

CLÍNICA DÁVILA Y SERVICIOS MÉDICOS S.A Y FILIALES

Estados financieros resumidos consolidados

Al 31 de diciembre de 2017

CONTENIDO

Informe del auditor independiente

Estado resumido consolidado de situación financiera clasificado

Estado resumido consolidado de resultados integrales por función

Estado resumido consolidado de resultados integrales

Estado resumido consolidado de cambios en el patrimonio neto

Estado resumido consolidado de flujos de efectivo directo

Notas 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

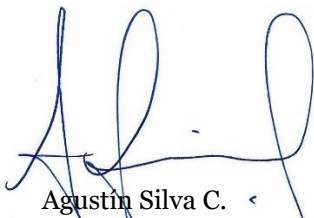
Señores Accionistas y Directores
Banmédica S.A.

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 consolidados 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 Clínica Dávila y Servicios Médicos S.A. y filiales 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.

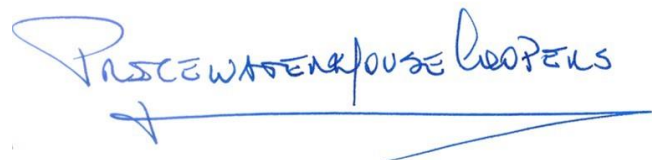
La preparación de tales estados financieros consolidados en forma resumida que incluye los criterios contables aplicados y las transacciones con partes relacionadas, es responsabilidad de la Administración de Banmédica S.A. y Clínica Dávila y Servicios Médicos S.A. y filiales.

Informamos que los mencionados estados financieros consolidados en forma resumida y sus notas de “criterios contables aplicados” y “transacciones con partes relacionadas” de Clínica Dávila y Servicios Médicos S.A. y filiales 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



PricewaterhouseCoopers

ESTADOS FINANCIEROS RESUMIDOS CONSOLIDADOS CLÍNICA DÁVILA Y SERVICIOS MÉDICOS S.A Y FILIALES

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

CLÍNICA DÁVILA Y SERVICIOS MÉDICOS S.A. Y FILIALES

ESTADO RESUMIDO CONSOLIDADO 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	698.670	548.672
Otros activos financieros corrientes	-	-
Otros activos no financieros corrientes	215.704	152.553
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	61.491.874	52.212.367
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	17.750.560	11.654.301
Inventarios corrientes	1.681.908	1.897.764
Activos biológicos corrientes	-	-
Activos por impuestos corrientes, corrientes	777.170	2.666.223
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	82.615.886	69.131.880
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	82.615.886	69.131.880
Activos no corrientes		
Otros activos financieros no corrientes	-	-
Otros activos no financieros no corrientes	-	-
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	555.772	500.924
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes	-	-
Inventarios, no corrientes	-	-
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	545.376	424.695
Activos intangibles distintos de la plusvalía	1.143.774	1.133.285
Plusvalía	-	-
Propiedades, planta y equipo	128.760.382	124.445.446
Activos biológicos no corrientes	-	-
Propiedad de inversión	-	-
Activos por impuestos corrientes, no corrientes	-	-
Activos por impuestos diferidos	4.656.470	2.817.206
Total de activos no corrientes	135.661.774	129.321.556
Total de activos	218.277.660	198.453.436

CLÍNICA DÁVILA Y SERVICIOS MÉDICOS S.A. Y FILIALES

ESTADO RESUMIDO CONSOLIDADO 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	20.220.869	82.556.129
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	25.066.704	20.288.289
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	3.262.146	4.419.444
Otras provisiones corrientes	533.773	132.442
Pasivos por impuestos corrientes, corrientes	422.637	2.973.386
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	2.949.600	2.709.724
Otros pasivos no financieros, corrientes	1.022.949	80.389
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	53.478.678	113.159.803
Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	-	-
Pasivos corrientes totales	53.478.678	113.159.803
Pasivos no corrientes		
Otros pasivos financieros no corrientes	64.850.562	8.890.405
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar no corrientes	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, no corrientes	16.887.625	15.405.556
Otras provisiones no corrientes	-	-
Pasivo por impuestos diferidos	7.516.569	7.485.655
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	89.254.756	31.781.616
Total de pasivos	142.733.434	144.941.419
Patrimonio		
Capital emitido	33.747.995	6.747.995
Ganancias (pérdidas) acumuladas	41.780.874	46.748.872
Prima de emisión	-	-
Acciones propias en cartera	-	-
Otras participaciones en patrimonio	-	-
Otras reservas	-	-
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	75.528.869	53.496.867
Participaciones no controladoras	15.357	15.150
Patrimonio total	75.544.226	53.512.017
Total de patrimonio y pasivos	218.277.660	198.453.436

