

CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMÉDICA S.A.

Estados financieros

Al 31 de diciembre de 2017

CONTENIDO

Informe del auditor independiente
Estado resumido de situación financiera clasificado
Estado resumido de resultados integrales por función
Estado resumido de resultados integrales
Estado resumido de cambios en el patrimonio neto
Estado resumido de flujos de efectivo directo
Nota de criterios contables aplicados
Nota de saldos y transacciones con partes relacionadas

M\$ - Miles de pesos chilenos





INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 8 de marzo de 2018

Señores Accionistas y Directores
Banmédica S.A.

Como auditores externos de Banmédica S.A. y filiales, hemos auditado sus estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2017 y 2016, sobre los que informamos con fecha 8 de marzo de 2018. Los estados financieros en forma resumida, preparados de acuerdo con lo establecido en la Norma de Carácter General (NCG) N° 30, Sección II.2.1, párrafo A.4.2, emitida por la Superintendencia de Valores y Seguros (actualmente Comisión para el Mercado Financiero – CMF), de la filial Centro de Servicios Compartidos Banmédica S.A. y sus notas de “criterios contables aplicados” y “transacciones con partes relacionadas”, adjuntos, son consistentes, en todos sus aspectos significativos, con la información contenida en los estados financieros consolidados que hemos auditado.

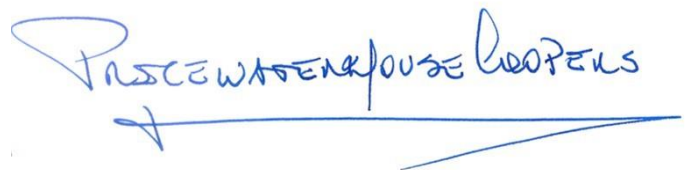
La preparación de tales estados financieros en forma resumida que incluye los criterios contables aplicados y las transacciones con partes relacionadas, es responsabilidad de la Administración de Banmédica S.A. y Centro de Servicios Compartidos Banmédica S.A.

Informamos que los mencionados estados financieros en forma resumida y sus notas de “criterios contables aplicados” y “transacciones con partes relacionadas” de Centro de Servicios Compartidos Banmédica S.A. adjuntos, corresponden a aquellos que fueron utilizados en el proceso de consolidación llevado a cabo por Banmédica S.A. al 31 de diciembre de 2017 y 2016.

Este informe ha sido preparado teniendo presente lo requerido en la NCG 30, Sección II.2.1, párrafo A.4.2 y se relaciona exclusivamente con Banmédica S.A. y, es emitido solamente para información y uso de su Administración Superior y de la Comisión para el Mercado Financiero, por lo que no ha sido preparado para ser usado, ni debe ser usado, por ningún usuario distinto a los señalados.



Agustín Silva C.
RUT: 8.951.059-7



**ESTADOS FINANCIEROS RESUMIDOS
CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMÉDICA S.A.**

**Correspondientes a los ejercicios terminados
al 31 de diciembre de 2017 y 2016**

(Expresados en miles de pesos chilenos – M\$)

El presente documento consta de 8 secciones:

- Informe de los auditores independientes
- Estado Resumido de Situación Financiera Clasificado
- Estado Resumido de Resultados Integrales por Función
- Estado Resumido de Resultados Integrales
- Estado Resumido de Cambios en el Patrimonio Neto
- Estado Resumido de Flujos de Efectivo Directo
- Nota de Criterios Contables Aplicados
- Nota de Saldos y Transacciones con partes relacionadas

CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMÉDICA S.A.

ESTADO RESUMIDO DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADO

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016

(Expresados en miles de pesos chilenos - M\$)

Estado de Situación Financiera Clasificado	31-12-2017	31-12-2016
Estado de situación financiera clasificado		
Activos		
Activos corrientes		
Efectivo y equivalentes al efectivo	514.526	783.519
Otros activos financieros corrientes	-	-
Otros activos no financieros corrientes	96.455	-
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	253.948	50.804
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	599.204	1.022.562
Inventarios corrientes	3.206	-
Activos biológicos corrientes	-	-
Activos por impuestos corrientes, corrientes	33.401	14.290
Total de activos corrientes distintos de los activos no corrientes o grupo de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios	1.500.740	1.871.175
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	1.500.740	1.871.175
Activos no corrientes		
Otros activos financieros no corrientes	-	-
Otros activos no financieros no corrientes	-	16.467
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	425.964	589.339
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes	719.929	771.529
Inventarios, no corrientes	-	-
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	-	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía	114.949	91.883
Plusvalía	-	-
Propiedades, planta y equipo	39.719	123.002
Activos biológicos no corrientes	-	-
Propiedad de inversión	-	-
Activos por impuestos corrientes, no corrientes	-	-
Activos por impuestos diferidos	334.752	323.800
Total de activos no corrientes	1.635.313	1.916.020
Total de activos	3.136.053	3.787.195

CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMÉDICA S.A.

ESTADO RESUMIDO DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADO

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016

(Expresados en miles de pesos chilenos - M\$)

Estado de Situación Financiera Clasificado	31-12-2017	31-12-2016
Patrimonio y pasivos		
Pasivos		
Pasivos corrientes		
Otros pasivos financieros corrientes	-	-
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	412.218	287.807
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	9.687.733	10.425.150
Otras provisiones corrientes	68.789	100.859
Pasivos por impuestos corrientes, corrientes	40.480	-
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	185.077	182.490
Otros pasivos no financieros, corrientes	1.843	1.843
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	10.396.140	10.998.149
Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la ve	-	-
Pasivos corrientes totales	10.396.140	10.998.149
Pasivos no corrientes		
Otros pasivos financieros no corrientes	-	-
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar no corrientes	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes	-	-
Otras provisiones no corrientes	-	-
Pasivo por impuestos diferidos	67.803	56.851
Pasivos por impuestos corrientes, no corrientes	-	-
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	-	-
Otros pasivos no financieros, no corrientes	-	-
Total de pasivos no corrientes	67.803	56.851
Total de pasivos	10.463.943	11.055.000
Patrimonio		
Capital emitido	10.000	10.000
Ganancias (pérdidas) acumuladas	(7.337.890)	(7.277.805)
Prima de emisión	-	-
Acciones propias en cartera	-	-
Otras participaciones en patrimonio	-	-
Otras reservas	-	-
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	(7.327.890)	(7.267.805)
Participaciones no controladoras	-	-
Patrimonio total	(7.327.890)	(7.267.805)
Total de patrimonio y pasivos	3.136.053	3.787.195

CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMÉDICA S.A.

