

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

Estados financieros por los años terminados
el 31 de diciembre de 2012 y 2011 e informe
de los auditores independientes

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES


A los señores Accionistas y Directores de
Centro de Servicios Compartidos Banmédica S.A.

Como auditores externos de Banmédica S.A. (en adelante “la Sociedad”), hemos examinado los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2012, sobre el que emitimos nuestra opinión, sin salvedades, con fecha 7 de marzo de 2013. Los estados financieros consolidados de Banmédica S.A. al 31 de diciembre de 2011 fueron auditados por otros auditores, quienes emitieron una opinión sin salvedades sobre los mismos, con fecha 7 de marzo de 2012. Los estados financieros básicos de la filial 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 básicos y su “nota de criterios contables aplicados” de Centro de Servicios Compartidos Banmédica S.A. adjuntos, auditados por nuestra firma y por otros auditores en 2011, corresponden a aquellos que fueron utilizados en el proceso de consolidación llevado a cabo por Banmédica S.A. al 31 de diciembre de 2012 y 2011. La preparación de dichos estados financieros (que incluye los criterios contables aplicados), es responsabilidad de la Administración de Banmédica S.A.

Este informe se relaciona exclusivamente con los estados financieros consolidados de Banmédica S.A. y es emitido solamente para información y uso de la Administración de la Sociedad 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.


Marzo 7, 2013


Tomás Castro G.
RUT: 12.628.754-2

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

**Correspondientes a los ejercicios terminados
al 31 de diciembre de 2012 y 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

CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMEDICA S.A.

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

| Estado de Situación Financiera Clasificado | 31-12-2012 | 31-12-2011 |
|---|------------------|------------------|
| Estado de Situación Financiera Clasificado | | |
| Activos | | |
| Activos, Corrientes | | |
| Efectivo y Equivalentes al Efectivo | - | - |
| Otros Activos Financieros, Corriente | - | - |
| Otros Activos No Financieros, Corriente | 13.770 | - |
| Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, Corriente | 985.956 | 2.529.852 |
| Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, Corriente | 790.432 | 436.861 |
| Inventarios | - | - |
| Activos Biológicos, Corriente | - | - |
| Activos por Impuestos Corrientes | 15.620 | 11.572 |
| 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 | 1.805.778 | 2.978.285 |
| Activos No Corrientes o Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenidos para la Venta | - | - |
| Activos No Corrientes o Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenidos para Distribuir a los Propietarios | - | - |
| Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios | - | - |
| Activos Corrientes, Totales | 1.805.778 | 2.978.285 |
| Activos, No Corrientes | | |
| Otros Activos Financieros, No Corrientes | - | - |
| Otros Activos No Financieros, No Corrientes | 14.104 | - |
| Derechos por Cobrar, No Corrientes | 227.896 | 329.658 |
| Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, No Corriente | 757.478 | - |
| Inversiones Contabilizadas Utilizando el Método de la Participación | - | - |
| Activos Intangibles distintos de la Plusvalía | 37.211 | 11.059 |
| Plusvalía | - | - |
| Propiedades, Planta y Equipo | 270.407 | 18.760 |
| Activos Biológicos, No Corrientes | - | - |
| Propiedades de Inversión | - | - |
| Activos por Impuestos Diferidos | 856.706 | 548.558 |
| Activos No Corrientes, Totales | 2.163.802 | 908.035 |
| Total de Activos | 3.969.580 | 3.886.320 |

CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMEDICA S.A.