CLÍNICA DÁVILA Y SERVICIOS MÉDICOS S.A. Y FILIALES

ESTADO RESUMIDO CONSOLIDADO 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	144.376.508	127.689.397
Costo de ventas	(113.126.722)	(101.363.476)
Ganancia bruta	31.249.786	26.325.921
Otros ingresos	2.104.295	308.887
Costos de distribución	-	-
Gastos de administración	(28.375.724)	(16.272.291)
Otros gastos, por función	(1.405.289)	(42.571)
Otras ganancias (pérdidas)	-	76.349
Ganancias (pérdidas) de actividades operacionales	3.573.068	10.396.295
Ganancias (pérdidas) que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos al costo amortizado	-	-
Ingresos financieros	91.069	54.070
Costos financieros	(4.431.702)	(3.293.815)
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	(1.108)	94.741
Diferencias de cambio	(170)	(989)
Resultados por unidades de reajuste	(240.227)	(380.701)
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	(1.009.070)	6.869.601
Gasto por impuestos a las ganancias	(2.104.157)	(1.692.476)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	(3.113.227)	5.177.125
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas	-	-
Ganancia (pérdida)	(3.113.227)	5.177.125
Ganancia (pérdida) atribuible a		
Ganancia (pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora	(3.113.462)	5.175.095
Ganancia (pérdida) atribuible a participaciones no controladoras	235	2.030
Ganancia (pérdida)	(3.113.227)	5.177.125

CLÍNICA DÁVILA Y SERVICIOS MÉDICOS S.A. Y FILIALES

ESTADO RESUMIDO CONSOLIDADO 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)	(3.113.227)	5.177.125
Otro resultado integral		
Componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán al resultado del periodo, 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 periodo, antes de impuestos	-	-
Total otro resultado integral que no se reclasificará al resultado del periodo, antes de impuestos	-	-
Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán al resultado del periodo, 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 periodo, 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	(3.113.227)	5.177.125
Resultado integral atribuible a		
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora	(3.113.462)	5.175.095
Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras	235	2.030
Resultado integral total	(3.113.227)	5.177.125

CLÍNICA DÁVILA Y SERVICIOS MÉDICOS S.A. Y FILIALES

ESTADO RESUMIDO CONSOLIDADO 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 o pérdidas actuariales en planes de beneficios definidos	Otras reservas varias	Otras reservas	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Participaciones no controladoras	Patrimonio total
Saldo inicial al 01-01-2017		6.747.995	-	-	-	46.748.872	53.496.867	15.150	53.512.017
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables		-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores		-	-	-	-	-	-	-	-
Patrimonio inicial reexpresado		6.747.995	-	-	-	46.748.872	53.496.867	15.150	53.512.017
Cambios en el patrimonio									
Resultado Integral	Ganancia (pérdida)					(3.113.462)	(3.113.462)	235	(3.113.227)
	Otro resultado integral		-	-	-		-	-	-
Resultado integral							(3.113.462)	235	(3.113.227)
Emisión de patrimonio		-				-	-	-	-
Dividendos						(1.035.019)	(1.035.019)	(28)	(1.035.047)
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios		-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por otras distribuciones a los propietarios		-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por otros cambios, patrimonio		-	-	-	-	(819.517)	(819.517)		(819.517)
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		27.000.000	-	-	-	-	27.000.000	-	27.000.000
Total incremento (disminución) en el patrimonio		27.000.000	-	-	-	(4.967.998)	22.032.002	207	22.032.209
Saldo final al 31-12-2017		33.747.995	-	-	-	41.780.874	75.528.869	15.357	75.544.226

