

CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMEDICA S.A.

Estados financieros

31 de diciembre de 2011 y 2010

CONTENIDO

Informe de los auditores independientes  
Estados de Situación Financiera Clasificado  
Estados de Resultados Integrales por Función  
Estado de Resultados Integrales  
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto  
Estados de Flujos de Efectivo  
Resumen de la Principales Políticas Contables

\$ - Pesos chilenos  
M\$ - Miles de pesos chilenos  
US\$ - Dólares estadounidenses  
UF - Unidades de fomento





## INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Santiago, 7 de marzo de 2012

Señores Accionistas y Directores  
Banmédica S.A.

Como auditores externos de Banmédica S.A., hemos examinado sus estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2011 y 2010, sobre los que emitimos nuestra opinión, sin salvedades, con fecha 7 de marzo de 2012. Los estados financieros consolidados básicos de la subsidiaria Centro de Servicios Compartidos Banmédica S.A. y su nota de criterios contables aplicados, adjuntos, son consistentes, en todos sus aspectos significativos, con la información contenida en los estados financieros consolidados que hemos examinado.

De acuerdo con lo requerido por el Oficio Circular N° 555 de la Superintendencia de Valores y Seguros, informamos que los estados financieros consolidados básicos y su nota de criterios contables aplicados de Centro de Servicios Compartidos Banmédica S.A. adjuntos, auditados por nuestra firma, corresponden a aquellos que fueron utilizados en el proceso de consolidación llevado a cabo por Banmédica S.A. al 31 de diciembre de 2011 y 2010. La preparación de dichos estados financieros consolidados (que incluye los criterios contables aplicados), es responsabilidad de la Administración de Centro de Servicios Compartidos Banmédica S.A.

Este informe se relaciona exclusivamente con Banmédica S.A. y es emitido solamente para información y uso de su Administración Superior y de la Superintendencia de Valores y Seguros, por lo que no ha sido preparado para ser usado, ni debe ser usado, por ningún usuario distinto a los señalados.

Renzo Corona Spedaliere  
RUT: 6.373.028-9

**ESTADOS FINANCIEROS  
CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMEDICA S.A**

**Correspondientes al ejercicio terminado  
al 31 de diciembre de 2011**

---

El presente documento consta de 7 secciones:

- Informe de los auditores independientes
- Estado de Situación Financiera Clasificado
- Estado de Resultados Integrales por Función
- Estado de Resultados Integrales
- Estado de Cambios en el Patrimonio Neto
- Estado de Flujo de Efectivo
- Resumen de las Principales Políticas Contables

**ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA CLASIFICADO**  
**(Expresados en miles de pesos chilenos (M\$))**

Estado de Situación Financiera Clasificado		31/12/2011	31/12/2010
<b>Estado de Situación Financiera Clasificado</b>			
<b>Activos</b>			
<b>Activos, Corrientes</b>	<b>Nota</b>		
Efectivo y Equivalentes al Efectivo		0	0
Otros Activos Financieros, Corriente		0	0
Otros Activos No Financieros, Corriente		0	500
Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Corriente		2.859.510	3.025.232
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, Corriente		436.861	26.460
Inventarios		0	0
Activos Biológicos, Corriente		0	0
Activos por Impuestos Corrientes		11.572	16.582
<b>Total de activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios</b>		<b>3.307.943</b>	<b>3.068.774</b>
Activos No Corrientes o Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenidos para la Venta		0	0
Activos No Corrientes o Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenidos para Distribuir a los Proprietarios		0	0
<b>Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Activos Corrientes, Totales</b>		<b>3.307.943</b>	<b>3.068.774</b>
<b>Activos, No Corrientes</b>			
Otros Activos Financieros, No Corrientes		0	0
Otros Activos No Financieros, No Corrientes		0	0
Derechos por Cobrar, No Corrientes		0	0
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, No Corriente		0	0
Inversiones Contabilizadas Utilizando el Método de la Participación		0	0
Activos Intangibles distintos de la Plusvalía		11.059	149.148
Plusvalía		0	0
Propiedades, Planta y Equipo		18.760	15.861
Activos Biológicos, No Corrientes		0	0
Propiedades de Inversión		0	0
Activos por Impuestos Diferidos		548.558	414.902
<b>Activos No Corrientes, Totales</b>		<b>578.377</b>	<b>579.911</b>
<b>Total de Activos</b>		<b>3.886.320</b>	<b>3.648.685</b>

**ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA CLASIFICADO**  
**(Expresados en miles de pesos chilenos (M\$))**

Estado de Situación Financiera Clasificado		31/12/2011	31/12/2010
<b>Patrimonio y Pasivos</b>			
<b>Pasivos, Corrientes</b>			
	Nota		
Otros Pasivos Financieros, Corriente		0	0
Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar, Corriente		84.192	348.246
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, Corriente		5.683.305	4.687.839
Otras Provisiones, Corriente		0	0
Pasivos por Impuestos Corrientes		17.198	17.500
Provisiones por Beneficios a los Empleados, Corriente		0	0
Otros Pasivos No Financieros, Corriente		224.002	188.297
<b>Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta</b>		<b>6.008.697</b>	<b>5.241.882</b>
Pasivos Incluidos en Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenidos para la Venta		0	0
<b>Pasivos Corrientes, Totales</b>		<b>6.008.697</b>	<b>5.241.882</b>
<b>Pasivos, No Corrientes</b>			
Otros Pasivos Financieros, No Corrientes		0	0
Pasivos, No Corrientes		0	0
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, No Corriente		0	0
Otras Provisiones, No Corriente		0	0
Pasivos por Impuestos Diferidos		30.623	29.918
Provisiones por Beneficios a los Empleados, No Corriente		0	0
Otros Pasivos No Financieros, No Corrientes		0	0
<b>Pasivos No Corrientes, Totales</b>		<b>30.623</b>	<b>29.918</b>
<b>Total de Pasivos</b>		<b>6.039.320</b>	<b>5.271.800</b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital Emitido		10.000	10.000
Ganancias (Pérdidas) Acumuladas		-2.163.000	-1.633.115
Primas de Emisión		0	0
Acciones Propias en Cartera		0	0
Otras Participaciones en Patrimonio		0	0
Otras Reservas		0	0
<b>Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora</b>		<b>-2.153.000</b>	<b>-1.623.115</b>
Participaciones No Controladoras		0	0
<b>Patrimonio Total</b>		<b>-2.153.000</b>	<b>-1.623.115</b>
<b>Total de Patrimonio y Pasivos</b>		<b>3.886.320</b>	<b>3.648.685</b>

**ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES POR FUNCIÓN**  
**(Expresados en miles de pesos chilenos (M\$))**

