

Informe resumen sobre la Gestión Financiera 2024

COLEGIO DE CIRUJANO DENTISTAS DE CHILE A.G.



Antecedentes y Resumen



- La institución tuvo mejores ingresos en 2024, principalmente por cuotas sociales, superando lo presupuestado.
- Aún con buenos ingresos, los gastos operacionales y administrativos crecieron más de lo previsto en diversos centros de costos.
- Se realizaron muchas actividades que, hasta la fecha no contaban con centro de costos separados, lo cual se propone para el 2026 mejorar.
- Destacaron gastos relevantes en **seguros**, mantención y reparaciones de infraestructura, habilitaciones y permisos sanitarios, además de costos financieros.
- El aumento de gastos no operacionales y extraordinarios impactó directamente en el resultado del ejercicio.
- El año 2024 cerró con una **pérdida contable de aproximadamente MM\$224**, atribuida al exceso de gastos por sobre lo presupuestado, no a una falta de ingresos.

Balance clasificado 2024



ACTIVOS CORTO PLAZO	
Otros disponibles	\$ 600.000
Banco	\$ 277.778.069
Total Disponible	\$ 278.378.069
Inversiones	\$ 15.210.405
Total Inversiones	\$ 15.210.405
Clientes	\$ -
Documentos por Cobrar	\$ 1.261.500
Impuestos por Recuperar	\$ 1.964.853
Otras cuentas por cobrar	\$ 736.131.063
Total Deudores Varios	\$ 739.357.416
Mercaderías	\$ 5.104.242
Total Mercaderías	\$ 5.104.242
TOTAL ACTIVOS A CORTO PLAZO	\$ 1.038.050.132
ACTIVOS A LARGO PLAZO	
Activo fijo	\$ 1.905.776.610
TOTAL ACTVOS A LARGO PLAZO	\$ 1.905.776.610
TOTAL ACTIVO	\$ 2.943.826.742

PASIVO CORTO PLAZO	
Proveedores	\$ 62.787.542
Total Proveedores	\$ 62.787.542
Remuneraciones por Pagar	\$ -
Retenciones e Impuestos	\$ 9.081.743
Otras Cuentas por Pagar	\$ 211.178.804
Total Otras Cuentas por Pagar	\$ 220.260.547
TOTAL PASIVOS A CORTO PLAZO	\$ 283.048.089
PASIVO LARGO PLAZO	
Créditos Hipotecarios	\$ 98.796.019
Otros Pasivos Largo Plazo	\$ -
TOTAL PASIVOS A LARGO PLAZO	\$ 98.796.019
PATRIMONIO	
Capital y Reservas	\$ 2.785.926.635
Perdida del Ejercicio	-\$ 223.944.001
TOTAL PATRIMONIO	\$ 2.561.982.634
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 2.943.826.742



Detalle de Pasivos Corto Plazo

METLIFE	\$	58.842.298
Otros (Proveedores Varios)	\$	3.945.244
Total Proveedores	\$	62.787.542
IVA debito fiscal	\$	961.043
Retención 2da. categoria	\$	285.761
Leyes sociales por pagar	\$	7.227.623
Impuesto unico	\$	371.154
Retenciones sindicatos por pagar	\$	135.000
PPM por pagar	\$	101.162
Total Retenciones e Impuestos	\$	9.081.743
Honorarios Por Pagar	\$	420.000
Seguro de responsabilidad civil por pagar	\$	87.383.593
Proyecto FDI	\$	2.978.515
Provisión Incobrables	\$	94.310.033
Provisión vacaciones	\$	25.747.721
Tarjetas por pagar	\$	338.942
Total Otras Cuentas por Pagar	\$	211.178.804
TOTAL PASIVO CORTO PLAZO	\$	283.048.089