CLÍNICA DÁVILA Y SERVICIOS MÉDICOS S.A. Y FILIALES

ESTADO RESUMIDO CONSOLIDADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

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

Al 31 de diciembre de 2016

Estados Consolidados de Cambios en el Patrimonio Neto	Capital emitido	Otras reservas varias	Otras reservas	Ganancias (pérdidas) acumuladas	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Participaciones no controladoras	Patrimonio total
Saldo inicial al 01-01-2016	6.747.995	-	-	45.586.366	52.334.361	15.477	52.349.838
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-
Patrimonio inicial reexpresado	6.747.995	-	-	45.586.366	52.334.361	15.477	52.349.838
Cambios en el patrimonio							
Resultado Integral							
Ganancia (pérdida)				5.175.095	5.175.095	2.030	5.177.125
Otro resultado integral		-	-		-	-	-
Resultado integral					5.175.095	2.030	5.177.125
Emisión de patrimonio	-			-	-		-
Dividendos				(1.552.529)	(1.552.529)		(1.552.529)
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	-	-	-	-	-		-
Incremento (disminución) por otras distribuciones a los propietarios	-	-	-	-	-		-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios, patrimonio	-			(2.460.060)	(2.460.060)	(2.357)	(2.462.417)
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				-	-		-
Total incremento (disminución) en el patrimonio	-	-	-	1.162.506	1.162.506	(327)	1.162.179
Saldo final al 31-12-2016	6.747.995	-	-	46.748.872	53.496.867	15.150	53.512.017

CLÍNICA DÁVILA Y SERVICIOS MÉDICOS S.A. Y FILIALES

ESTADO RESUMIDO CONSOLIDADO 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 31-12-2017	01-01-2016 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	+	136.072.869	149.426.564
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 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	-	(85.790.742)	-
Pagos procedentes de contratos mantenidos para intermediación o para negociar	-	-	-
Pagos a y por cuenta de los empleados	-	(43.889.260)	(129.706.474)
Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas	-	-	-
Pagos por producir o adquirir activos mantenidos para arrendar a terceros y posteriormente mantenidos para la venta	-	-	-
Otros pagos por actividades de operación	-	(8.796.911)	(12.090.139)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) la operación	+	(2.404.044)	7.629.951
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)	+/-	(1.305.657)	-
Otras entradas (salidas) de efectivo	+/-	-	-
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación	+	(3.709.701)	7.629.951
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	-	(10.405.988)	(21.566.266)
Importes procedentes de ventas de activos intangibles	+	-	-
Compras de activos intangibles	-	(395.572)	(709.370)
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	+	-	-
Impuestos a las ganancias pagados (reembolsados)	-	-	-
Flujos de efectivo procedentes de la venta de participaciones no controladoras	+	-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo	+/-	-	-
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	+	(10.801.560)	(22.275.636)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación			
Recursos por cambios en las participaciones en la propiedad de subsidiarias que no dan lugar a la pérdida de control	+	-	-
Pagos por cambios en las participaciones en la propiedad en subsidiarias que no dan lugar a la pérdida de 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	+	24.087.989	30.128.201
Importes procedentes de préstamos de largo plazo	+	9.919.999	9.896.463
Importes procedentes de préstamos de corto plazo	+	14.167.990	20.231.738
Préstamos de entidades relacionadas	+	9.686.480	-
Reembolsos de préstamos	-	(15.887.207)	(7.214.770)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	-	(532.007)	(510.114)
Pagos de préstamos a entidades relacionadas	-	-	(1.208.824)
Importes procedentes de subvenciones del gobierno	+	-	-
Dividendos pagados, clasificados como actividades de financiación	-	-	(3.465.607)
Intereses pagados, clasificados como actividades de financiación	-	(2.693.996)	(2.984.146)
Impuestos a las ganancias pagados (reembolsados)	-	-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo	+/-	-	-
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	+	14.661.259	14.744.740
Incremento (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	+	149.998	99.055
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		149.998	99.055
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del ejercicio	+	548.672	449.617
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio		698.670	548.672

CLÍNICA DÁVILA Y SERVICIOS MÉDICOS S.A. Y FILIALES

Notas de Criterios Contables Aplicados
Correspondientes a los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016

NOTA 1.- INFORMACIÓN GENERAL

Clínica Dávila y Servicios Médicos S.A., es una sociedad filial de la sociedad anónima abierta Banmédica S.A., se constituye por escritura pública de fecha 22 de febrero de 1988.