<b>Estado de Resultados Por Función</b>	<b>01/01/2011</b>	<b>01/01/2010</b>
	<b>31/12/2011</b>	<b>31/12/2010</b>
<b>Estado de Resultados</b>		
<b>Ganancia (Pérdida)</b>		
Ingresos de Actividades Ordinarias	2.710.539	2.777.961
Costo de Ventas	0	0
<b>Ganancia Bruta</b>	<b>2.710.539</b>	<b>2.777.961</b>
Ganancias que surgen de la baja en cuentas de Activos Financieros medidos al Costo Amortizado	0	0
Pérdidas que surgen de la baja en cuentas de Activos Financieros medidos al Costo Amortizado	0	0
Otros Ingresos, por Función	0	0
Costos de Distribución	0	0
Gastos de Administración	-3.336.179	-3.634.595
Otros Gastos, Por Función	0	0
Otras Ganancias (Pérdidas)	0	0
Ingresos Financieros	0	59.309
Costos Financieros	-18.175	-16.186
Participación en las Ganancias (Pérdidas) de Asociadas y Negocios Conjuntos Contabilizadas utilizando el Método de la Participación	0	0
Diferencias de cambio	0	-19.759
Resultados por Unidades de Reajuste	-19.021	-14.559
Ganancias (Pérdidas) que surgen de la diferencia entre el Valor Libro anterior y el Valor Justo de activos financieros reclasificados medidos a valor razonable	0	
<b>Ganancia (Pérdida) antes de Impuesto</b>	<b>-662.836</b>	<b>-847.829</b>
(Gasto) Ingreso por Impuesto a las Ganancias	132.951	202.762
<b>Ganancia (Pérdida) Procedente de Operaciones Continuas</b>	<b>-529.885</b>	<b>-645.067</b>
Ganancia (Pérdida) Procedente de Operaciones Discontinuas	0	0
<b>Ganancia (Pérdida)</b>	<b>-529.885</b>	<b>-645.067</b>
<b>Ganancia (Pérdida) Atribuible a</b>		
Ganancia (Pérdida) Atribuible a los Propietarios de la Controladora	-529.885	-645.067
Ganancia (Pérdida) Atribuible a Participaciones No Controladoras	0	0
<b>Ganancia (Pérdida)</b>	<b>-529.885</b>	<b>-645.067</b>
<b>Ganancias por Acción</b>		
<b>Ganancia (Pérdida) por Acción Básica</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
Ganancia (Pérdida) por Acción Básica en Operaciones Continuas	0,00	0,00
Ganancia (Pérdida) por Acción Básica en Operaciones Discontinuas	0,00	0,00
<b>Ganancia (Pérdida) por Acción Diluidas</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Ganancia (Pérdida) Diluida por Acción Procedente de Operaciones Continuas	0	0
Ganancia (Pérdida) Diluida por Acción Procedente de Operaciones Discontinuas	0	0

**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES**  
**(Expresados en miles de pesos chilenos (M\$))**

Estado de Resultados Integral		01/01/2011 31/12/2011	01/01/2010 31/12/2010
<b>Estado del resultado integral</b>			
Ganancia (pérdida)		-529.885	-645.067
<b>Componentes de otro resultado integral, antes de impuestos</b>			
<b>Diferencias de cambio por conversión</b>			
Ganancias (pérdidas) por diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos		0	0
Ajustes de reclasificación en diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos		0	0
Otro resultado integral, antes de impuestos, diferencias de cambio por conversión		0	0
<b>Activos financieros disponibles para la venta</b>			
Ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos		0	0
Ajustes de reclasificación, activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos		0	0
Otro resultado integral, antes de impuestos, activos financieros disponibles para la venta		0	0
<b>Coberturas del flujo de efectivo</b>			
Ganancias (pérdidas) por coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos		0	0
Ajustes de reclasificación en coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos		0	0
Ajustes por importes transferidos al importe inicial en libros de las partidas cubiertas		0	0
Otro resultado integral, antes de impuestos, coberturas del flujo de efectivo		0	0
Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio		0	0
Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) por revaluación		0	0
Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) actuariales por planes de beneficios definidos		0	0
Participación en el otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación		0	0
Otros componentes de otro resultado integral, antes de impuestos		0	0
<b>Impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral</b>			
Impuesto a las ganancias relacionado con diferencias de cambio de conversión de otro resultado integral		0	0
Impuesto a las ganancias relacionado con inversiones en instrumentos de patrimonio de otro resultado integral		0	0
Impuesto a las ganancias relacionado con activos financieros disponibles para la venta de otro resultado integral		0	0
Impuesto a las ganancias relacionado con coberturas de flujos de efectivo de otro resultado integral		0	0
Impuesto a las ganancias relacionado con cambios en el superávit de revaluación de otro resultado integral		0	0
Impuesto a las ganancias relacionado con planes de beneficios definidos de otro resultado integral		0	0
Ajustes de reclasificación en el impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral		0	0
Suma de impuestos a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral		0	0
Otro resultado integral		0	0
<b>Resultado integral total</b>		<b>-529.885</b>	<b>-645.067</b>
<b>Resultado integral atribuible a</b>			
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora		-529.885	-645.067
Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras		0	0
<b>Resultado integral total</b>		<b>-529.885</b>	<b>-645.067</b>