Seguro de Salud complementario

Seguro de responsabilidad Civil

Necesidad de financiamiento de flujo de efectivo

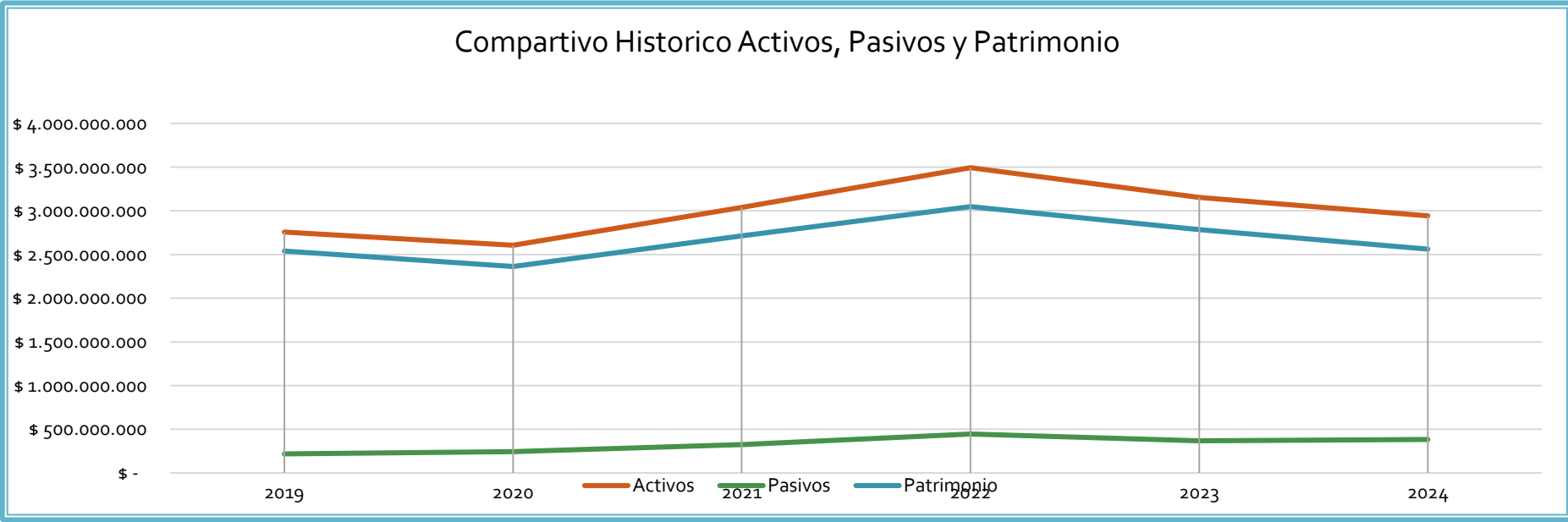
Provisiones incobrables:

Cálculo de colegiados que se retiraron de la institución, se contaba con esos ingresos, pero no llegaron a materializar.
(ej: facturas que no pagan los clientes)

Comparativo Balances Clasificados 6 años.



Patrimonio	2019		2020		2021		2022		2023		2024	
Capital y Patrimonio	\$	2.452.591.017	\$	2.371.545.809	\$	2.454.995.890	\$	2.890.283.158	\$	2.765.890.458	\$	2.785.926.635
Resultado del Ejercicio	\$	85.816.799	-\$	8.790.452	\$	257.757.653	\$	157.650.906	\$	20.036.177	-\$	223.944.001
	\$	2.538.407.816	\$	2.362.755.357	\$	2.712.753.543	\$	3.047.934.064	\$	2.785.926.635	\$	2.561.982.634



EERR General Colegio



Ingresos : \$ 2.352.316.180

Gastos : \$ 2.576.260.181

Excedente : -\$ 223.944.001 (10%)

INGRESOS	Presupuesto 2024	Total Ingresos 2024	Variación [%]
INGRESOS POR CUOTAS SOCIALES	\$ 1.710.000.000	\$ 2.251.687.810	132%
INGRESOS POR CURSOS	\$ 4.000.000	\$ 1.443.782	36%
INGRESOS POR ARRIENDOS	\$ 15.000.000	\$ 15.589.724	104%
OTROS INGRESOS POR CONVENIO LEGASALUD	\$ 36.000.000	\$ 53.877.962	150%
OTROS INGRESOS POR APORTES	\$ 133.000.000	\$ 29.716.902	22%
	\$ 1.898.000.000	\$ 2.352.316.180	124%