Está dedicada a mantener y recuperar integralmente la salud de las personas, procurando entregar la mejor relación entre calidad de atención y costos, para lo cual está en constante innovación en tecnología, gestión, docencia e investigación.

NOTA 2.- RESUMEN DE LAS PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

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

2.1.- Ejercicio Cubierto

Los presentes Estados Financieros Resumidos Consolidados cubren los siguientes ejercicios:

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

2.2.- Bases de preparación

Los presentes estados financieros consolidados de Clínica Dávila y Filiales corresponden a los ejercicios finalizados al 31 de diciembre de 2017 y 2016 han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board ("IASB").

Los presentes estados financieros consolidados 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 resumidos consolidados de Clínica y Servicios Médicos Dávila S.A filiales, 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
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

Norma	Descripción	Aplicación Obligatoria para ejercicios iniciados en:
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
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.- Bases de consolidación

a.- Subsidiarias o filiales

Subsidiarias o filiales son todas las entidades (incluidas las entidades de cometido especial) sobre las que el Grupo tiene poder para dirigir las políticas financieras y de explotación, el que generalmente viene acompañado de una participación superior a la mitad de los derechos de voto. A la hora de evaluar si la Sociedad controla otra entidad, se considera la existencia y el efecto de los derechos potenciales de voto que sean actualmente ejercibles o convertibles. Las filiales se consolidan a partir de la fecha en que se transfiere el control y se excluyen de la consolidación en la fecha en que cesa el mismo.

Para contabilizar la adquisición de subsidiarias se utiliza el método de adquisición. El costo de adquisición es el valor razonable de los activos entregados, de los instrumentos de patrimonio emitidos y de los pasivos incurridos o asumidos en la fecha de intercambio. Los activos identificables adquiridos y los pasivos y contingencias identificables asumidos en una combinación de negocios se valoran inicialmente por su valor razonable a la fecha de adquisición, con independencia del alcance de las participaciones no controladoras. El exceso del costo de adquisición sobre el valor razonable de la participación de la Sociedad en los activos netos identificables adquiridos, se reconoce como menor valor o plusvalía comprada (Goodwill). Si el costo de adquisición es menor que el valor razonable de los activos netos de la filial adquirida, la diferencia se reconoce directamente en el estado de resultados.

Se eliminan las transacciones, los saldos y los resultados no realizados por transacciones entre entidades relacionadas. Las pérdidas no realizadas también se eliminan, a menos que la transacción proporcione evidencia de una pérdida por deterioro del activo transferido. Cuando es necesario, para asegurar su uniformidad con las políticas adoptadas por Clínica Dávila y Servicios Médicos S.A., se modifican las políticas contables de las filiales.

b.- Transacciones e intereses no controladores

Clínica Dávila y Servicios Médicos S.A aplica la política de considerar las transacciones con Sociedades no controladoras como transacciones con terceros externos al Grupo. La enajenación de intereses no controlador conlleva ganancias y/o pérdidas para el Grupo que se reconocen en el estado de resultados. La adquisición de intereses no controlador tiene como resultado un Goodwill, siendo este la diferencia entre el precio pagado y la correspondiente proporción del importe en libros de los activos netos de la filial.

