



Estados Financieros

30/09/2018

Octubre 2018

ACTIVOS

CODIGO	CUENTA	AL 30-09-2018
11010	Disponible	1.325.085.593
11030	Colocaciones	1.534.890.582
11040	Cuentas por cobrar	104.659.008
11080	Otros	26.907.591
11000	ACTIVOS CIRCULANTES	2.991.542.774
12010	Colocaciones a Largo plazo	1.189.085.077
12020	Deudas de dudosa recuperacion	165.978
12000	OTROS ACTIVOS	1.189.251.055
10000	TOTAL ACTIVOS	4.180.793.829

PASIVOS

CODIGO	ITEM	AL 30-09-2018
21010	Beneficios por pagar	3.814.482
21020	Obligaciones con servicios dependiente	26.816.050
21050	Acreedores Varios	543.028.172
21060	Retenciones	827.907
21090	Otros	23.192.867
21000	PASIVOS CIRCULANTES	597.679.478
22000	PASIVOS A LARGO PLAZO	0
23010	Fondos generales	3.145.450.834
23020	Excedente (déficit) del Ejercicio	437.663.517
23000	PATRIMONIO	3.583.114.351
20000	TOTAL PASIVOS	4.180.793.829

CODIGO	CUENTA	30-09-2018
41010	Aportes de la Institución	766.074.044
41020	Aportes de los afiliados	2.450.931.955
41030	Rentas de colocaciones y comisiones	325.258.459
41070	Otros ingresos	6.702.559
41000	INGRESOS OPERACIONALES	3.548.967.017
32010	Benef. médicos para trab. afiliados al FONASA	127.180.745
32020	Beneficios médicos para trabajadores af. a ISAPRE	207.447.661
32040	Subsidios	693.270.052
32050	Beneficios facultativos	59.826.085
32060	Seguros	2.026.736.179
32000	EGRESOS OPERACIONALES	3.114.460.722
	RESULTADO OPERACIONAL	434.506.295
45050	Otros ingresos	0
45000	INGRESOS NO OPERACIONALES	3.157.222
35000	EGRESOS NO OPERACIONALES	0
	RESULTADO NO OPERACIONAL	3.157.222
23020	EXCEDENTE (DEFICIT) DEL EJERCICIO	437.663.517

ITEM	CÓDIGO DE CUENTA	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO	SALDO ITEM
41010	APORTES DE LA INSTITUCIÓN			766.074.044
	4101001101	APORTES ORD. INSTITUCIÓN	766.074.044	
41020	APORTES DE LOS AFILIADOS			2.450.931.955
	4101001102	APORTES ORD. SOC.ACTIVOS	2.368.528.383	
	4101001103	APORTES ORD. SOC.PASIVOS	82.403.572	
41030	RENTAS DE COLOCACIONES Y COMISIONES			325.258.459
	4107001105	INTERESES DE PRÉSTAMOS	277.416.471	
	4107001107	COMISIONES	47.841.988	
41070	OTROS INGRESOS			6.702.559
	4107001109	CUOTAS DE INCORPORACIÓN	6.702.559	
41000	INGRESOS OPERACIONALES			3.548.967.017
32010	BENEF. MÉD. PARA TRABAJ. AFILIADOS A FONASA			127.180.745
32020	BENEF. MÉD. PARA TRABAJ. AFILIADOS A ISAPRE			207.447.661
32040	SUBSIDIOS			693.270.052
	3204001101	SUBSIDIO MATRIMONIO	19.426.362	
	3204001102	SUBSIDIO NACIMIENTO	55.940.582	
	3204001103	SUBSIDIO FALLECIMIENTO	121.876.971	
	3204001104	SUBSIDIO EDUCACION	392.450.638	
	3204001106	SUBSIDIO DE AYUDA SOCIAL	22.259.499	
	3204001108	SUBSIDIO NAVIDAD	1.656.000	
	3204001105	BECAS DE ESTUDIO	79.660.000	
32050	BENEFICIOS FACULTATIVOS			59.826.085
	3205001101	ACT CULTURALES	45.728.332	
	3205001201	ACT DEPORTIVAS	12.484.977	
	3205001203	CONCURSO LITERARIO	0	
	3205001204	OPERATIVOS SOCIALES Y DE SALUD	1.612.776	
32060	SEGUROS			2.026.736.179
	3206001101	SEGURO DE VIDA	1.290.069.085	
	3206001102	SEGURO DE SALUD	736.667.094	
32070	OTROS EGRESOS			0
32000	EGRESOS OPERACIONALES			3.114.460.722
	RESULTADO OPERACIONAL			434.506.295
45050	OTROS INGRESOS			
	4505001104	OTROS INGRESOS		3.157.222
45000	INGRESOS NO OPERACIONALES			3.157.222
35000	EGRESOS NO OPERACIONALES			0
	RESULTADO NO OPERACIONAL			3.157.222
23020	EXCEDENTE (DEFICIT) DEL EJERCICIO			437.663.517

Antecedentes relevantes

1. El tercer trimestre del año anterior registraba un excedente de \$40.718.222, el actual trimestre presenta un excedente de \$437.663.517.
2. El gasto del Seguro, en igual período, sumaba \$2.516.667.320, en la actualidad llega a \$2.026.736.179.
3. Las bonificaciones medicas directas, en el tercer trimestre del año anterior, sumaban \$408.592 en el actual suman \$334.628.406, 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 deben estar destinados a financiar las primas del seguro, mas los beneficios médicos; y el aporte fiscal más los intereses y otros ingresos deben financiar los subsidios, premios estudiantiles, concursos de cuentos y pinturas mas 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, ha permitido retomar un estado de equilibrio donde, adicionalmente, se generan excedentes.

Relaciones de Equilibrio	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	3 Trim 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	2.450.931.955
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	2.361.364.585
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	89.567.370
Aporte Fiscal									766.074.044
Intereses, comisiones y otros ingresos									335.118.240
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	1.101.192.284
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	753.096.137
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	348.096.147
Equilibrio Global (Excedente o Déficit)	386.245.598	183.586.361	274.969.003	369.100.513	509.664.887	309.995.327	172.960.351	-60.123.439	437.663.517

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%
Total Socios	6.996	7.326	7.511	7.801	7.859	8.187	8.604	9.105	30%

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%
Total Ingresos	2.377.631.615	2.602.823.843	2.834.834.248	3.112.107.175	3.420.426.089	3.608.200.847	3.981.587.337	4.395.312.578	85%

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%
Total Egresos	2.000.147.036	2.419.686.069	2.560.466.114	2.743.943.054	2.911.055.043	3.298.462.838	3.810.098.136	4.458.389.368	123%
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
Excedentes	386.245.598	183.586.361	274.969.003	369.100.513	509.664.887	309.995.327	172.960.351	-60.123.439	-116%



Unidad de Contabilidad y Finanzas

Octubre 2018