GASTOS - EGRESOS	Presupuesto 2024	Total Gastos 2024	Variación [%]
REMUNERACIONES	\$ 446.000.000	\$ 366.047.014	82%
OTROS PERSONAL - SINDICATO	\$ 22.100.000	\$ 21.236.379	96%
GASTOS POR ASESORÍAS PERMANENTES	\$ 50.708.000	\$ 51.669.150	102%
OTROS HONORARIOS	\$ 2.500.000	\$ 5.600.000	224%
AYUDAS SOCIALES - DAS	\$ 770.600.000	\$ 830.891.593	108%
PROYECTOS 2024	\$ 322.500.000	\$ 262.603.086	81%
GASTOS OPERACIONALES	\$ 155.200.000	\$ 160.579.904	103%
OTROS GASTOS	\$ 3.000.000	\$ 1.638.925	55%
GASTOS LEGALES Y FINANCIEROS	\$ 106.500.000	\$ 138.540.032	130%
GASTOS Y DEVOLUCIONES REGIONALES	\$ -	\$ 737.454.098	0%
Total Gastos / Egresos	\$ 1.879.108.000	\$ 2.576.260.181	137%

Resultado	\$ 18.892.000	-\$ 223.944.001
-----------	---------------	-----------------

Detalles de cuentas de mayor gasto

50109	FINIQUITOS	<p>Durante el año 2024, el Colegio debió enfrentar una alta rotación de recursos humanos, contratándose, renunciando y desvinculando a una serie de trabajadores. Cada una de estas decisiones fue debidamente expuesta, analizada y consensuada en las sesiones del Honorable Consejo Nacional. Se deja constancia de las desvinculaciones que se realizaron durante el año 2024 junto con los antecedentes respectivos de aprobación. Esta serie de sucesos llevo a que la provisión de finiquitos sobrepasara lo presupuestado.</p> <table><tr><th>Trabajador</th><th>Motivo</th><th>Cargo</th><th>Fecha Suceso</th><th>Sesión HCN</th></tr><tr><td>Jaime González Aros</td><td>Desvincualción</td><td>Periodista</td><td>05/02/2024</td><td>HCN Ex. 703 - 03FEB2024</td></tr><tr><td>Daniela Querales</td><td>Renuncia Voluntaria</td><td>Secretaría Gremial</td><td>15/01/2024</td><td>N/A</td></tr><tr><td>Jesús Matheus</td><td>Renuncia Voluntaria</td><td>Asistente Colegiados</td><td>22/03/2024</td><td>N/A</td></tr><tr><td>Digna Timaure</td><td>Término Plazo Fijo</td><td>Asistente Colegiados</td><td>31/05/2024</td><td>N/A</td></tr><tr><td>Francisca Hernández</td><td>Renuncia Voluntaria</td><td>Ejecutiva Capatación</td><td>29/07/2024</td><td>N/A</td></tr><tr><td>Andrea Posada</td><td>Renuncia Voluntaria</td><td>Jefa Dpto. Colegiados</td><td>11/10/2024</td><td>N/A</td></tr></table>	Trabajador	Motivo	Cargo	Fecha Suceso	Sesión HCN	Jaime González Aros	Desvincualción	Periodista	05/02/2024	HCN Ex. 703 - 03FEB2024	Daniela Querales	Renuncia Voluntaria	Secretaría Gremial	15/01/2024	N/A	Jesús Matheus	Renuncia Voluntaria	Asistente Colegiados	22/03/2024	N/A	Digna Timaure	Término Plazo Fijo	Asistente Colegiados	31/05/2024	N/A	Francisca Hernández	Renuncia Voluntaria	Ejecutiva Capatación	29/07/2024	N/A	Andrea Posada	Renuncia Voluntaria	Jefa Dpto. Colegiados	11/10/2024	N/A
Trabajador	Motivo	Cargo	Fecha Suceso	Sesión HCN																																	
Jaime González Aros	Desvincualción	Periodista	05/02/2024	HCN Ex. 703 - 03FEB2024																																	
Daniela Querales	Renuncia Voluntaria	Secretaría Gremial	15/01/2024	N/A																																	
Jesús Matheus	Renuncia Voluntaria	Asistente Colegiados	22/03/2024	N/A																																	
Digna Timaure	Término Plazo Fijo	Asistente Colegiados	31/05/2024	N/A																																	
Francisca Hernández	Renuncia Voluntaria	Ejecutiva Capatación	29/07/2024	N/A																																	
Andrea Posada	Renuncia Voluntaria	Jefa Dpto. Colegiados	11/10/2024	N/A																																	
50187	ASESORIAS EN RECLUTAMIENTO	<p>Debido a la alta tasa de rotación de recursos humanos, la cuenta que registra este tipo de gastos se vio superada en \$1.299.351, correspondiente a un 43% de lo presupuestado. Durante este período se utilizaron servicios de selección de personal y evaluaciones psicológicas para más de 15 personas.</p>																																			