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

| Estado de Situación Financiera Clasificado | 31-12-2012 | 31-12-2011 |
|---|--------------------|--------------------|
| Patrimonio y Pasivos | | |
| Pasivos, Corrientes | | |
| Otros Pasivos Financieros, Corriente | - | - |
| Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar, Corriente | 492.620 | 84.192 |
| Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, Corriente | 6.663.668 | 5.683.305 |
| Otras Provisiones, Corriente | - | - |
| Pasivos por Impuestos Corrientes | 16.022 | 17.198 |
| Provisiones por Beneficios a los Empleados, Corriente | - | - |
| Otros Pasivos No Financieros, Corriente | 419.144 | 224.002 |
| Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | 7.591.454 | 6.008.697 |
| Pasivos Incluidos en Grupos de Activos para su Disposición Clasificados como Mantenidos para la Venta | - | - |
| Pasivos Corrientes, Totales | 7.591.454 | 6.008.697 |
| Pasivos, No Corrientes | | |
| Otros Pasivos Financieros, No Corrientes | - | - |
| Pasivos, No Corrientes | - | - |
| Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, No Corriente | - | - |
| Otras Provisiones, No Corriente | - | - |
| Pasivos por Impuestos Diferidos | 7.211 | 30.623 |
| Provisiones por Beneficios a los Empleados, No Corriente | - | - |
| Otros Pasivos No Financieros, No Corrientes | - | - |
| Pasivos No Corrientes, Totales | 7.211 | 30.623 |
| Total de Pasivos | 7.598.665 | 6.039.320 |
| Patrimonio | | |
| Capital Emitido | 10.000 | 10.000 |
| Ganancias (Pérdidas) Acumuladas | (3.639.085) | (2.163.000) |
| Primas de Emisión | - | - |
| Acciones Propias en Cartera | - | - |
| Otras Participaciones en Patrimonio | - | - |
| Otras Reservas | - | - |
| Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora | (3.629.085) | (2.153.000) |
| Participaciones No Controladoras | - | - |
| Patrimonio Total | (3.629.085) | (2.153.000) |
| Total de Patrimonio y Pasivos | 3.969.580 | 3.886.320 |

CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMEDICA S.A.

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

| Estado de Resultados Por Función | 01-01-2012 31-12-2012 | 01-01-2011 31-12-2011 |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Estado de Resultados | | |
| Ganancia (Pérdida) | | |
| Ingresos de Actividades Ordinarias | 3.337.827 | 2.710.539 |
| Costo de Ventas | - | - |
| Ganancia Bruta | 3.337.827 | 2.710.539 |
| Ganancias que surgen de la baja en cuentas de Activos Financieros medidos al Costo A | - | - |
| Pérdidas que surgen de la baja en cuentas de Activos Financieros medidos al Costo An | - | - |
| Otros Ingresos, por Función | - | - |
| Costos de Distribución | - | - |
| Gastos de Administración | (5.168.901) | (3.336.179) |
| Otros Gastos, Por Función | - | - |
| Otras Ganancias (Pérdidas) | - | - |
| Ingresos Financieros | 32.671 | - |
| Costos Financieros | - | (18.175) |
| Participación en las Ganancias (Pérdidas) de Asociadas y Negocios Conjuntos Contabilizadas utilizando el Método de la Participación | - | - |
| Diferencias de cambio | - | - |
| Resultados por Unidades de Reajuste | (9.240) | (19.021) |
| Ganancias (Pérdidas) que surgen de la diferencia entre el Valor Libro anterior y el Valor Justo de activos financieros reclasificados medidos a valor razonable | - | - |
| Ganancia (Pérdida) antes de Impuesto | (1.807.643) | (662.836) |
| (Gasto) Ingreso por Impuesto a las Ganancias | 331.560 | 132.951 |
| Ganancia (Pérdida) Procedente de Operaciones Continuas | (1.476.083) | (529.885) |
| Ganancia (Pérdida) Procedente de Operaciones Discontinuas | - | - |
| Ganancia (Pérdida) | (1.476.083) | (529.885) |
| Ganancia (Pérdida) Atribuible a | | |
| Ganancia (Pérdida) Atribuible a los Propietarios de la Controladora | (1.476.083) | (529.885) |
| Ganancia (Pérdida) Atribuible a Participaciones No Controladoras | - | - |
| Ganancia (Pérdida) | (1.476.083) | (529.885) |

CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMEDICA S.A.