En el caso de adquisiciones de interés no controlador, la diferencia entre cualquier retribución pagada y la correspondiente participación en el valor en libros de los activos netos adquiridos de la subsidiaria se reconoce bajo Patrimonio. Las ganancias y pérdidas por bajas a favor del interés no controlador, mientras se mantenga el control, también se reconocen bajo Patrimonio.

c.- Asociadas o coligadas

Asociadas o coligadas son todas las entidades sobre las que la Sociedad ejerce influencia significativa pero no tiene control, lo cual generalmente, viene acompañado por una participación de entre un 20% y un 50% de los derechos de voto. Las inversiones en coligadas o asociadas se contabilizan por el método de participación e inicialmente se reconocen por su costo. La inversión del Grupo en coligadas o asociadas incluye el menor valor (Goodwill o plusvalía comprada) identificada en la adquisición, neto de cualquier pérdida por deterioro acumulada.

La participación en las pérdidas o ganancias posteriores a la adquisición de sus coligadas o asociadas se reconoce en resultados, y su participación en los movimientos patrimoniales posteriores a la adquisición que no constituyen resultados, se imputan a las correspondientes reservas de patrimonio y se reflejan según corresponda en el Estado Consolidado de Resultados Integrales.

Las ganancias no realizadas por transacciones entre la Matriz y las compañías del Grupo se eliminan en función del porcentaje de participación en dichas sociedades. También se eliminan las pérdidas no realizadas, excepto si la transacción proporciona evidencia de pérdida por deterioro del activo que se transfiere. Cuando es necesario, para asegurar su uniformidad con las políticas adoptadas por el Grupo, se modifican las políticas contables de las asociadas o coligadas.

Las ganancias o pérdidas de dilución en coligadas o asociadas se reconocen en el Estado de Resultados.

d.- Las sociedades incluidas en la consolidación son las siguientes:

Nombre De La Sociedad	Porcentaje de Participación			
	Directo	Indirecto	31-12-2017	31-12-2016
			Total	Total
Servicios Integrados de Salud Ltda	99,00%	-	99,00%	99,00%
Centro de Entrenamiento en Reanimación y Prevención Ltda	99,00%	-	99,00%	99,00%
Honodav S.A.	99,00%	-	99,00%	99,00%

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

a.- Moneda de presentación y moneda funcional

Las partidas incluidas en los Estados Financieros consolidados de cada una de las entidades del Grupo se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera ("moneda funcional"). Los Estados Financieros Resumidos Consolidados se presentan en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación de la Sociedad Matriz.

La moneda funcional y de presentación de las filiales consolidadas, 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.- Conversión de estados financieros en moneda extranjera

El Grupo no mantiene inversiones en el exterior.

d.- Tipos de cambio

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

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

2.6- 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 ejercicio en que se incurren.

Las obras en curso durante el ejercicio 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 traspan a activos en explotación una vez finalizado el período 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	10 a 140 años
Planta y equipos	2 a 50 años
Equipamiento de tecnologías de la información	2 a 12 años
Equipos médicos	2 a 30 años
Instalaciones fijas y accesorios	2 a 81 años
Vehículos de motor	2 a 14 años
Mejoras en inmuebles arrendados	3 a 26 años
Otras propiedades, planta y equipos	2 a 60 años

Las pérdidas y ganancias por la venta de propiedad, 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.

2.7.- 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 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.

2.8.- Costos por intereses

Los costos por intereses incurridos para la construcción de cualquier activo calificado se capitalizan durante el período de tiempo que es necesario para completar y preparar el activo para el uso que se pretende. Otros costos por intereses se registran bajo resultados (costos financieros).

2.9.- Pérdidas por deterioro de valor de los activos no financieros no corrientes

Los activos que tienen una vida útil indefinida no están sujetos a amortización y se someten anualmente a pruebas de pérdidas por deterioro del valor. Los activos sujetos a depreciación o amortización se someten a pruebas de pérdidas por deterioro siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el importe en libros puede no ser recuperable. Se reconoce una pérdida por deterioro por el exceso del importe en libros del activo sobre su importe recuperable.

El importe recuperable es el valor razonable de un activo menos los costos para la venta o el valor de uso, el mayor de los dos. A efectos de evaluar las pérdidas por deterioro del valor, los activos se agrupan al nivel más bajo para el que hay flujos de efectivo identificables por separado (Unidades Generadoras de Efectivo). Los activos no financieros, distintos de la Plusvalía Comprada (Goodwill), que hubieran sufrido una pérdida por deterioro se someten a revisiones a cada fecha de balance por si se hubieran producido reversiones de la pérdida.