**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**(Expresados en miles de pesos chilenos (M\$))**

Al 31 de diciembre de 2011:

	Capital emitido	Primas de emisión	Acciones propias en cartera	Otras participaciones en el patrimonio	Supervit de Revaluación	Reservas por diferencias de cambio de conversión	Reservas de cobertura de flujo de caja	Reservas de ganancias y pérdidas por planes de beneficios definidos	Reservas de ganancias o pérdidas en la revaluación de activos financieros disponibles para la venta	Otras reservas	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Patrimonio atribuido a los propietarios de la controladora	Participación en el patrimonio de controladora	Patrimonio total
Saldo Inicial Período Actual 01/01/2011	10.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1.623.115	-1.623.115	0	-1.623.115
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo Inicial Reexpresado	10.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1.623.115	-1.623.115	0	-1.623.115
Cambios en patrimonio														
Resultado Integral														
Garantía (pérdida)														
Otro resultado Integral														
Resultado Integral														
Emisión de patrimonio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Dividendos														
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Incremento (disminución) por transacciones de acciones en carte subsidiarias que no impliquen pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Total de cambios en patrimonio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-529.885	-529.885	0	-529.885
Saldo Final Período Actual 31/12/2011	10.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-2.153.000	-2.153.000	0	-2.153.000



**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
(Expresados en miles de pesos chilenos (M\$))

Al 31 de diciembre de 2010:

	Capital emitido	Primas de emisión	Acciones propias en cartera	Otras participaciones en el patrimonio	Superavit de Revaluación	Reservas por diferencias de cambio por conversión	Reservas de coberturas de flujo de caja	Reservas de ganancias y pérdidas por planes de beneficios definidos	Reservas de ganancias o pérdidas en la remediación de activos financieros disponibles para la venta	Otras reservas varias	Otras reservas	Ganancias (pérdidas) acumuladas a controladora	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Participaciones no controladora	Patrimonio total
Saldo Inicial Período Actual 01/01/2010	10.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-988.048	-978.048	0	-978.048
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo Inicial Reexpresado	10.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-988.048	-978.048	0	-978.048
Cambios en patrimonio															
Resultado Integral															
Ganancia (pérdida)												-645.067	-645.067	0	-645.067
Otro resultado integral															
Resultado integral												-645.067	-645.067	0	-645.067
Emisión de patrimonio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividendos															
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por transacciones de acciones en venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incremento (disminución) por transacciones de acciones en venta subsidiarias que no impliquen pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de cambios en patrimonio	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-645.067	-645.067	0	-645.067
Saldo Final Período Actual 31/12/2010	10.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-1.633.115	-1.623.115	0	-1.623.115