ESTADO RESUMIDO DE RESULTADOS POR FUNCIÓN

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016
(Expresados en miles de pesos chilenos - M\$)

Estado de Resultados Por Función	01-01-2017 31-12-2017	01-01-2016 31-12-2016
Estado de resultados		
Ganancia (pérdida)		
Ingresos de actividades ordinarias	4.247.094	3.769.792
Costo de ventas	-	-
Ganancia bruta	4.247.094	3.769.792
Otros ingresos	-	-
Costos de distribución	-	-
Gastos de administración	(4.249.125)	(3.772.551)
Otros gastos, por función	-	(383)
Otras ganancias (pérdidas)	-	-
Ganancias (pérdidas) de actividades operacionales	(2.031)	(3.142)
Ganancias (pérdidas) que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos al costo	-	-
Ingresos financieros	20.558	18.016
Costos financieros	-	-
Pérdidas por deterioro de valor (ganancias por deterioro de valor y reversión de pérdidas por deterioro de valor) determinadas de acuerdo con la NIIF 9	-	-
Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	-	-
Diferencias de cambio	1.490	(534)
Resultados por unidades de reajuste	25.162	67.960
Ganancias (pérdidas) que surgen de diferencias entre importes en libros anteriores y el valor razonable de activos financieros reclasificados como medidos al valor razonable	-	-
Ganancia (pérdida) acumulada anteriormente reconocida en otro resultado integral que surge de la reclasificación de activos financieros de la categoría de medición de valor razonable con cambios en otro resultado integral a la de valor razonable con cambios en resultados	-	-
Ganancias (pérdidas) de cobertura por cobertura de un grupo de partidas con posiciones de riesgo compensadoras	-	-
Ganancia (pérdida) antes de impuestos	45.179	82.300
Gasto por impuestos a las ganancias	(35)	4.065
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	45.144	86.365
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas	-	-
Ganancia (pérdida)	45.144	86.365
Ganancia (pérdida) atribuible a		
Ganancia (pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora	45.144	86.365
Ganancia (pérdida) atribuible a participaciones no controladoras	-	-
Ganancia (pérdida)	45.144	86.365

CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMÉDICA S.A.

ESTADO RESUMIDO DE RESULTADOS INTEGRALES

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016

(Expresados en miles de pesos chilenos - M\$)

Estado de Resultados Integral	01-01-2017 31-12-2017	01-01-2016 31-12-2016
Estado del resultado integral		
Ganancia (pérdida)	45.144	86.365
Otro resultado integral		
Componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del período, antes de impuestos		
Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) de inversiones en instrumentos de patrimonio	-	-
Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) por revaluación	-	-
Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de planes de beneficios definidos	-	-
Otro resultado integral, antes de impuestos, cambio en el valor razonable de pasivos financieros atribuible a cambios en el riesgo de crédito del pasivo	-	-
Otro resultado integral, antes de impuestos, ganancias (pérdidas) por instrumentos de cobertura que cubren inversiones en instrumentos de patrimonio	-	-
Participación de otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación que no se reclasificará al resultado del período, antes de impuestos	-	-
Total otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del período, antes de impuestos	-	-
Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del período, antes de impuestos (resumen)		
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	-	-
Importes eliminados del patrimonio e incluidos en el importe en libros de activos (pasivos) no financieros que se hayan adquirido o incurrido mediante una transacción prevista altamente probable cubierta, antes de impuestos	-	-
Otro resultado integral, antes de impuestos, coberturas del flujo de efectivo	-	-
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero		
Ganancias (pérdidas) por coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero, antes de impuestos	-	-
Ajustes de reclasificación por coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero, antes de impuestos	-	-
Otro resultado integral, antes de impuestos, coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero	-	-
Cambio en el valor temporal del dinero de opciones		
Ganancia (pérdida) por cambios en el valor temporal del dinero de opciones, antes de impuestos	-	-
Ajustes de reclasificación por cambios en el valor temporal del dinero de opciones, antes de impuestos	-	-
Otro resultado integral, antes de impuestos, cambios en el valor del valor temporal del dinero de opciones	-	-
Cambios en el valor de los elementos a término de contratos a término		
Ganancia (pérdida) por cambios en el valor de los elementos a término de contratos a término, antes de impuestos	-	-
Ajustes de reclasificación por cambios en el valor de los elementos a término de contratos a término, antes de impuestos	-	-
Otro resultado integral, antes de impuestos, cambios en el valor de los elementos a término de contratos a término	-	-
Cambio en el valor de los diferenciales de tasa cambio de moneda extranjera		
Ganancia (pérdida) por cambios en el valor de los diferenciales de la tasa de cambio de la moneda extranjera, antes de impuestos	-	-
Ajustes de reclasificación por cambios en el valor de los diferenciales de la tasa de cambio de la moneda extranjera, antes de impuestos	-	-
Otro resultado integral, antes de impuestos, cambios en el valor de los diferenciales de tasa de cambio de la moneda extranjera	-	-
Activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral		
Ganancias (pérdidas) por activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral, antes de impuestos	-	-
Ajustes de reclasificación sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral, antes de impuestos	-	-
Importes eliminados del patrimonio y ajustados contra el valor razonable de activos financieros en el momento de la reclasificación fuera de la categoría de medición de valor razonable con cambios en otro resultado integral, antes de impuestos	-	-
Otro resultado integral, antes de impuestos, activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-
Participación de otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación que se reclasificará al resultado del ejercicio, antes de impuestos	-	-
Total otro resultado integral que se reclasificará al resultado del período, antes de impuestos	-	-
Otros componentes de otro resultado integral, antes de impuestos	-	-
Impuestos a las ganancias relativos a componentes de otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del ejercicio		
Impuesto a las ganancias relativos a inversiones en instrumentos de patrimonio de otro resultado integral	-	-
Impuesto a las ganancias relacionado con cambios en el superávit de revaluación de otro resultado integral	-	-
Impuesto a las ganancias relativo a nuevas mediciones de planes de beneficios definidos de otro resultado integral	-	-
Impuesto a las ganancias relacionado con cambios en el valor razonable de pasivos financieros atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo de otro resultado integral	-	-
Impuesto a las ganancias relacionados con coberturas de inversiones en instrumentos de patrimonio de otro resultado integral	-	-
Impuestos a las ganancias acumulados relativos a componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del ejercicio	-	-
Impuestos a las ganancias relativos a la participación de otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación que no se reclasificará al resultado del ejercicio	-	-
Impuestos a las ganancias relativos a componentes de otro resultado integral que se reclasificará al resultado del ejercicio		
Impuesto a las ganancias relacionado con diferencias de cambio de conversión de otro resultado integral	-	-
Impuesto a las ganancias relacionadas 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 relativos a coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero de otro resultado integral	-	-
Impuesto a las ganancias relacionado con cambios en el valor temporal del dinero de opciones de otro resultado integral	-	-
Impuesto a las ganancias relacionado con cambios en el valor de los elementos a término de contratos a término de otro resultado integral	-	-
Impuesto a las ganancias relacionados con cambios en el valor de los diferenciales de tasa de cambio de la moneda extranjera de otro resultado integral	-	-
Impuesto a las ganancias relacionado con activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral	-	-
Impuestos a las ganancias acumulados relativos a componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del ejercicio	-	-
Impuestos a las ganancias relativos a la participación de otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos contabilizados utilizando el método de la participación que se reclasificará al resultado del ejercicio	-	-
Otro resultado integral	-	-
Resultado integral total	45.144	86.365
Resultado integral atribuible a		
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora	45.144	86.365
Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras	-	-
Resultado integral total	45.144	86.365

CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMÉDICA S.A.

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

Al 31 de diciembre de 2017:

Estado Consolidado de cambios en el Patrimonio Neto		Capital emitido	Reserva de ganancias y pérdidas sobre instrumentos de cobertura que cubren inversiones en instrumentos de patrimonio	Otras reservas varias	Otras reservas	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Participaciones no controladoras	Patrimonio total
Saldo inicial ejercicio actual 01-01-2017		10.000	-	-	-	(7.277.805)	(7.267.805)	-	(7.267.805)
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables		-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores		-	-	-	-	-	-	-	-
Patrimonio inicial reexpresado		10.000	-	-	-	(7.277.805)	(7.267.805)	-	(7.267.805)
Cambios en el patrimonio									
Resultado Integral									
	Ganancia (pérdida)					45.144	45.144	-	45.144
	Otro resultado integral					-	-	-	-
	Resultado integral						45.144	-	45.144
Emisión de patrimonio		-	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos		-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios		-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por otras distribuciones a los propietarios		-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por otros cambios, patrimonio		-	-	-	-	(105.229)	(105.229)	-	(105.229)
Incremento (disminución) por transacciones con acciones propias, patrimonio		-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por cambios en las participaciones en la propiedad de subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control		-	-	-	-	-	-	-	-
Importe eliminado de reservas de coberturas de flujos de efectivo e incluido en el costo inicial u otro importe en libros de activos (pasivos) no financieros o compromisos en firme para los que se aplica la contabilidad de coberturas del valor razonable		-	-	-	-	-	-	-	-
Importe eliminado de reservas de cambios en el valor temporal del dinero de opciones e incluido en el costo inicial u otro importe en libros de activos (pasivos) no financieros o compromisos en firme para los que se aplica la contabilidad de coberturas del valor razonable		-	-	-	-	-	-	-	-
Importe eliminado de reservas de cambios en el valor de los elementos a término de contratos a término e incluido en el costo inicial u otro importe en libros de activos (pasivos) no financieros o compromisos en firme para los que se aplica la contabilidad de coberturas del valor razonable		-	-	-	-	-	-	-	-
Importe eliminado de reservas de cambios en el valor de los diferenciales de tasa cambio de moneda extranjera e incluido en el costo inicial u otro importe en libros de activos (pasivos) no financieros o compromisos en firme para los que se aplica la contabilidad de coberturas del valor razonable		-	-	-	-	-	-	-	-
Total incremento (disminución) en el patrimonio		-	-	-	-	(60.085)	(60.085)	-	(60.085)
Saldo final actual		10.000	-	-	-	(7.337.890)	(7.327.890)	-	(7.327.890)

CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMÉDICA S.A.

ESTADO RESUMIDO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

(Expresados en miles de pesos chilenos - M\$)

Al 31 de diciembre de 2016:

