

**BASES DE CALCULO DEL PROYECTO DE
PRESUPUESTO PARA EL AÑO 2010**

APORTE		(\$)	175.878.914
1.-	APORTE DE LA INSTITUCION		51.229.094
	Número de afiliados Activos estimados al 31.12.09	581	
	Art. 13 de la Ley N° 19.553, sobre la base de Cálculo \$88.174 x 581	88.174 51.229.094	
	(Aporte extraordinario 10%)		
2.-	APORTE DE LOS AFILIADOS		124.649.820
	Activos bono trimestral Aporte del mes de septiembre de 2009 Cálculo \$ 11.117.471 x 4	(\$) 44.469.884	
	Aporte del mes de agosto de 2009 Cálculo \$ 9.997.492 x 8	(\$) 79.979.936	
	DIVERSOS Incorporaciones	(\$) 200.000	

BASES DETALLADAS DE CALCULO DE INGRESOS Y EGRESOS AÑO 2010

INGRESOS

TIT.	ITEM	ASIG.		(Miles de \$)	PPTO 2010
12			RENTA DE INVERSIONES	\$ <u>5.572.900</u>	5.573
	121		INTERESES Y COMISIONES	\$ <u>5.572.900</u>	
			30.09.09		
		01)	De Préstamos	\$ <u>1.623.324</u>	
			$\frac{1.217.493}{9} \times 12 =$	1.623.324	
		03)	Comisiones	\$ <u>3.949.576</u>	
			$\frac{2.962.182}{9} \times 12 =$	3.949.576	
13			APORTES REGLAMENTARIOS	\$ <u>51.229.094</u>	175.879
	131		ORDINARIOS	\$ <u>175.878.914</u>	
		01)	De la Institución	\$ 51.229.094	
			N° de afiliados estimados al 31.12.09 581 X 88.174 (Pronunciamento del Depto Juridico acoge a la Ley N° 19.553)		
		02)	De los Afiliados Activos	\$ <u>124.449.820</u>	
			Aporte al 30.09.09	\$ 44.469.884	
			$11.117.471 * 4$		
		02)	De los Afiliados Activos		
			Aporte al 31.08.09	\$ 79.979.936	
			$9.997.492 * 8$		
	133		DIVERSOS	\$ <u>200.000</u>	
		01)	Incorporación		
			Estimación nuevas incorporaciones	\$ <u>200.000</u>	
15			AMORTIZACION DE PRESTAMOS	\$ <u>20.920.380</u>	20.920
	151	01)	Médicos al 30.09.09	\$ <u>5.359.500</u>	
			Amortización Prestamos año 2009 El porcentaje de recuperacion de de prestamos de médicos al 30.09.09 fue 99,25 % esto se considera para el año 2010.		
	152		PERSONALES	\$ <u>15.560.880</u>	
		01)	Auxilio al 30.09.09	\$ <u>10.631.520</u>	
			Amortización Prestamos año 2009 El porcentaje de recuperacion de de prestamos de auxilio al 30.09.09 fue 98,44% esto se considera para el año 2010.		
		05)	Emergencias al 30.09.09	\$ <u>1.929.360</u>	
			Amortización Prestamos año 2009 El porcentaje de recuperacion de de prestamos de médicos al 30.09.09 fue 160,78 % esto se considera para el año 2010.		
	153		HABITACIONALES		
		153	Amortización Prestamos Habitacionales al 30.09.09 no hay Se estima una amortización del 30% para el año 2010 por ser préstamo a largo plazo	\$ <u>3.000.000</u>	

16		CREDITOS OBTENIDOS		\$ 320.523.409	330.000 (*)
161		DESCUENTOS A LOS AFILIADOS		\$ 320.523.409	
	01)	PARA CASAS COMERCIALES	320.523.409		
		al 30.09.09			
		\$ 240.392.557 X 12 =	320.523.409		
		9			
17		RECURSOS DEL EJERCICIO ANTERIOR		\$ 67.142.000	67.142
171		DISPONIBILIDADES		\$ 67.142.000	
	02)	En cuenta corriente bancaria			
		al 31.12.09 se considera fondo de inversion	49.842.000	\$ 64.842.000	
		Mas disponibilidad en cuenta corriente	15.000.000		
			64.842.000		
	03)	Fondos a Rendir		\$ 600.000	
172		Otros recursos			
	01)	Aportes pendientes de los afiliados		\$ 600.000	
	02)	Cuentas corrientes de la Institución		\$ 600.000	
	06)	Cuentas por cobrar casas comerciales		\$ 500.000	
				SUMA	599.514

(*) Nota: Se considera un aumento en el Título 16 Créditos obtenidos del ítem Descuentos a los Afiliados de la asignación 01 "Para Casas Comerciales, por apertura de un nuevo convenio para el año 2010 .