**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO INDIRECTO**  
(Expresados en miles de pesos chilenos (M\$))

Estado de Flujo de Efectivo Indirecto	01/01/2011 31/12/2011	01/01/2010 31/12/2010
<b>Estado de flujos de efectivo</b>		
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>		
<b>Ganancia (Pérdida)</b>	<b>-529.885</b>	<b>-645.067</b>
Ajustes por conciliación de ganancias (pérdidas)		
Ajustes por gasto por impuestos a las ganancias	0	0
Ajustes por disminuciones (incrementos) en los inventarios	0	0
Ajustes por disminuciones (incrementos) en cuentas por cobrar de origen comercial	-389.771	-333.423
Ajustes por disminuciones (incrementos) en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación	93.019	-188.463
Ajustes por incrementos (disminuciones) en cuentas por pagar de origen comercial	-264.388	272.057
Ajustes por incrementos (disminuciones) en otras cuentas por pagar derivadas de las actividades de operación	36.107	-8.919
Ajustes por gastos de depreciación	9.840	6.872
Ajustes por gastos de amortización	153.116	282.884
Ajustes por deterioro de valor (reversiones de pérdidas) reconocidas en el resultado del período	0	0
Ajustes por provisiones	0	0
Ajustes por pérdidas (ganancias) de moneda extranjera no realizadas	0	0
Ajustes por participaciones no controladoras	0	0
Ajustes por pagos basados en acciones	0	0
Ajustes por pérdidas (ganancias) de valor razonable	0	0
Ajustes por ganancias no distribuidas de asociadas	0	0
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	0	0
Ajustes por pérdidas (ganancias) por la disposición de activos no corrientes	0	0
Otros ajustes para los que los efectos sobre el efectivo son flujos de efectivo de inversión o financiación.	0	0
<b>Total de ajustes por conciliación de ganancias (pérdidas)</b>	<b>-362.077</b>	<b>31.008</b>
Dividendos pagados	0	0
Dividendos recibidos	0	0
Intereses pagados	0	0
Intereses recibidos	0	0
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	0	0
Otras entradas (salidas) de efectivo	0	0
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación</b>	<b>-891.962</b>	<b>-614.059</b>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión</b>		
Otros pagos para adquirir patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades	0	0
Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos	0	0
Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos	0	0
Préstamos a entidades relacionadas	0	0
Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo	0	0
Compras de propiedades, planta y equipo	-12.739	-11.883
Importes procedentes de ventas de activos intangibles	0	0
Compras de activos intangibles	-15.027	-432.032
Importes procedentes de otros activos a largo plazo	0	0
Compras de otros activos a largo plazo	0	0
Importes procedentes de subvenciones del gobierno	0	0
Anticipos de efectivo y préstamos concedidos a terceros	0	0
Cobros a entidades relacionadas	0	0
Dividendos recibidos	0	0
Intereses recibidos	0	0
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	0	0
Otras entradas (salidas) de efectivo	0	0
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión</b>	<b>-27.766</b>	<b>-443.915</b>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación</b>		
Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad	0	0
Pagos por otras participaciones en el patrimonio	0	0
Importes procedentes de préstamos de largo plazo	0	0
Importes procedentes de préstamos de corto plazo	0	0
<b>Total importes procedentes de préstamos</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Préstamos de entidades relacionadas	919.728	1.057.726
Pagos de préstamos	0	0
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	0	0
Pagos de préstamos a entidades relacionadas	0	0
Dividendos pagados	0	0
Intereses pagados	0	0
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	0	0
Otras entradas (salidas) de efectivo	0	0
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación</b>	<b>919.728</b>	<b>1.057.726</b>
<b>Incremento neto (disminución) en efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio</b>	<b>0</b>	<b>-248</b>
<b>Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo</b>		
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	0	0
<b>Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>0</b>	<b>-248</b>
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período	0	248
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

**CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMEDICA S.A.  
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 2010**

## **NOTA 1.- INFORMACION GENERAL**

Centro de Servicios Compartidos S.A., es una sociedad anónima cerrada, constituida por escritura pública de fecha 31 de diciembre de 2008.

El objeto de la sociedad es el otorgamiento de prestaciones de todo tipo en el campo de la salud, servicios, compra, venta, importación y exportación de todo tipo de materiales e insumos, equipos e instrumentos médicos y dentales y la inversión de toda clase de bienes muebles e inmuebles, en especial acciones y derechos en cualquier especie de sociedades.

## **NOTA 2- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES**

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los Estados Financieros se detallan a continuación.

### **2.1.- Periodo Cubierto**

Los presentes Estados Financieros Individuales cubren los siguientes períodos:

Estado de Situación Financiera Clasificado: Por el ejercicio terminado 31 de diciembre de 2011 y 31 de diciembre de 2010.

Estado de Resultados por Función: Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2011 y 2010.

Estado de Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2011 y 2010

Estado de Flujo de Efectivo: Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2011 y 2010.

### **2.2.- Bases de preparación**

Los presentes estados financieros de Centro de Servicios Compartidos Banmedica S.A. al 31 de diciembre de 2011, han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), las que han sido adoptadas en Chile bajo la denominación de Normas de Información Financiera de Chile (NIFCH) y representan la adopción integral, explícita y sin reservas de las referidas normas internacionales.