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

| Estado de Resultados Integral | 01-01-2012 31-12-2012 | 01-01-2011 31-12-2011 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Estado del resultado integral | | |
| Ganancia (pérdida) | (1.476.083) | (529.885) |
| Componentes de otro resultado integral, antes de impuestos | | |
| Diferencias de cambio por conversión | | |
| Ganancias (pérdidas) por diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos | - | - |
| Ajustes de reclasificación en diferencias de cambio de conversión, antes de impuestos | - | - |
| Otro resultado integral, antes de impuestos, diferencias de cambio por conversión | - | - |
| Activos financieros disponibles para la venta | | |
| Ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos | - | - |
| Ajustes de reclasificación, activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos | - | - |
| Otro resultado integral, antes de impuestos, activos financieros disponibles para la venta | - | - |
| Coberturas del flujo de efectivo | | |
| Ganancias (pérdidas) por coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos | - | - |
| Ajustes de reclasificación en coberturas de flujos de efectivo, antes de impuestos | - | - |
| Ajustes por importes transferidos al importe inicial en libros de las partidas cubiertas | - | - |
| Otro resultado integral, antes de impuestos, coberturas del flujo de efectivo | - | - |
| Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) procedentes de inversiones en instrumentos de patrimonio | - | - |
| Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) por revaluación | - | - |
| Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) actuariales por planes de beneficios definidos | - | - |
| Participación en el otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación | - | - |
| Otros componentes de otro resultado integral, antes de impuestos | - | - |
| Impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral | | |
| Impuesto a las ganancias relacionado con diferencias de cambio de conversión de otro resultado integral | - | - |
| Impuesto a las ganancias relacionado con inversiones en instrumentos de patrimonio de otro resultado integral | - | - |
| Impuesto a las ganancias relacionado con activos financieros disponibles para la venta de otro resultado integral | - | - |
| Impuesto a las ganancias relacionado con coberturas de flujos de efectivo de otro resultado integral | - | - |
| Impuesto a las ganancias relacionado con cambios en el superávit de revaluación de otro resultado integral | - | - |
| Impuesto a las ganancias relacionado con planes de beneficios definidos de otro resultado integral | - | - |
| Ajustes de reclasificación en el impuesto a las ganancias relacionado con componentes de otro resultado integral | - | - |
| Suma de impuestos a las ganancias relacionados con componentes de otro resultado integral | - | - |
| Otro resultado integral | - | - |
| Resultado integral total | (1.476.083) | (529.885) |
| Resultado integral atribuible a | | |
| Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora | (1.476.083) | (529.885) |
| Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras | - | - |
| Resultado integral total | (1.476.083) | (529.885) |

CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMEDICA S.A.

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

Al 31 de diciembre de 2012:

| 31-12-2012 | 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 | Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora | Participaciones no controladoras | Patrimonio total |
|--|-----------------|-------------------|-----------------------------|--|--------------------------|---|---|---|---|-----------------------|----------------|---------------------------------|---|----------------------------------|------------------|
| Saldo Inicial Periodo Actual 01-01-2012 | 10.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2.163.000) | (2.153.000) | - | (2.153.000) |
| Incremento (disminución) por cambios en políticas contables | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por correcciones de errores | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldo Inicial Reexpresado | 10.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2.163.000) | (2.153.000) | - | (2.153.000) |
| Cambios en patrimonio | | | | | | | | | | | | | | | |
| Resultado Integral | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ganancia (pérdida) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.476.083) | (1.476.083) | - | (1.476.083) |
| Otro resultado integral | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resultado integral | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.476.083) | - | (1.476.083) |
| Emisión de patrimonio | | | | | | | | | | | | | | | |
| Dividendos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2) | (2) | - | (2) |
| Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por transacciones de acciones en cartera | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total de cambios en patrimonio | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.476.085) | (1.476.085) | - | (1.476.085) |
| Saldo Final Periodo Actual 31-12-2012 | 10.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (3.639.085) | (3.629.085) | - | (3.629.085) |

CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMEDICA S.A.

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

Al 31 de diciembre de 2011:

| 31-12-2011 | 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 | Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora | Participaciones no controladoras | Patrimonio total |
|--|-----------------|-------------------|-----------------------------|--|--------------------------|---|---|---|---|-----------------------|----------------|---------------------------------|---|----------------------------------|------------------|
| Saldo Inicial Periodo Anterior 01-01-2011 | 10.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.623.115) | (1.623.115) | - | (1.623.115) |
| Incremento (disminución) por cambios en políticas contables | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por correcciones de errores | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Saldo Inicial Reexpresado | 10.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (1.633.115) | (1.623.115) | - | (1.623.115) |
| Cambios en patrimonio | | | | | | | | | | | | | | | |
| Resultado Integral | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ganancia (pérdida) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (529.885) | (529.885) | - | (529.885) |
| Otro resultado integral | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Resultado integral | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (529.885) | - | (529.885) |
| Emisión de patrimonio | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Dividendos | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por transacciones de acciones en cartera | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total de cambios en patrimonio | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (529.885) | (529.885) | - | (529.885) |
| Saldo Final Periodo Anterior 31-12-2011 | 10.000 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (2.163.000) | (2.153.000) | - | (2.153.000) |

CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMEDICA S.A.