2.10.- Activos financieros corrientes y no corrientes

El Grupo clasifica sus activos financieros corrientes y no corrientes en las siguientes categorías: a valor razonable con cambios en resultados y préstamos y cuentas a cobrar. La clasificación depende del propósito con el que se adquirieron los activos financieros. La Administración determina la clasificación de sus activos financieros en el momento del reconocimiento inicial.

a.- Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados son activos financieros mantenidos para negociar. Un activo financiero se clasifica en esta categoría si se adquiere principalmente con el propósito de venderse en el corto plazo. Los derivados también se clasifican como adquiridos para su negociación a menos que sean designados como coberturas. Los activos de esta categoría se clasifican como activos financieros corrientes.

Las inversiones en valores negociables se registran inicialmente al costo y posteriormente su valor se actualiza con base en su valor de mercado (valor justo).

Las inversiones en acciones se encuentran contabilizadas a su valor razonable, los resultados obtenidos se encuentran registrados en otros resultados integrales como un elemento separado de patrimonio.

b.- Préstamos y cuentas a cobrar

Los préstamos y cuentas a cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo. Se incluyen en activos financieros corrientes, excepto para vencimientos superiores a 12 meses desde la fecha del balance que se clasifican como activos financieros no corrientes. Los préstamos y cuentas a cobrar se incluyen en deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.

c.- Reconocimiento y medición de activos financieros

Las adquisiciones y enajenaciones de inversiones se reconocen en la fecha de negociación, es decir, la fecha en que el Grupo se compromete a adquirir o vender el activo. Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados se reconocen inicialmente por su valor razonable, y los costos de la transacción se llevan a resultados.

Las inversiones se dan de baja contablemente cuando los derechos a recibir flujos de efectivo de las inversiones han vencido o se han transferido y el Grupo ha traspasado sustancialmente todos los riesgos y ventajas derivados de su titularidad.

Los activos financieros a valor razonable con cambios en resultados se contabilizan posteriormente por su valor razonable con contrapartida en resultados.

Los préstamos, cuentas a cobrar se registran por su costo amortizado de acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva, con contrapartida en resultados.

Los ingresos por dividendos derivados de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados se reconocen en el estado de resultados integral bajo "Otros ingresos" cuando se establece el derecho del Grupo a recibir el pago.

Los valores razonables de las inversiones que cotizan se basan en precios de compra corrientes. Si el mercado para un activo financiero no es activo (y para los títulos que no cotizan), el Grupo establece el valor razonable empleando técnicas de valoración que incluyen el uso de transacciones libres recientes entre partes interesadas y debidamente informadas, referidas a otros instrumentos sustancialmente iguales, el análisis de flujos de efectivo descontados, y modelos de fijación de precios de opciones haciendo un uso máximo de los inputs del mercado y confiando lo menos posible en los inputs específicos de la entidad. En caso que ninguna técnica mencionada pueda ser utilizada para fijar el valor razonable, se registran las inversiones a su costo de adquisición neto de la pérdida por deterioro, si fuera el caso.

El Grupo evalúa en la fecha de cada estado de situación financiera si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o un grupo de activos financieros puedan haber sufrido pérdidas por deterioro.

2.11.- Inventarios

Los inventarios se valorizan a su costo o a su valor neto realizable, el menor de los dos. El costo se determina por el método del Precio Promedio Ponderado. El valor neto realizable es el precio de venta estimado en el curso normal del negocio, menos los costos variables de venta aplicables.

Adicionalmente, de ser necesario, se reconocerá una pérdida de valor de los inventarios cuando el costo de las existencias puede no ser recuperable si dichas existencias están dañadas, se han vuelto obsoletas en forma completa o parcial, o si los precios de venta han declinado.

Al cierre de cada ejercicio se realiza una evaluación del valor neto realizable de las existencias efectuando los ajustes en caso de estar sobrevaloradas.