Estado Consolidado de cambios en el Patrimonio Neto		Capital emitido	Reserva de ganancias y pérdidas sobre instrumentos de cobertura que cubren inversiones en instrumentos de patrimonio	Otras reservas varias	Otras reservas	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Participaciones no controladoras	Patrimonio total
Saldo inicial ejercicio anterior 01-01-2016		10.000	-	-	-	(7.364.170)	(7.354.170)	-	(7.354.170)
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables		-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores		-	-	-	-	-	-	-	-
Patrimonio inicial reexpresado		10.000	-	-	-	(7.364.170)	(7.354.170)	-	(7.354.170)
Cambios en el patrimonio									
Resultado Integral									
Ganancia (pérdida)						86.365	86.365	-	86.365
Otro resultado integral			-	-	-	-	-	-	-
Resultado integral							86.365	-	86.365
Emisión de patrimonio		-				-	-	-	-
Dividendos						-	-	-	-
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios		-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por otras distribuciones a los propietarios		-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios, patrimonio		-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transacciones de acciones propias en cartera		-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por cambios en las participaciones en la propiedad de subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control		-	-	-	-	-	-	-	-
Importe eliminado de reservas de coberturas de flujos de efectivo e incluido en el costo inicial u otro importe en libros de activos (pasivos) no financieros o compromisos en firme para los que se aplica la contabilidad de coberturas del valor razonable		-	-	-	-	-	-	-	-
Importe eliminado de reservas de cambios en el valor temporal del dinero de opciones e incluido en el costo inicial u otro importe en libros de activos (pasivos) no financieros o compromisos en firme para los que se aplica la contabilidad de coberturas del valor razonable		-	-	-	-	-	-	-	-
Importe eliminado de reservas de cambios en el valor de los elementos a término de contratos a término e incluido en el costo inicial u otro importe en libros de activos (pasivos) no financieros o compromisos en firme para los que se aplica la contabilidad de coberturas del valor razonable		-	-	-	-	-	-	-	-
Importe eliminado de reservas de cambios en el valor de los diferenciales de tasa cambio de moneda extranjera e incluido en el costo inicial u otro importe en libros de activos (pasivos) no financieros o compromisos en firme para los que se aplica la contabilidad de coberturas del valor razonable		-	-	-	-	-	-	-	-
Total incremento (disminución) en el patrimonio		-	-	-	-	86.365	86.365	-	86.365
Saldo final ejercicio anterior 31-12-2016		10.000	-	-	-	(7.277.805)	(7.267.805)	-	(7.267.805)

CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMÉDICA S.A.

ESTADO RESUMIDO DE FLUJOS DE EFECTIVO DIRECTO

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016

(Expresados en miles de pesos chilenos - M\$)

Estado de Flujo de Efectivo Directo	01-01-2017	01-01-2016
	31-12-2017	31-12-2016
Estado de flujos de efectivo		
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación		
Clases de cobros por actividades de operación		
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	4.692.663	1.521.310
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias	-	-
Cobros derivados de contratos mantenidos para intermediación o para negociar con ellos	-	-
Cobros procedentes de primas y prestaciones, anualidades y otros beneficios de pólizas suscritas	-	-
Cobros por ventas y ventas posteriores de activos mantenidos para arrendar a terceros y posteriormente mantenidos para la venta	-	-
Otros cobros por actividades de operación	-	-
Clases de pagos en efectivo procedentes de actividades de operación		
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(1.495.894)	(292.764)
Pagos procedentes de contratos mantenidos para intermediación o para negociar	-	-
Pagos a y por cuenta de los empleados	(2.280.480)	(319.450)
Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas	-	-
la venta	-	-
Otros pagos por actividades de operación	(149.350)	-
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) la operación		
	766.939	909.096
Dividendos pagados, clasificados como actividades de operación	-	-
Dividendos recibidos, clasificados como actividades de operación	-	-
Intereses pagados, clasificados como actividades de operación	-	-
Intereses recibidos, clasificados como actividades de operación	-	-
Impuestos a las ganancias pagados (reembolsados)	-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo	-	-
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación		
	766.939	909.096
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	(6.974)	(21.676)
Importes procedentes de ventas de activos intangibles	-	-
Compras de activos intangibles	-	(14.782)
Recursos por ventas 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, clasificados como actividades de inversión	-	-
Intereses pagados, clasificados como actividades de inversión	-	-
Intereses recibidos, clasificados como actividades de inversión	8.040	-
Impuestos a las ganancias pagados (reembolsados)	-	-
Flujos de efectivo procedentes de la venta de participaciones no controladoras	-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo	(400.000)	-
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		
	(398.934)	(36.458)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		
control	-	-
control	-	-
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		
Importes procedentes de préstamos de largo plazo	-	-
Importes procedentes de préstamos de corto plazo	-	-
Préstamos de entidades relacionadas	-	-
Reembolsos de préstamos	-	-
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	-	-
Pagos de préstamos a entidades relacionadas	(636.998)	(89.119)
Importes procedentes de subvenciones del gobierno	-	-
Dividendos pagados, clasificados como actividades de financiación	-	-
Intereses pagados, clasificados como actividades de financiación	-	-
Impuestos a las ganancias pagados (reembolsados)	-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo	-	-
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		
	(636.998)	(89.119)
Incremento (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		
	(268.993)	783.519
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) de efectivo y equivalentes al efectivo		
	(268.993)	783.519
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del ejercicio	783.519	-
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio	514.526	783.519

CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMÉDICA S.A.

Notas de Criterios Contables Aplicados

Correspondientes a los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016

NOTA 1. INFORMACIÓN GENERAL

Centro de Servicios Compartidos Banmédica S.A., es una sociedad anónima cerrada, constituida por escritura pública de fecha 31 de diciembre de 2008. Además por ser filial de Banmédica S.A. que es una sociedad anónima abierta, se encuentra sujeta a las normas impartidas por la Superintendencia de Valores y Seguros.

El objeto de la Sociedad es prestar servicios profesionales de contabilidad, de remuneraciones, recursos humanos, tributarios y de gestión a las empresas del Grupo Banmédica.

NOTA 2. RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

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

2.1. Ejercicio Cubierto

Los presentes Estados Financieros Resumidos cubren los siguientes ejercicios:

- Estado Resumido de Situación Financiera Clasificado: Al 31 de diciembre de 2017 y 2016.
- Estado Resumido de Resultados Integrales por Función: Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016.
- Estado Resumido de Resultados Integrales: Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016.
- Estado de Cambios en el Patrimonio Neto: Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016.
- Estado Resumido de Flujo de Efectivo Directo: Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016.

2.2. Bases de preparación

Los presentes estados financieros resumidos de Centro de Servicios Compartidos Banmédica S.A.(en adelante “La Sociedad”) corresponden a los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2016 y 2017 han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (“IASB”).

Los presentes estados financieros resumidos han sido preparados bajo el criterio del costo histórico, modificado por la revalorización de ciertos activos financieros y pasivos financieros a su valor razonable.

La presentación de los estados financieros resumidos conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera 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 Banmédica S.A., han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la Sociedad.