Detalles de cuentas de mayor gasto

50245	POSICIONAMIENTO	En el marco del desarrollo de actividades que posicionen a la institución como un actor relevante del país en materia odontológica, tanto para con la profesión, los profesionales y las entidades públicas, el Colegio desarrollo de una agenda institucional que aumentó este gasto en un 32% por sobre lo presupuestado, lo que significó un gasto de \$ 26.111.498 adicionales. Algunas de las actividades realizadas e imputadas a este ítem son: Jornada Día de la Mujer 8 de marzo; Día Mundial de la Salud Bucodental; Renovación del Aire Acondicionado del Auditorio; Encuentro Deportivo Nacional zona Norte; Informe Estrategia empresa CEBRA – Estudio de Marca; Premio Paulina Star; Branding Odontoruteros; Jornada Macro Zona Sur; Actividad Científica Regional Arica; Participación Expodent; Confección Trípticos Colegio e Insumos Marketing; Mesa de Trabajo MINSAL – Estética; Campeonato Deportivo Zona Sur; Actividad Mujeres por un Lazo; Operativo Dpto. Vinculación con el Medio - Operativo Amanda Jofré/U. de Chile; Ceremonia Conmemorativa 107 años profesión CCDCh.; Estudios de Actualización; Aranceles Prestaciones Odontológicas; Actividades de encuentro OPECh. ; Manual de Marca CCDCh.; Asesoría Altamar Abogados; Asesoría Jurídica - Asesoría y Acompañamiento en materias de Genero.
50129	MEMBRESÍAS INTERNACIONALES	La membresía internacional a la FDI se paga por la cantidad declarada de miembros activos que pertenecen al Colegio. El año 2024 se declararon 5.300 colegiados, lo que resultó un valor (al tipo de cambio de francos suizos) de \$1.462.400 por sobre el monto previsto.
50133	TELEFONÍA FIJA	El presupuesto de la telefonía fija es reducido, pues los planes existentes con el proveedor permiten ese presupuesto anual, no obstante, durante el año 2024 se debió cambiar la central telefónica debido a su obsolescencia. Aquello se tradujo en un gasto mayor de esta cuenta por \$1.323.914.

Detalles de cuentas de mayor gasto

50170	REPARACION Y MANTENCIONES	El sobregasto en la cuenta Mantenición y Reparación se explica por trabajos imprevistos y urgentes no considerados en el presupuesto: dos reparaciones del portón vehicular de Avda. Santa María (por \$1.776.580 y \$998.100), mantención de la cocina industrial de la sede nacional (por \$583.100), además de reparaciones menores en baños y alumbrado interior. Estas intervenciones fueron necesarias para asegurar seguridad, funcionamiento y continuidad operativa de la sede.
50172	GASTOS PIRQUE	El sobregasto en la cuenta “Gastos Pirque” se debe a actividades extraordinarias necesarias para habilitar y mantener operativa la sede en Pirque. Los principales gastos fueron: tramitación de habilitación de uso de la piscina (dos pagos: \$2.300.888 y \$1.020.290), el proyecto sanitario (\$1.275.362) y el retiro de ramas y basura del Club de Campo (\$800.000). Estas acciones fueron indispensables para cumplir con exigencias normativas, mejorar condiciones de uso y mantener la seguridad del recinto.
50231	PLATAFORMAS INFORMATICAS	Durante el año 2024 se utilizaron con mayor frecuencia plataformas y servicios de difusión como consecuencia de los avances y desarrollos informáticos. Entre otros servicios que se imputan a esta cuenta se encuentra: Mailchimp para el envío de correo masivos; RHODAS software histórico de colegiados; GSuit para los correos institucionales; iEmpresario software contable; MS AZURE para aplicación Admident; VPN servicio de alojamientos de página web; Servidor de Correo de cuentas @colegiodentistasag.cl; ADOBE plataforma de creación de contenido; NIC.cl compra y renovación de dominios del colegio; Firma electrónica avanzada para la emisión de facturas; Licencias ZOOM; Servicio de Firma electrónica FEDOX; ESSE Antivirus de computadores; Software de Afiliación Online; YAAM.COM software de mail masivos; Software control de asistencia. Todas estas plataformas llevaron a un sobre gasto de un 38% por sobre lo presupuestado.