BASES DETALLADAS DE CALCULO DE INGRESOS Y EGRESOS AÑO 2011

EGRESOS

TIT.	ITEM	ASIG.	(Miles de \$) PPTO 2010
22	221	GASTOS DE TRANSFERENCIAS BENEFICIOS MEDICOS REGLAMENTARIOS PARA AFILIADOS AL FONASA al 30.09.09 / 9 *12	\$ <u>5.000.000</u> 5.000 (**) 01 Consulta médicas 100.000 02 Consultas médicas domiciliarias 5.000 03 Interconsultas 5.000 04 Juntas Médicas 5.000 05 Intervenciones quirúrgicas 30.000 06 Exámenes de Laboratorio 7.000 07 Exámenes de rayos X 13.000 08 Exámenes esp. de carácter médico 10.000 09 Exámenes Histopatológicos 5.000 10 Hospitalizaciones 5.000 11 Atenciones anestesiata 4.000 12 Atenciones arsenalera 4.000 13 Atenciones de urgencias 4.000 14 Atenciones obstétricas 4.000 15 Atenciones Odontológicas 3.977.000 16 Trat. Especializado por pers. médico 40.000 17 Trat. Especializado por pers. paramédico 5.000 18 Traslado de enfermos 4.000 19 Implantes 4.000 20 Marcapasos 5.000 21 Insumos 50.000 22 Anteojos y lentes de contacto 100.000 23 Aparatos ortopédicos 5.000 24 Audífonos 2.000 25 Medicamentos 580.000 26 Primeros auxilios y enfermería 5.000 27 Consulta personal paramédico 5.000 28 Tomas de muestra a domicilio 5.000 29 Otros beneficios 12.000 5.000.000 \$ 1.343.476 X 12 = 1.791.301 9 Se considera un aumento en Tabla beneficios para reembolso dental cuando se tope el monto anual en Compañía de seguros y exista rechazo por plazo superior a 90 días y exclusiones del seguro.
	222	BENEFICIOS MEDICOS REGLAMENTARIOS PARA AFILIADOS A ISAPRE al 30.09.09	\$ <u>9.000.000</u> 9.000 (**) 01 Consultas médicas 260.000 02 Consultas médicas domiciliarias 10.000 03 Interconsultas 10.000 04 Juntas Médicas 10.000 05 Intervenciones quirúrgicas 500.000 06 Exámenes de laboratorio 16.000 07 Exámenes de rayos X 70.000 08 Exámenes especializados de carácter medico 10.000 09 Exámenes Histopatológicos 10.000 10 Hospitalizaciones 10.000 11 Atenciones anestesisas 10.000 12 Atenciones arsenalera 10.000

13	Atenciones de urgencias	10.000
14	Atenciones obstétricas	10.000
15	Atenciones odontológicas	6.779.000
16	Trat. esp. por pers. médico	10.000
17	Trat. esp. por personal paramédico	25.000
18	Traslados de enfermos	10.000
19	Implantes	10.000
20	Marcapasos	10.000
21	Insumos	40.000
22	Anteojos y lentes de contacto	70.000
23	Aparatos ortopédicos	45.000
24	Audifonos	10.000
25	Medicamentos	1.000.000
26	Primeros auxilios y enfermería	10.000
27	Consulta personal paramédico	10.000
28	Tomas de muestras a domicilio	10.000
29	Otros beneficios (psiquiatría)	15.000
		9.000.000

$\$ 3.928.691 \times 12 = 5.238.255$
 $\frac{\quad}{9}$

Se considera un aumento en Tabla beneficios para reembolso dental cuando se tope el monto anual en Compañía de seguros y exista rechazo por plazo superior a 90 días y exclusiones del seguro.

224	SEGUROS		\$ 120.219.083	
01)	DE SALUD		\$ 120.219.083	
	Seguros al 30.09.09	81.229.110		
		$\$ 81.229.110 \times 12 \div 9$	108.305.480	
	(mas reajuste del 11%)		11.913.603	
			120.219.083	
	5697,586863 \$ 21.100.-		120.219.082,80	

121.368 (***)

225	SUBSIDIOS		\$ 57.515.000	
01)	Matrimonios		\$ 525.000	
	7 Matrimonios X \$75.000.-			
02)	Nacimientos		\$ 2.000.000	
	20 Nacim. X \$100.000.-			
03)	Fallecimientos	3 X \$200.000.-	\$ 600.000	
04)	Mortinato	3 X \$200.000.-	\$ 600.000	
07)	Ayuda Médica		\$ 1.500.000	
08)	Educación		\$ 15.840.000	
	480 beneficiario \$33.000.-			
09)	Becas de estudios		\$ 6.000.000	
	30 Becas \$ \$200.000.-			
10)	Vacaciones		\$ 29.050.000	
	581 beneficiario \$50.000.-			
11)	Degravamen		\$ 500.000	
12)	Catástrofe		\$ 450.000	
13)	Incendio		\$ 450.000	

57.515