2.3. Nuevas normas y enmiendas

Nuevos pronunciamientos contables:

- a) Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2017.

Norma	Descripción	Aplicación Obligatoria para ejercicios iniciados en:
Enmienda a NIC 7 "Estado de Flujo de Efectivo"	Permite a los usuarios de los estados financieros evaluar los cambios en las obligaciones provenientes de las actividades financieras.	01-01-2017
Enmienda a NIC 12 "Impuesto a las ganancias"	Clarifica cómo contabilizar los activos por impuestos diferidos en relación con los instrumentos de deuda valorizados a su valor razonable.	01-01-2017
Enmienda a NIIF 12 "Información a Revelar sobre Participaciones en Otras Entidades".	La enmienda clarifica el alcance de ésta norma.	01-01-2017

A la fecha, la Sociedad ha incluido los efectos de enmiendas y mejoras obligatorias por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2017.

- b) Normas, interpretaciones y enmiendas emitidas, cuya aplicación aún no es obligatoria, para las cuales no se ha efectuado adopción anticipada.

Norma	Descripción	Aplicación Obligatoria para ejercicios iniciados en:
NIIF 9 "Instrumentos Financieros"	Sustituye NIC 39. Incluye requisitos de clasificación y medición de activos y pasivos financieros y un modelo de pérdidas crediticias esperadas que reemplaza el actual modelo de deterioro de pérdida incurrida.	01-01-2018
NIIF 15 "Ingresos procedentes de contratos con clientes"	Establece los principios que una entidad debe aplicar para la presentación de información útil a los usuarios de los estados financieros en relación a la naturaleza, monto, oportunidad e incertidumbre de los ingresos y los flujos de efectivo procedentes de los contratos con los clientes.	01-01-2018
NIIF 16 "Arrendamientos"	Establece el principio para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de arrendamientos.	01-01-2019

Norma	Descripción	Aplicación Obligatoria para ejercicios iniciados en:
NIIF 17 “Contratos de Seguros”	Cambiará principalmente la contabilidad para todas las entidades que emitan contratos de seguros y contratos de inversión con características de participación discrecional	01-01-2021
CINIIF 22 “Transacciones en Moneda Extranjera y Contraprestaciones Anticipadas”	Se aplica a una transacción en moneda extranjera (o parte de ella) cuando una entidad reconoce un activo no financiero o pasivo no financiero que surge del pago o cobro de una contraprestación anticipada antes de que la entidad reconozca el activo, gasto o ingreso relacionado (o la parte de estos que corresponda).	01-01-2018
CINIIF 23 “Posiciones tributarias inciertas”	Esta interpretación aclara cómo se aplican los requisitos de reconocimiento y medición de la NIC 12 cuando hay incertidumbre sobre los tratamientos fiscales.	01-01-2019
Enmienda a NIIF 15 “Ingresos Procedentes de Contratos con Clientes”	Introduce aclaraciones a la guía para la identificación de obligaciones de desempeño en los contratos con clientes, contabilización de licencias de propiedad intelectual y la evaluación de principal versus agente (presentación bruta versus neta del ingreso).	01-01-2018
Enmienda a NIC 40 “Propiedades de Inversión”	Clarifica que para transferir para, o desde, propiedades de inversión, debe existir un cambio en el uso, para lo cual debe existir una evaluación (sustentado por evidencias) de si la propiedad cumple con la definición.	01-01-2018
Enmienda a NIIF 1 “Adopción por primera vez de las NIIF”	Relacionada con la suspensión de las excepciones a corto plazo para los adoptantes por primera vez con respecto a la NIIF 7, NIC 19 y NIIF 10.	01-01-2018
Enmienda a NIC 28 “Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos”	Relacionada a la medición de la asociada o negocio conjunto al valor razonable.	01-01-2018
Enmienda a NIIF 9 “Instrumentos Financieros”	La modificación permite que más activos se midan al costo amortizado que en la versión anterior de la NIIF 9	01/01/2019
Enmienda a NIC 28 “Inversiones en asociadas y negocios conjuntos”.	Esta modificación aclara que las empresas que contabilizan participaciones a largo plazo en una asociada o negocio conjunto -en el que no se aplica el método de la participación- utilizando la NIIF 9	01/01/2019

Norma	Descripción	Aplicación Obligatoria para ejercicios iniciados en:
NIIF 10 “Estados Financieros Consolidados” y NIC 28 “Inversiones en asociadas y negocios conjuntos”	Se reconoce una ganancia o pérdida completa cuando la transacción involucra un negocio (se encuentre en una filial o no) y una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso si estos activos están en una subsidiaria.	Indeterminado

A la fecha, la Sociedad se encuentra en la evaluación de los posibles impactos, producto de la adopción de estas normas y enmiendas.

NIIF 15 “Ingresos procedentes de contratos con clientes” – Publicada en mayo de 2014. Establece los principios que una entidad debe aplicar para la presentación de información útil a los usuarios de los estados financieros en relación a la naturaleza, monto, oportunidad e incertidumbre de los ingresos y los flujos de efectivo procedentes de los contratos con los clientes. Para ello el principio básico es que una entidad reconocerá los ingresos que representen la transferencia de bienes o servicios prometidos a los clientes en un monto que refleje la contraprestación a la cual la entidad espera tener derecho a cambio de esos bienes o servicios. Su aplicación reemplaza a la NIC 11 Contratos de Construcción; NIC 18 Ingresos ordinarios; CINIIF 13 Programas de fidelización de clientes; CINIIF 15 Acuerdos para la construcción de bienes inmuebles; CINIIF 18 Transferencias de activos procedentes de clientes; y SIC-31 Ingresos-Permutas de Servicios de Publicidad.

La Administración de la Sociedad ha efectuado un análisis de los efectos cuantitativos y cualitativos de la aplicación de la NIIF 15, donde no se anticipan efectos significativos derivados de la aplicación de dicha norma al 1 de enero de 2018, en ninguno de sus segmentos operativos.