Los estados financieros han sido preparados bajo el criterio del costo histórico.

La presentación de los estados financieros conforme a las NIIF requiere el uso de ciertas estimaciones contables y también exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables en la Sociedad.

Los presentes estados financieros de Centro de Servicios Compartidos Banmedica S.A., han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la Sociedad.

### 2.3.- Nuevas normas e interpretaciones emitidas y no vigentes

- **Normas aprobadas por el IASB con aplicación obligatoria a contar del ejercicio 2011:**

Normas y Enmiendas	Contenido	Periodo de Aplicación Obligatoria
NIC 24 revisada	Revelaciones de partes relacionadas	1 de enero de 2011
IFRIC 19	Cancelación de Pasivos Financieros con Instrumentos de Patrimonio	1 de julio de 2010
IFRS 7	Instrumentos Financieros: Revelaciones	1 de julio de 2011

La Administración de la Sociedad estima que la adopción de las normas, enmiendas e interpretaciones, antes descritas, no han tenido un impacto significativo en los estados financieros de Grupo Banmédica.

- **Normas modificadas por el IASB con aplicación obligatoria a contar del ejercicio 2011:**

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados, los siguientes pronunciamientos contables habían sido aprobados por el IASB:

Normas y Enmiendas	Contenido	Periodo de Aplicación Obligatoria
NIC 32	Instrumentos financieros : Presentación	1 de febrero de 2010
IFRS 1	Primera adopción IFRS	1 de julio de 2010
IFRIC 14	Prepago de la obligación de mantener un nivel mínimo de financiación	1 de enero de 2011
IFRS 3	Combinación de negocios	1 de julio de 2010
IFRS 7	Instrumentos financieros : Información a revelar	1 de enero de 2011
NIC 27	Estados financieros consolidados y separados	1 de enero de 2013
NIC 34	Información financiera intermedia	1 de enero de 2011
IFRIC 13	Programas de fidelización de clientes	1 de enero de 2011

- **Nuevas normas y modificaciones efectuadas por el IASB durante el año 2011, aplicables a contar de las fechas que se indican:**

Normas	Contenido	Periodo de Aplicación Obligatoria
IFRS 9	Instrumentos financieros : Clasificación y medición	1 de enero de 2015
IFRS 10	Consolidación de estados financieros	1 de enero de 2013
IFRS 11	Negocios conjuntos	1 de enero de 2013
IFRS 12	Exposición de intereses en relacionadas	1 de enero de 2013
IFRS 13	Medición de Valor Razonable	1 de enero de 2013
IFRS 7	Instrumentos financieros : Información a revelar	1 de enero de 2011
NIC 19 - Revisada	Beneficios a los empleados	1 de enero de 2013
NIC 27	Estados financieros consolidados y separados	1 de enero de 2013
NIC 1	Presentación de estados financieros	1 de julio de 2012
NIC 12	Impuestos a las ganancias	1 de enero de 2012
NIC 28	Inversiones en asociadas y joint ventures	1 de enero de 2013
IFRS 1	Primera adopción IFRS	1 de julio de 2011

## 2.4.- Conversión de saldos, transacciones y estados financieros en moneda extranjera

### a.- Moneda de presentación y moneda funcional

Las partidas incluidas en los estados financieros de la entidad se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera ("moneda funcional"). Los estados financieros se presentan en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación de la Sociedad Matriz.

### b.- Tipos de cambio

Los activos y pasivos en moneda extranjera y aquellos pactados en unidades de fomento, se presentan a los siguientes tipos de cambios y valores de cierre respectivamente:

Moneda	31/12/2011	31/12/2010
	\$	\$
Unidad de Fomento	22.294,03	21.455,55

## 2.5.- Propiedades, planta y equipos

Estos corresponden principalmente a terrenos, construcciones, obras de infraestructura, vehículos, maquinarias y equipos, y se encuentran registrados a su costo menos la depreciación y pérdidas por deterioro acumuladas correspondientes.