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

| Estado de Flujo de Efectivo Indirecto | 01-01-2012 31-12-2012 | 01-01-2011 31-12-2011 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| Estado de flujos de efectivo | | |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación | | |
| Ganancia (Pérdida) | (1.476.083) | (529.885) |
| Ajustes por conciliación de ganancias (pérdidas) | | |
| Ajustes por gasto por impuestos a las ganancias | - | - |
| Ajustes por disminuciones (incrementos) en los inventarios | - | - |
| Ajustes por disminuciones (incrementos) en cuentas por cobrar de origen comercial | 1.668.175 | (389.771) |
| Ajustes por disminuciones (incrementos) en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación | (340.072) | 93.019 |
| Ajustes por incrementos (disminuciones) en cuentas por pagar de origen comercial | 507.774 | (264.388) |
| Ajustes por incrementos (disminuciones) en otras cuentas por pagar derivadas de las actividades de operación | 170.554 | 36.107 |
| Ajustes por gastos de depreciación | 23.062 | 9.840 |
| Ajustes por gastos de amortización | 9.289 | 153.116 |
| Ajustes por deterioro de valor (reversiones de pérdidas por deterioro de valor) reconocidas en el resultado del periodo | - | - |
| Ajustes por provisiones | - | - |
| Ajustes por pérdidas (ganancias) de moneda extranjera no realizadas | - | - |
| Ajustes por participaciones no controladoras | - | - |
| Ajustes por pagos basados en acciones | - | - |
| Ajustes por pérdidas (ganancias) de valor razonable | - | - |
| Ajustes por ganancias no distribuidas de asociadas | - | - |
| Otros ajustes por partidas distintas al efectivo | - | - |
| Ajustes por pérdidas (ganancias) por la disposición de activos no corrientes | - | - |
| Otros ajustes para los que los efectos sobre el efectivo son flujos de efectivo de inversión o financiación. | - | - |
| Total de ajustes por conciliación de ganancias (pérdidas) | 2.038.782 | (362.077) |
| Dividendos pagados | - | - |
| Dividendos recibidos | - | - |
| Intereses pagados | - | - |
| Intereses recibidos | - | - |
| Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados) | - | - |
| Otras entradas (salidas) de efectivo | - | - |
| Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación | 562.699 | (891.962) |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión | | |
| Flujos de efectivo procedentes de la pérdida de control de subsidiarias u otros negocios | - | - |
| Flujos de efectivo utilizados para obtener el control de subsidiarias u otros negocios | - | - |
| Flujos de efectivo utilizados en la compra de participaciones no controladoras | - | - |
| Otros cobros por la venta de patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades | - | - |
| Otros pagos para adquirir patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades | - | - |
| Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos | - | - |
| Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos | - | - |
| Préstamos a entidades relacionadas | - | - |
| Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo | - | - |
| Compras de propiedades, planta y equipo | (274.709) | (12.739) |
| Importes procedentes de ventas de activos intangibles | - | - |
| Compras de activos intangibles | (35.441) | (15.027) |
| Importes procedentes de otros activos a largo plazo | - | - |
| Compras de otros activos a largo plazo | - | - |
| Importes procedentes de subvenciones del gobierno | - | - |
| Anticipos de efectivo y préstamos concedidos a terceros | - | - |
| Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos concedidos a terceros | - | - |
| Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera | - | - |
| Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera | - | - |
| Cobros a entidades relacionadas | - | - |
| Dividendos recibidos | - | - |
| Intereses recibidos | - | - |
| Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados) | - | - |
| Otras entradas (salidas) de efectivo | - | - |
| Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión | (310.150) | (27.766) |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación | | |
| Importes procedentes de la emisión de acciones | - | - |
| Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio | - | - |
| Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad | - | - |
| Pagos por otras participaciones en el patrimonio | - | - |
| Importes procedentes de préstamos de largo plazo | - | - |
| Importes procedentes de préstamos de corto plazo | - | - |
| Total importes procedentes de préstamos | - | - |
| Préstamos de entidades relacionadas | 1.247.451 | 919.728 |
| Pagos de préstamos | (1.500.000) | - |
| Pagos de pasivos por arrendamientos financieros | - | - |
| Pagos de préstamos a entidades relacionadas | - | - |
| Importes procedentes de subvenciones del gobierno | - | - |
| Dividendos pagados | - | - |
| Intereses pagados | - | - |
| Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados) | - | - |
| Otras entradas (salidas) de efectivo | - | - |
| Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación | (252.549) | 919.728 |
| Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio | - | - |
| Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo | | |
| Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo | - | - |
| Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo | - | - |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del ejercicio | - | - |
| Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio | - | - |

CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMEDICA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 Y 2011

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.