Detalles de cuentas de mayor gasto

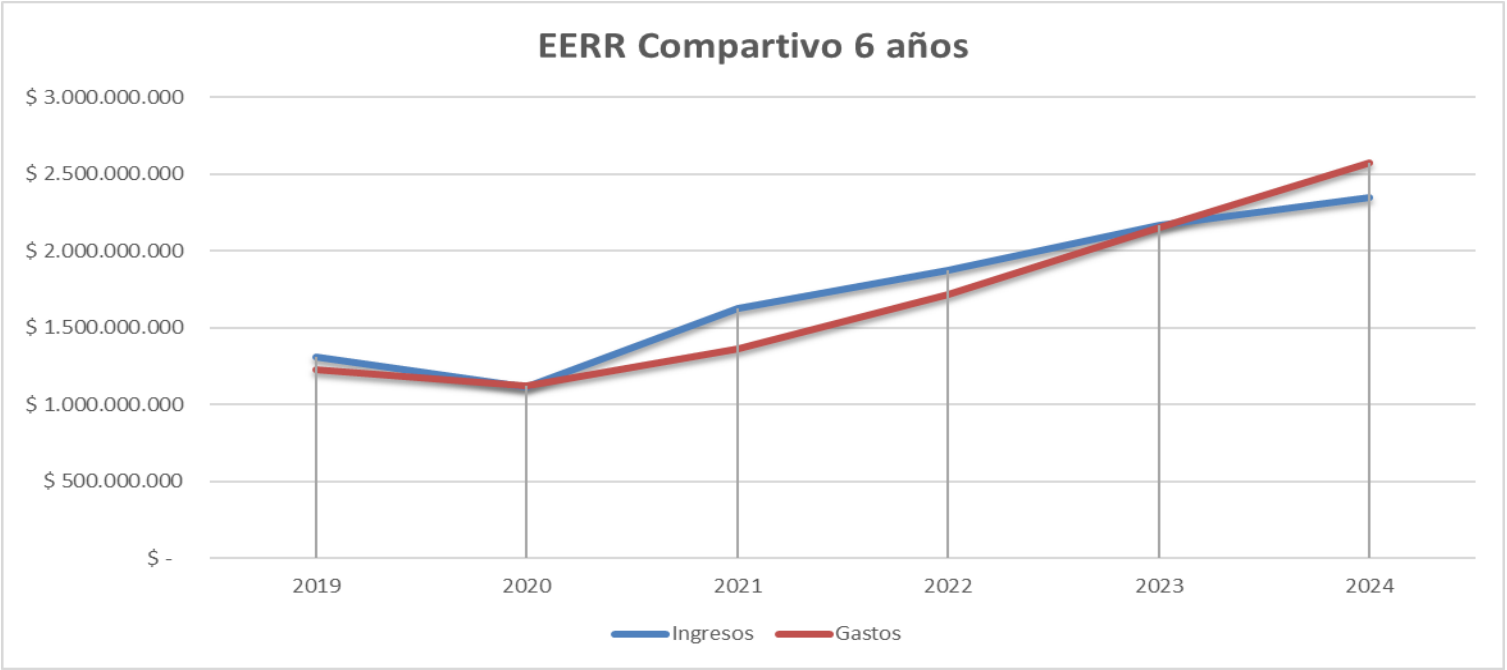
50320	DEUDORES INCOBRABLES	La provisión para deudores incobrables o provisión para cuentas dudosas es un apartado que se realiza con el propósito de saldar cualquier pérdida por concepto del impago por parte de los clientes. Por lo tanto y siguiendo los estatutos internos de la Colegio, los socios que no generen el pago de sus aportes después de doce meses de vencimiento o tres cuotas seguidas, estos perderán todos los derechos y beneficios que les asisten en su calidad de afiliados. En cumplimiento de la normativa IFRS se constituyeron las provisiones de incobrabilidad que correspondían al año 2024, luego de una exhaustiva limpieza de la base de datos de los colegiados morosos. Debido a la pérdida sostenida de colegiados durante el 2024, el castigo a deudores incobrables aumentó considerablemente en un 89% por sobre lo esperado, situación imposible de prever.
-------	----------------------	---

