31.246.007	
<b>41070</b>	<b>OTROS INGRESOS</b>			<b>4.700.374</b>
	4107001109	CUOTAS DE INCORPORACIÓN	4.700.374	
<b>41000</b>	<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>			<b>2.362.265.318</b>
<b>32010</b>	BENEF. MÉD. PARA TRABAJ. AFILIADOS A FONASA			<b>74.250.237</b>
<b>32020</b>	BENEF. MÉD. PARA TRABAJ. AFILIADOS A ISAPRE			<b>133.899.081</b>
<b>32040</b>	<b>SUBSIDIOS</b>			<b>534.241.929</b>
	3204001101	SUBSIDIO MATRIMONIO	16.478.472	
	3204001102	SUBSIDIO NACIMIENTO	38.253.242	
	3204001103	SUBSIDIO FALLECIMIENTO	93.470.021	
	3204001104	SUBSIDIO EDUCACION	373.825.194	
	3204001106	SUBSIDIO DE AYUDA SOCIAL	10.559.000	
	3204001108	SUBSIDIO NAVIDAD	1.656.000	
<b>32050</b>	<b>BENEFICIOS FACULTATIVOS</b>			<b>21.073.252</b>
	3205001101	ACT CULTURALES	11.919.711	
	3205001201	ACT DEPORTIVAS	9.118.541	
	3205001203	CONCURSO LITERARIO	0	
	3205001204	OPERATIVOS SOCIALES Y DE SALUD	35.000	
<b>32060</b>	<b>SEGUROS</b>			<b>1.340.884.339</b>
	3206001101	SEGURO DE VIDA	853.506.959	
	3206001102	SEGURO DE SALUD	487.377.380	
<b>32070</b>	<b>OTROS EGRESOS</b>			<b>0</b>
<b>32000</b>	<b>EGRESOS OPERACIONALES</b>			<b>2.104.348.838</b>
	<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>			<b>238.668.462</b>
<b>45000</b>	<b>INGRESOS NO OPERACIONALES</b>			<b>2.960.021</b>
<b>35000</b>	<b>EGRESOS NO OPERACIONALES</b>			<b>0</b>
	<b>RESULTADO NO OPERACIONAL</b>			<b>2.960.021</b>
<b>23020</b>	<b>EXCEDENTE (DEFICIT) DEL EJERCICIO</b>			<b>260.876.501</b>

# Antecedentes relevantes

1. Primer semestre del año anterior registraba déficit por \$33.813.369, el actual presenta un excedente de \$260.876.501.
2. El gasto del Seguro, en igual período, sumaba \$1.662.584.185, en la actualidad llega a \$1.340.884.339.
3. Las bonificaciones directas, en el primer semestre, sumaban \$408.592 en el actual suman \$208.149.318, dentales principalmente.

# Relaciones de Equilibrio

Con el transcurso del tiempo el Bienestar ha implementado un modelo de equilibrio, en el cual se establece que los ingresos por cuotas sociales financian las primas del seguro (beneficios médicos) y el aporte fiscal más los intereses y otros ingresos financian los subsidios, premios estudiantiles, concursos de cuentos y pinturas y los fondos deportivos y culturales.

Durante los años 2016 y 2017 esta relación fue afectada por los incrementos en los costos de la prima de seguro, generándose déficit en las operaciones del Bienestar durante el 2017, el que fue financiado por los excedentes de caja.

En la actualidad, con el reemplazo de la prima dental por el pago directo del beneficio a los socios por parte del Bienestar, se ha retomado un estado de equilibrio donde, adicionalmente, se generan excedentes.

Relaciones de Equilibrio	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	1 Sem 2018
Cuotas Sociales (Activos y Pasivos)	1.671.855.208	1.827.385.568	1.980.139.852	2.151.345.559	2.330.141.533	2.493.890.440	2.748.964.642	3.033.248.189	1.630.971.919
Seguro más beneficios medicos (dental)	1.510.375.166	1.749.381.030	1.857.681.037	2.036.751.071	2.094.889.203	2.322.576.797	2.891.395.555	3.384.571.913	1.549.033.657
Equilibrio (Excedente o Déficit)	161.480.042	78.004.538	122.458.815	114.594.488	235.252.330	171.313.643	-142.430.913	-351.323.724	81.938.262
Aporte Fiscal, Intereses y otros Ingresos	714.537.426	775.886.862	855.295.265	961.698.008	1.090.578.397	1.114.567.725	1.234.093.845	1.365.017.740	734.253.420
Subsidios y otros Beneficios	489.771.870	670.305.039	702.785.077	707.191.983	816.165.840	975.886.041	918.702.581	1.073.817.455	555.315.181
Equilibrio (Excedente o Déficit)	224.765.556	105.581.823	152.510.188	254.506.025	274.412.557	138.681.684	315.391.264	291.200.285	178.938.239
<b>Equilibrio Global (Excedente o Déficit)</b>	<b>386.245.598</b>	<b>183.586.361</b>	<b>274.969.003</b>	<b>369.100.513</b>	<b>509.664.887</b>	<b>309.995.327</b>	<b>172.960.351</b>	<b>-60.123.439</b>	<b>260.876.501</b>