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. Período Cubierto

Los presentes Estados Financieros básicos cubren los siguientes ejercicios:

Estado de Situación Financiera Clasificado: Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2012 y 31 de diciembre de 2011.

Estado de Resultados por Función: Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2012 y 2011.

Estado de Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2012 y 2011.

Estado de Flujo de Efectivo: Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2012 y 2011.

2.2. Bases de preparación

Los presentes estados financieros de Centro de Servicios Compartidos Banmedica S.A. al 31 de diciembre de 2012 y 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

Nuevos pronunciamientos contables:

a) Las siguientes enmiendas han sido adoptadas en estos estados financieros.

| Enmiendas a NIIF | Fecha de aplicación obligatoria |
|---|---|
| NIC 12, Impuestos diferidos - Recuperación del Activo Subyacente | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2012 |
| NIIF 1 (Revisada), Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera – (i) Eliminación de Fechas Fijadas para Adoptadores por Primera Vez – (ii) Hiperinflación Severa | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de Julio de 2011. |
| NIIF 7, Instrumentos Financieros: Revelaciones – Revelaciones – Transferencias de Activos Financieros | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de Julio de 2011 |

La aplicación de estas enmiendas no ha tenido un impacto significativo en los montos reportados en estos estados financieros, sin embargo, podrían afectar la contabilización de futuras transacciones o acuerdos.

b) Las siguientes enmiendas han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

| Nuevas NIIF | Fecha de aplicación obligatoria |
|--|--|
| NIIF 9, Instrumentos Financieros | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2015 |
| NIIF 10, Estados Financieros Consolidado | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013 |
| NIIF 11, Acuerdos Conjuntos | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013 |
| NIIF 12, Revelaciones de Participaciones en Otras Entidades | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013 |
| NIC 27 (2011), Estados Financieros Separados | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013 |
| NIC 28 (2011), Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013 |
| NIIF 13, Mediciones de Valor Razonable | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013 |

| Enmiendas a NIIFs | Fecha de aplicación obligatoria |
|--|--|
| NIC 1, Presentación de Estados Financieros – Presentación de Componentes de Otros Resultados Integrales | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de Julio de 2012 |
| NIC 19, Beneficios a los empleados (2011) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013 |
| NIC 32, Instrumentos Financieros: Presentación – Aclaración de requerimientos para el neteo de activos y pasivos financieros | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014 |
| NIIF 7, Instrumentos Financieros: Revelaciones – Modificaciones a revelaciones acerca de neteo de activos y pasivos financieros | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013 |
| NIIF 10, NIIF 11 y NIIF 12 – Estados Financieros Consolidados, Acuerdos Conjuntos y Revelaciones de Participaciones en Otras Entidades – Guías para la transición | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2013 |
| Entidades de Inversión – Modificaciones a NIIF 10, Estados Financieros Consolidados; NIIF 12 Revelaciones de Participaciones en Otras Entidades y NIC 27 Estados Financieros Separados | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2014 |

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 pactados en unidades de fomento, se presentan a los siguientes tipos de cambios y valores de cierre respectivamente:

| Moneda | 31/12/2012 | 31/12/2011 |
|-------------------|------------|------------|
| | \$ | \$ |
| Unidad de Fomento | 22.840,75 | 22.294,03 |

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 80 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.

Con fecha 24 de Septiembre de 2012 se promulgó la Ley N° 20.630 que modifica diversos cuerpos legales para recursos destinados al financiamiento de la educación del país, la cual fue publicada en el Diario Oficial con fecha 27 de septiembre de 2012. Esta ley, entre otros aspectos, establece un aumento definitivo de la tasa de impuesto a la renta desde el año comercial 2012, ascendiendo ésta a un 20%. Al 31 de diciembre de 2012, la Sociedad ha determinado los respectivos impuestos corrientes y diferidos considerando la tasa anteriormente descrita.

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.

2.23. 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.

* * * * *