Los costos de ampliación o mejoras que representen un aumento de la capacidad o de la vida útil de los bienes se capitalizarán como mayor costo.

Los gastos periódicos de mantención, conservación y reparación se imputan a resultados en el período en que se incurren.

Las obras en curso durante el período de construcción incluyen los gastos financieros que sean directamente atribuibles a la adquisición o construcción y los gastos de personal relacionados en forma directa y otros de naturaleza operativa, atribuibles a la construcción. Las obras en curso se traspasan a activos en explotación una vez finalizado el ejercicio de prueba cuando se encuentran disponibles para su uso, a partir de cuyo momento comienza su depreciación.

La depreciación es calculada linealmente durante los años de vida útil técnica estimada de los activos.

Los valores residuales de los activos, las vidas útiles y los métodos de depreciación se revisan y ajustan si corresponde.

Las vidas útiles estimadas para los bienes del inmovilizado material son:

Edificios	40 a 60 años
Planta y equipos	3 a 10 años
Equipamiento de tecnologías de la información	3 a 5 años
Instalaciones fijas y accesorios	10 a 20 años
Vehículos de motor	5 a 10 años
Mejoras de bienes arrendados	3 a 30 años
Otras propiedades, planta y equipos	3 a 10 años

Las pérdidas y ganancias por la venta de activo fijo, se calculan comparando los ingresos obtenidos con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultados. Al vender activos que fueron revalorizados de acuerdo a NIIF 1, los valores incluidos en reservas de revalorización se traspasan a resultados acumulados.

## **2.6.- Activos intangibles**

### **a.- Programas informáticos**

Las licencias para programas informáticos adquiridas, se capitalizan sobre la base de los costos en que se ha incurrido para adquirirlas y prepararlas para usar el programa específico. Estos costos se amortizan linealmente durante sus vidas útiles estimadas.

Los gastos relacionados con el desarrollo o mantenimiento de programas informáticos se reconocen como gasto cuando se incurre en ellos. Los costos directamente relacionados con la producción de programas informáticos únicos e identificables controlados por la Sociedad, y que es probable que vayan a generar beneficios económicos superiores a los costos durante más de un año, se reconocen como activos intangibles. Los costos directos incluyen los gastos del personal que desarrolla los programas informáticos y un porcentaje razonable de gastos generales.

Los costos de desarrollo de programas informáticos reconocidos como activos, se amortizan durante sus vidas útiles estimadas.

### **b.- Gastos de investigación y desarrollo**

Los gastos de investigación se reconocen como un gasto cuando se incurre en ellos. Los costos incurridos en proyectos de desarrollo (relacionados con el diseño y prueba de productos nuevos o mejorados) se reconocen como activo intangible cuando se cumplen los siguientes requisitos:

- Técnicamente, es posible completar la producción del activo intangible de forma que pueda estar disponible para su utilización o su venta;
- La administración tiene intención de completar el activo intangible en cuestión, para usarlo o venderlo;
- Existe la capacidad para utilizar o vender el activo intangible;

- Es posible demostrar la forma en que el activo intangible vaya a generar probables beneficios económicos en el futuro;
- Existe disponibilidad de los adecuados recursos técnicos, financieros o de otro tipo, para completar el desarrollo y para utilizar o vender el activo intangible; y
- Es posible valorar, de forma fiable, el desembolso atribuible al activo intangible durante su desarrollo.

Otros gastos de desarrollo se reconocen como gasto cuando se incurre en ellos. Los costos de desarrollo previamente reconocidos como un gasto no se reconocen como un activo en un ejercicio posterior. Los costos de desarrollo con una vida útil finita que se capitalizan se amortizan desde su utilización de manera lineal durante el período que se espera generen beneficios.

Los activos de desarrollo se someten a pruebas de pérdidas por deterioro anualmente, de acuerdo con la NIC 36.