Con todo, prevemos cambios en las revelaciones relacionadas a contratos con clientes, para dar cumplimiento al nuevo requerimiento de exposición establecido en la mencionada norma.

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 Resumidos de la Sociedad se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera (“moneda funcional”). Los Estados Financieros Resumidos se presentan en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación de la Sociedad Matriz.

La moneda funcional y de presentación de la entidad, corresponde al peso chileno.

b.- Transacciones y saldos

Las transacciones en moneda extranjera se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes a las fechas de las transacciones. Las pérdidas y ganancias en moneda extranjera que resultan de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se reconocen en el estado de resultados, excepto que corresponda su diferimiento en el patrimonio neto, como es el caso de las derivadas de estrategias de coberturas de flujos de efectivo y coberturas de inversiones netas.

Los cambios en el valor razonable de títulos monetarios denominados en moneda extranjera clasificados como disponibles para la venta son analizados entre diferencias de conversión resultantes de cambios en el costo amortizado del título y otros cambios en el importe en libros del título. Las diferencias de cambio y de conversión se reconocen en resultados del ejercicio y los otros cambios en el importe en libros se reconocen en el patrimonio, éstos últimos son reflejados de acuerdo con NIC 1, a través del Estado de Resultados Integrales.

Las diferencias de cambio sobre inversiones financieras en instrumentos de patrimonio mantenidos a valor razonable con cambios en resultados, se presentan como parte de la ganancia o pérdida en el valor razonable.

c.- 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	31-12-2017 Valor \$	31-12-2016 Valor \$
Unidad de Fomento	26.798,14	26.347,98
Dólar Estadounidense	614,75	669,47

2.5. Propiedades, planta y equipos

Estos corresponden principalmente a instalaciones y equipos de oficina 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 mantenimiento, conservación y reparación se imputan a resultados en el ejercicio en que se incurren.

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 de las propiedades, planta y equipos son:

Edificios	10 a 140 años
Planta y equipos	2 a 50 años
Equipamiento de tecnologías de la información	2 a 12 años
Instalaciones fijas y accesorios	2 a 81 años
Vehículos de motor	2 a 14 años
Mejoras inmuebles arrendados	3 a 26 años
Otras propiedades, planta y equipos	2 a 60 años
Equipos Médicos	2 a 30 años

Las pérdidas y ganancias por la venta de propiedades, planta y equipos, 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 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 ejercicio 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 en 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, la cual se determina mediante la aplicación de una tasa porcentual anual de deterioro correspondiente al promedio de la recaudación efectiva de las cuentas y documentos por cobrar de los últimos cuatro años.

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 otros pasivos financieros corrientes.

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.- Política de dividendos

Conforme a lo dispuesto en la Ley de Sociedades Anónimas, salvo acuerdo diferente por unanimidad de los accionistas, la Sociedad se encuentra obligada a la distribución de un dividendo mínimo obligatorio equivalente al 30% de las utilidades del ejercicio.

Los dividendos a pagar a los accionistas de la Sociedad se reconocen como un pasivo en los estados financieros en el ejercicio en que son declarados y aprobados por los accionistas de la Sociedad, o cuando se configura la obligación correspondiente en función de las disposiciones legales vigentes o las políticas de distribución establecidas por la Junta de Accionistas.

2.11.- Acreedores comerciales 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.

2.12.- Impuesto a la Renta e Impuestos diferidos

El impuesto a la renta del ejercicio se calcula 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, de acuerdo a lo establecido en la Nic 12 "Impuesto a la Renta". Para el cálculo de estos impuestos se utilizan las tasas de impuesto que se espera estén vigentes cuando los activos y pasivos se realicen.

Los activos por impuestos diferidos asociados a pérdidas tributarias se reconocen en la medida en que es probable que vaya a disponerse de utilidades tributarias futuras con las que se pueden compensar las diferencias temporarias.

El gasto por impuesto a la renta del ejercicio comprende el impuesto a la renta corriente y el resultado por impuestos diferidos. Las variaciones del impuesto diferido se reconocen en el estado de resultados, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en Patrimonio, (a través del Estado de Resultados Integrales).

Con fecha 8 de febrero de 2016 fue publicada la Ley N°20.899 que simplificó el sistema de tributación establecido en la reforma tributaria y perfeccionó otras disposiciones legales, en la cual se fijó como tasa de impuesto a la renta de primera categoría el 27% estableciendo para las sociedades anónimas sólo el sistema parcialmente integrado.

2.13.- Otras Provisiones

Las provisiones para contratos onerosos, litigios y otras contingencias se reconocen cuando:

- La Sociedad y sus filiales tienen una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos pasados;
- Es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación;
- El importe se ha estimado de forma fiable.

Las obligaciones existentes a la fecha del balance surgidas como consecuencia de sucesos pasados cuyo importe y momento de cancelación son indeterminadas, se registran en el balance como provisión por el valor actual del importe más probable que se estima que la Sociedad tendrá que desembolsar para cancelar la obligación.

Las provisiones se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible en la fecha de la formulación.

2.14.- 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 aquellos 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 ejercicio.

2.15.- Reconocimiento de ingresos

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.

Finalmente, 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.

2.16.- Medio ambiente

Los desembolsos relacionados con el medio ambiente que no correspondan a adiciones a propiedades, plantas y equipos, se reconocen en resultados en el ejercicio en que se incurrir.