## Datos Históricos 2010 - 2017

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Variac.
N° Socios Activos	6.689	7.000	7.164	7.446	7.366	7.606	8.021	8.523	27%
N° Socios Pasivos	307	326	347	355	493	581	583	582	90%
<b>Total Socios</b>	<b>6.996</b>	<b>7.326</b>	<b>7.511</b>	<b>7.801</b>	<b>7.859</b>	<b>8.187</b>	<b>8.604</b>	<b>9.105</b>	<b>30%</b>

Ingresos	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Variac.
Aportes Institución	549.874.030	595.119.625	635.664.967	695.773.211	807.597.468	799.330.071	871.458.713	960.585.188	75%
Cuotas Sociales Activos	1.631.863.546	1.778.741.827	1.928.287.319	2.094.704.412	2.262.348.190	2.405.074.760	2.654.847.823	2.935.462.192	80%
Cuotas Sociales Pasivos	39.991.662	48.643.741	51.852.533	56.641.147	67.793.343	88.815.680	94.116.819	97.785.997	145%
Intereses Prestamos	107.935.110	121.634.215	165.124.277	207.337.659	219.381.229	247.638.789	284.157.728	323.604.846	200%
Comisiones	44.151.732	51.904.665	49.433.808	52.343.715	58.732.342	59.769.447	67.822.499	67.167.004	52%
Otros (Cuotas de incorporación)	3.815.535	6.779.770	4.471.344	5.307.031	4.573.517	7.572.100	9.183.755	10.707.351	181%
<b>Total Ingresos</b>	<b>2.377.631.615</b>	<b>2.602.823.843</b>	<b>2.834.834.248</b>	<b>3.112.107.175</b>	<b>3.420.426.089</b>	<b>3.608.200.847</b>	<b>3.981.587.337</b>	<b>4.395.312.578</b>	<b>85%</b>

Egresos	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Variac.
Beneficios med. Directos	3.321.915	4.315.857	4.945.498	4.500.187	3.030.435	3.339.593	3.317.314	1.010.686	-70%
Subsidio Matrimonio	19.950.360	20.597.790	22.006.046	17.329.151	21.419.062	18.210.071	18.877.618	28.646.361	44%
Subsidio Nacimiento	72.722.280	78.099.685	77.389.200	70.839.198	84.491.570	85.050.176	83.802.742	88.218.194	21%
Subsidio Fallecimiento	5.474.968	127.234.040	117.943.581	103.974.477	120.306.824	136.848.764	87.833.415	151.289.852	2663%
Subsidio Educación	210.442.000	230.077.000	244.125.000	245.025.000	254.665.750	328.235.747	351.102.505	388.635.803	85%
Subsidio Ayuda Social	80.956.989	2.361.325	5.950.000	4.424.313	22.190.000	51.768.893	9.430.951	17.602.557	-78%
Subsidio Navidad	92.100.600	98.631.000	99.919.681	109.874.900	148.989.400	175.276.570	190.548.000	216.336.000	135%
Becas de Estudio	0	68.450.000	78.900.000	76.760.000	73.860.000	82.600.000	74.900.000	76.400.000	12%
Act. Dep., Culturales y Op. Salud	8.124.673	44.854.199	56.551.569	78.964.944	90.243.234	97.895.820	102.207.350	106.688.688	1213%
Primas de Seg. de Vida y Salud	1.507.053.251	1.745.065.173	1.852.735.539	2.032.250.884	2.091.858.768	2.319.237.204	2.888.078.241	3.383.561.227	125%
<b>Total Egresos</b>	<b>2.000.147.036</b>	<b>2.419.686.069</b>	<b>2.560.466.114</b>	<b>2.743.943.054</b>	<b>2.911.055.043</b>	<b>3.298.462.838</b>	<b>3.810.098.136</b>	<b>4.458.389.368</b>	<b>123%</b>
Otros Ingresos	8.761.019	448.587	600.869	936.392	293.841	257.318	1.471.150	2.953.351	-66%
Otros Egresos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Excedentes</b>	<b>386.245.598</b>	<b>183.586.361</b>	<b>274.969.003</b>	<b>369.100.513</b>	<b>509.664.887</b>	<b>309.995.327</b>	<b>172.960.351</b>	<b>-60.123.439</b>	<b>-116%</b>





# Unidad de Contabilidad y Finanzas

Julio 2018