Otros sobre gastos consultar el informe dispuesto en la web y a gerencia.



EERR Comparativo últimos 6 años

EERR	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Ingresos	\$ 1.312.806.351	\$ 1.115.751.931	\$ 1.623.649.174	\$ 1.876.912.429	\$ 2.169.736.143	\$ 2.352.316.180
Gastos	\$ 1.226.989.552	\$ 1.124.542.383	\$ 1.365.891.521	\$ 1.719.261.523	\$ 2.149.699.966	\$ 2.576.260.181
Resultados	\$ 85.816.799	-\$ 8.790.452	\$ 257.757.653	\$ 157.650.906	\$ 20.036.177	-\$ 223.944.001





Resultados por
Centro de Costos

HCN

(*) De la gestión financiera del HCN, se descuentan los siguientes gastos correspondiente a las sedes regionales:

GASTOS REGIONALES	\$	240.285.081
HONORARIOS REGIONALES	\$	6.115.944
REMUNERACIONES REGIONALES	\$	33.827.232
	\$	280.228.257

INGRESOS	Presupuesto 2024	Total Ingresos 2024	Variación [%]
CUOTAS SOCIALES	\$ 1.710.000.000	\$ 2.251.687.810	132%
CURSOS	\$ 4.000.000	\$ 1.443.782	36%
ARRIENDOS	\$ 15.000.000	\$ 15.589.724	104%
CONVENIO LEGASALUD	\$ 36.000.000	\$ 53.877.962	150%
OTROS INGRESOS POR APORTES	\$ 3.000.000	\$ 3.600.624	120%
FONDOS MUTUOS	\$ 130.000.000	\$ -	0%
DIFERENCIA TIPO DE CAMBIO	\$ -	\$ 23.870	0%
INTERESES GANADOS	\$ -	\$ 25.827.687	0%
CORRECCION MONERARIA	\$ -	\$ 264.721	0%
	\$ 1.898.000.000	\$ 2.352.316.180	124%

GASTOS - EGRESOS	Presupuesto 2024	Total Gastos 2024	Variación [%]
REMUNERACIONES	\$ 446.000.000	\$ 366.047.014	82%
OTROS PERSONAL - SINDICATO	\$ 22.100.000	\$ 21.236.379	96%
HONORARIOS POR ASESORÍAS	\$ 50.708.000	\$ 51.669.150	102%
AYUDAS SOCIALES - DAS	\$ 770.600.000	\$ 830.891.593	108%
PROYECTOS 2024	\$ 322.500.000	\$ 262.603.086	81%
GASTOS OPERACIONALES	\$ 155.200.000	\$ 160.579.904	103%
OTROS GASTOS	\$ 3.000.000	\$ 1.638.925	55%
GASTOS LEGALES Y FINANCIEROS	\$ 106.500.000	\$ 138.540.032	130%
(*) OTROS GASTOS CORRIENTES NO PRESUPUESTADOS	\$ -	\$ 457.225.841	0%
Total Gastos / Egresos	\$ 1.876.608.000	\$ 2.290.431.924	122%

Resultado	\$ 21.392.000	\$ 61.884.256
-----------	---------------	---------------

Informe sobre la Gestión Financiera 2024

fin

COLEGIO DE CIRUJANO DENTISTAS DE CHILE A.G.