NOTA 3. SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

La composición de los saldos con partes relacionadas es la siguiente:

3.1. Cuentas por cobrar a empresas relacionadas, corriente:

Rut	Empresa relacionada	País de origen	Descripción de la transacción	Plazo de la transacción	Naturaleza de la relación	Tipo de moneda	Operacional o Financiamiento	Saldos al	
								31-12-2017	31-12-2016
								M\$	M\$
96.876.240-0	ADMINISTRADORA DE TRANSACCIONES ELECTRONICAS S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	-	5.637
88.047.000-0	ADMINISTRADORA MEDICA CENTROMED S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	27	655
96.528.990-9	BANMEDICA S.A.	CHILE	Cuenta corriente comercial	Hasta 90 días	Matriz	\$ no reajustables	Operacional	21.154	20.620
76.113.215-6	BANMEDICA INTERNACIONAL S.P.A.	CHILE	Compra-venta servicios	Hasta 90 días	Matriz	\$ no reajustables	Operacional	750	
78.597.740-8	CENTROS MEDICOS Y DENTALES MULTIMED LTDA.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	11.239	9.064
96.791.430-4	CLINICA ALAMEDA S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	16.746	13.525
96.885.940-4	CLINICA BIO BIO S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	8.743	8.789
96.885.950-1	CLINICA CIUDAD DEL MAR S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	119.280	115.065
96.530.470-3	CLINICA DAVILA Y SERVICIOS MEDICOS S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	27.303	254.821
90.753.000-0	CLINICA SANTA MARIA S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	37.845	22.425
96.898.980-4	CLINICA VESPUCCIO S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	22.927	20.952
53.301.748-7	FUNDACION BANMEDICA	CHILE	Cuenta corriente comercial	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional		25
96.565.480-1	HELP S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	24.456	24.233
96.683.750-0	HELP SERVICE S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	1.104	1.054
96.963.910-6	HOME MEDICAL S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	5.649	6.111
96.789.290-4	INMOBILIARIA APOQUINDO 3001 S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	616	1.815
79.963.850-9	INMOBILIARIA APOQUINDO 3600 LTDA.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	402	1.184
96.762.960-K	INMOBILIARIA APOQUINDO S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	402	1.184
76.282.865-0	INMOBILIARIA CLINICA SANTA MARIA S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	8.656	8.510
96.563.410-K	INMOBILIARIA E INVERSIONES ALAMEDA S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	402	1.184
96.899.140-K	INVERSIONES CLINICAS SANTA MARIA S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	616	1.211
96.572.800-7	ISAPRE BANMEDICA S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	56.588	48.339
78.956.520-1	MEDICAL HILFE S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	5.161	5.122
96.617.350-5	OMESA S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	13.653	11.219
96.649.160-4	SADEN S.A.	CHILE	Cuenta corriente comercial	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional		65
79.980.070-5	SERVICIOS INTEGRADOS DE SALUD LTDA.	CHILE	Cuenta corriente comercial	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	27.303	257.851
76.686.200-4	SERVICIOS MEDICOS BIO BIO LTDA.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	7.908	7.713
76.055.963-6	SERVICIOS MEDICOS CIUDAD DEL MAR LTDA.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	19.947	19.295
77.200.240-8	SERVICIOS MEDICOS SANTA MARIA LTDA.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	23.194	22.519
76.696.200-9	SERVICIOS MEDICOS VESPUCCIO LTDA.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	22.927	20.688
77.372.400-8	TECNOLOGIA DE LA INFORMACION EN SALUD S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	214	354
96.842.530-7	VIDA INTEGRA S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	1.448	1.203
96.872.840-7	VIDA TRES INTERNACIONAL S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional		1.184
96.502.530-8	VIDA TRES S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	20.127	20.089
0-E	ADMINISTRADORA CLINICA LA COLINA S.A.S.	COLOMBIA	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	Otras monedas	Operacional	12.107	7.102
0-E	CLINICA DEL COUNTRY S.A.	COLOMBIA	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	Otras monedas	Operacional	42.444	42.443
0-E	PATRIMONIO AUTONOMO CLINICA LA COLINA	COLOMBIA	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	Dólares	Operacional	3.651	3.651
0-E	CLINICA SAN FELIPE S.A.	PERÚ	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	Dólares	Operacional	33.083	35.661
0-E	CENTRAL DE COMPRAS	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	1.132	
Total								599.204	1.022.562

3.2. Cuentas por cobrar a empresas relacionadas, no corriente:

Rut	Empresa relacionada	País de origen	Descripción de la transacción	Plazo de la transacción	Naturaleza de la relación	Tipo de moneda	Operacional o Financiamiento	Saldos al	
								31-12-2017 M\$	31-12-2016 M\$
96.898.980-4	CLINICA VESPUCIO S.A.	CHILE	Cuenta corriente comercial	13 meses a 5 años	Propietarios comunes	U.F.	Operacional	429.468	490.297
76.696.200-9	SERVICIOS MEDICOS VESPUCIO LTDA.	CHILE	Cuenta corriente comercial	13 meses a 5 años	Propietarios comunes	U.F.	Operacional	290.059	281.232
96.872.840-7	VIDA TRES INTERNACIONAL S.A.	CHILE	Cuenta corriente comercial	13 meses a 5 años	Matriz común	U.F.	Operacional	402	
Total								719.929	771.529

3.3. Cuentas por pagar a empresas relacionadas, corriente:

Rut	Empresa relacionada	País de origen	Descripción de la transacción	Plazo de la transacción	Naturaleza de la relación	Tipo de moneda	Operacional o Financiamiento	Saldos al	
								31-12-2017 M\$	31-12-2016 M\$
96.528.990-9	BANMEDICA S.A.	CHILE	Cuenta corriente comercial	90 días a 1 año	Matriz	\$ no reajustables	Financiamiento	9.469.557	10.072.070
76.113.215-6	BANMEDICA INTERNACIONAL S.P.A.	CHILE	Cuenta corriente comercial	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	43.856	37.693
96.793.560-3	CONSTRUCTORA INMOBILIARIA MAGAPOQ S.A.	CHILE	Cuenta corriente comercial	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	160.962	159.867
96.572.800-7	ISAPRE BANMEDICA S.A.	CHILE	Cuenta corriente comercial	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	37	153.471
96.649.160-4	SADEN S.A.	CHILE	Cuenta corriente comercial	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	157	-
77.372.400-8	TECNOLOGIA DE LA INFORMACION EN SALUD S.A.	CHILE	Cuenta corriente comercial	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	13.164	2.049
Total								9.687.733	10.425.150