## **2.7.- Deudores comerciales y otras cuentas a cobrar**

Las cuentas comerciales a cobrar se reconocen inicialmente por su valor razonable (valor nominal que incluye un interés implícito) y posteriormente por su costo amortizado de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo, menos la provisión por pérdidas por deterioro del valor. Se establece una provisión para pérdidas por deterioro de cuentas comerciales a cobrar cuando existe evidencia objetiva de que la Sociedad no será capaz de cobrar todos los importes que se le adeudan de acuerdo con los términos originales de las cuentas a cobrar.

La existencia de dificultades financieras significativas por parte del deudor, la probabilidad de que el deudor entre en quiebra o reorganización financiera y la falta o mora en los pagos se consideran indicadores de que la cuenta a cobrar se ha deteriorado.

El interés implícito se desagrega y reconoce como ingreso financiero a medida que se devengan los intereses.

El importe de la provisión es la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor actual de los flujos futuros de efectivo estimados, descontados al tipo de interés efectivo. El valor de libros del activo se reduce por medio de la cuenta de provisión y el monto de la pérdida se reconoce con cargo al estado de resultados. Cuando una cuenta por cobrar se considera incobrable, se castiga contra la respectiva provisión de deterioro. La recuperación posterior de montos previamente castigados se reconoce como abono en el estado de resultados.

## **2.8.- Efectivo y equivalentes al efectivo**

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, los depósitos a plazo en entidades de crédito, otras inversiones a corto plazo de gran liquidez, con un vencimiento original de tres meses o menos y los sobregiros bancarios. En el estado de situación financiera, los sobregiros de existir se clasificarían como préstamos en el pasivo corriente.

## **2.9.- Capital Social**

El capital social está representado por acciones ordinarias de una sola clase y un voto por acción.

Los costos incrementales directamente atribuibles a la emisión de nuevas acciones se presentan en el patrimonio neto como una deducción, neta de impuestos, de los ingresos obtenidos.

## **2.10.- Acreedores Comercial y Otras Cuentas por Pagar**

Los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar se reconocen a su valor nominal, ya que su plazo medio de pago es reducido y no existe diferencia material con su valor razonable.

## **2.11.- Impuesto a la Renta e Impuestos diferidos**

El gasto por impuesto a la renta del período comprende al impuesto a la renta corriente y al impuesto diferido. El impuesto se reconoce en el estado de resultados, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio. En este caso, el impuesto también se reconoce en el patrimonio (a través del Estado de Resultados Integrales).

El impuesto a la renta se registra sobre la base de la renta líquida imponible determinada para fines tributarios.

Los impuestos diferidos se calculan sobre las diferencias temporarias que surgen entre las bases fiscales de los activos y pasivos y sus importes en libros en las cuentas anuales. Sin embargo, si los impuestos diferidos surgen del reconocimiento inicial de un pasivo o un activo en una transacción distinta de una combinación de negocios que en el momento de la transacción no afecta ni al resultado contable ni a la ganancia o pérdida fiscal, no se contabiliza.

Los activos por impuestos diferidos se reconocen en la medida en que es probable que vaya a disponerse de beneficios fiscales futuros con los que se pueden compensar las diferencias temporarias.

El impuesto a la renta diferido se provisiona por las diferencias temporales que surgen de las inversiones en subsidiarias y en asociadas, excepto cuando la oportunidad en que se revertirán las diferencias temporales es controlada por la Sociedad y es probable que la diferencia temporal no se revertirá en un momento previsible en el futuro.

## **2.12.- Clasificación de saldos en Corrientes y No Corrientes**

En el estado de situación financiera, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, como corrientes los con vencimiento igual o inferior a doce meses contados desde la fecha de corte de los estados financieros y como no corrientes, los mayores a ese período.



## **2.13.- Reconocimiento de ingresos**

### **a.- Ingresos de actividades ordinarias**

La Sociedad reconoce los ingresos cuando el importe de los mismos se puede valorar con fiabilidad, es probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la entidad y se cumplen las condiciones específicas para cada una de las actividades de la Sociedad.

## **2.14.- Medio ambiente**

Los desembolsos relacionados con el medio ambiente que no correspondan a adiciones al activo fijo, se reconocen en resultados en el período en que se incurren.