3.4. Transacciones con empresas relacionadas:

Las transacciones con empresas relacionadas se realizan de acuerdo a condiciones normales de mercado. A continuación se detallan las transacciones cuyos montos superan UF 1.500:

	de la Transacción	de origen	de la relación	Transacción	31-12-2017 M\$	Resultado M\$	31-12-2016 M\$	Resultado M\$
96.528.990-9	BANMEDICA S.A.	CHILE	MATRIZ	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORÍAS COBRADAS (NETO)	256.857	256.857	242.118	242.118
96.528.990-9	BANMEDICA S.A.	CHILE	MATRIZ	CUENTA CORRIENTE EERR, AUMENTO	602.509	-	2.151	-
96.528.990-9	BANMEDICA S.A.	CHILE	MATRIZ	LIQUIDACION DE PASIVOS, PAGOS	-	-	2.100.000	-
78.597.740-8	CENTROS MEDICOS Y DENTALES MULTIMED LTDA.	CHILE	PROPIETARIOS COM UNES	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORÍAS COBRADAS (NETO)	118.275	118.275	104.510	104.510
96.791.430-4	CLINICA ALAMEDA S.A.	CHILE	PROPIETARIOS COM UNES	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORÍAS COBRADAS (NETO)	176.388	176.388	156.015	156.015
96.885.940-4	CLINICA BIO BIO S.A.	CHILE	PROPIETARIOS COM UNES	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORÍAS COBRADAS (NETO)	104.769	104.769	98.270	98.270
96.885.950-1	CLINICA CIUDAD DEL MAR S.A.	CHILE	PROPIETARIOS COM UNES	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORÍAS COBRADAS (NETO)	164.470	164.470	148.621	148.621
96.530.470-3	CLINICA DAVILA Y SERVICIOS MEDICOS S.A.	CHILE	MATRIZ COM ÚN	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORÍAS COBRADAS (NETO)	322.959	322.959	220.518	220.518
96.530.470-3	CLINICA DAVILA Y SERVICIOS MEDICOS S.A.	CHILE	MATRIZ COM ÚN	CUENTA CORRIENTE EERR, DISM ó PAGO	227.517	-	-	-
90.753.000-0	CLINICA SANTA MARIA S.A.	CHILE	MATRIZ COM ÚN	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORÍAS COBRADAS (NETO)	386.119	386.119	283.102	283.102
96.898.980-4	CLINICA VESPUCIO S.A.	CHILE	PROPIETARIOS COM UNES	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORÍAS COBRADAS (NETO)	136.409	136.409	125.965	125.965
96.898.980-4	CLINICA VESPUCIO S.A.	CHILE	PROPIETARIOS COM UNES	LIQUIDACION DE ACTIVOS, PAGOS RECIBIDOS	75.164	-	1.120	-
96.898.980-4	CLINICA VESPUCIO S.A.	CHILE	PROPIETARIOS COM UNES	LIQUIDACION DE ACTIVOS, PAGOS RECIBIDOS	-	-	42.401	-
96.565.480-1	HELP S.A.	CHILE	MATRIZ COM ÚN	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORÍAS COBRADAS (NETO)	289.780	289.780	280.962	280.962
96.963.910-6	HOMEMEDICAL S.A.	CHILE	PROPIETARIOS COM UNES	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORÍAS COBRADAS (NETO)	70.521	70.521	66.582	66.582
76.282.865-0	INMOBILIARIA CLINICA SANTA MARIA S.A.	CHILE	PROPIETARIOS COM UNES	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORÍAS COBRADAS (NETO)	103.057	103.057	100.051	100.051
96.572.800-7	ISAPRE BANMEDICA S.A.	CHILE	MATRIZ COM ÚN	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORÍAS COBRADAS (NETO)	577.817	577.817	579.675	579.675
96.572.800-7	ISAPRE BANMEDICA S.A.	CHILE	MATRIZ COM ÚN	CUENTA CORRIENTE EERR, AUMENTO	145.187	-	1.064.218	-
78.956.520-1	MEDICAL HILFE S.A.	CHILE	PROPIETARIOS COM UNES	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORÍAS COBRADAS (NETO)	62.566	62.566	61.105	61.105
96.617.350-5	OMESA S.A.	CHILE	PROPIETARIOS COM UNES	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORÍAS COBRADAS (NETO)	149.933	149.933	129.326	129.326
79.980.070-5	SERVICIOS INTEGRADOS DE SALUD LTDA.	CHILE	PROPIETARIOS COM UNES	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORÍAS COBRADAS (NETO)	320.813	320.813	217.173	217.173
79.980.070-5	SERVICIOS INTEGRADOS DE SALUD LTDA.	CHILE	PROPIETARIOS COM UNES	CUENTA CORRIENTE EERR, AUMENTO	230.547	-	-	-
76.686.200-4	SERVICIOS MEDICOS BIO BIO LTDA.	CHILE	PROPIETARIOS COM UNES	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORÍAS COBRADAS (NETO)	94.949	94.949	88.794	88.794
76.055.963-6	SERVICIOS MEDICOS CIUDAD DEL MAR LTDA.	CHILE	MATRIZ COM ÚN	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORÍAS COBRADAS (NETO)	84.646	84.646	79.494	79.494
77.200.240-8	SERVICIOS MEDICOS SANTA MARIA LTDA.	CHILE	PROPIETARIOS COM UNES	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORÍAS COBRADAS (NETO)	334.912	334.912	315.817	315.817
76.696.200-9	SERVICIOS MEDICOS VESPUCIO LTDA.	CHILE	PROPIETARIOS COM UNES	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORÍAS COBRADAS (NETO)	136.716	136.716	125.702	125.702
76.696.200-9	SERVICIOS MEDICOS VESPUCIO LTDA.	CHILE	PROPIETARIOS COM UNES	LIQUIDACION DE ACTIVOS, PAGOS RECIBIDOS	-	-	42.401	-
96.502.530-8	VIDA TRES S.A.	CHILE	MATRIZ COM ÚN	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORÍAS COBRADAS (NETO)	241.802	241.802	241.824	241.824

Las transacciones con relacionadas devengan intereses en concordancia con las tasas que dieron origen a la transferencia de los fondos.