2.12.- 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 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 que el deudor entre en quiebra o reorganización financiera y la falta o mora en los pagos se consideran indicadores 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 a la tasa de interés efectiva. 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.

2.13.- Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en bancos, otras inversiones a corto plazo de gran liquidez con un vencimiento original de tres meses o menos. En el estado consolidado de situación financiera clasificado, los sobregiros de existir se clasificarían como otros pasivos financieros en el pasivo corriente

2.14.- 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.

2.15.- 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.

2.16.- 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.

2.17.- Otros pasivos financieros corrientes

Los recursos ajenos se reconocen, inicialmente, por su valor razonable, netos de los costos en que se haya incurrido en la transacción. Posteriormente, los recursos ajenos se valorizan por su costo amortizado; cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (netos de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso, se reconoce en el estado de resultados durante la vida de la deuda de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo. El método de interés efectivo consiste en aplicar la tasa de mercado de referencia para deudas de similares características al importe de la deuda (neto de los costos necesarios para su obtención).

Los recursos ajenos se clasifican como otros pasivos financieros corrientes a menos que el Grupo tenga un derecho incondicional a diferir su liquidación durante al menos 12 meses después de la fecha del balance.

2.18.- 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 de 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.

2.19.- Provisiones corrientes y no corrientes por beneficios a los empleados

a.- Vacaciones del personal

La Sociedad y sus filiales reconocen el gasto por vacaciones del personal mediante el método del devengo. Este beneficio corresponde a todo el personal y equivale a un importe fijo según los contratos particulares de cada trabajador. Este beneficio es registrado a su valor nominal.

2.20.- Otras Provisiones

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

- El Grupo tiene 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.

2.21.- 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 período.

2.22.- Reconocimiento de ingresos

a.- Ingresos de actividades ordinarias

Los ingresos de actividades ordinarias derivados de la prestación de servicios se reconocen cuando pueden ser estimados con fiabilidad y en función del grado de realización de la prestación del servicio o realización de la transacción a la fecha del balance.

La Sociedad y sus filiales reconocen 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 del Grupo.

b.- Ingresos por intereses

Los ingresos por intereses se reconocen usando el método del tipo de interés efectivo. Cuando una cuenta a cobrar sufre pérdida por deterioro del valor, La Sociedad reduce el importe en libros a su importe recuperable, descontando los flujos futuros de efectivo estimados al tipo de interés efectivo original del instrumento, y continúa llevando el descuento como menor ingreso por intereses. Los ingresos por intereses de préstamos que hayan sufrido pérdidas por deterioro del valor se reconocen utilizando el método del tipo de interés efectivo.

c.- Ingresos por dividendos

Los ingresos por dividendos se reconocen cuando se establece el derecho a recibir el pago.

2.23.- Arrendamientos

a.- Cuando una entidad del Grupo es el arrendatario – Arrendamiento financiero

Los arrendamientos de propiedades, planta y equipos cuando el Grupo tiene sustancialmente todos los riesgos y ventajas derivados de la propiedad se clasifican como arrendamientos financieros. Los arrendamientos financieros se capitalizan al inicio del arrendamiento al valor razonable de la propiedad arrendada o al valor presente de los pagos mínimos por el arrendamiento, el menor de los dos.

Cada pago por arrendamiento se distribuye entre el pasivo y las cargas financieras para conseguir un tipo de interés constante sobre el saldo pendiente de la deuda. Las correspondientes obligaciones por arrendamiento, netas de cargas financieras, se incluyen en otras cuentas a pagar a largo plazo. El elemento de interés del costo financiero se carga en el estado de resultados durante el ejercicio de arrendamiento. El inmovilizado adquirido en régimen de arrendamiento financiero se deprecia durante su vida útil o la duración del contrato, el menor de los dos.

b.- Cuando una entidad del Grupo es el arrendatario – Arrendamiento operativo

Los arrendamientos en los que el arrendador conserva una parte importante de los riesgos y ventajas derivados de la titularidad se clasifican como arrendamientos operativos. Los pagos en concepto de arrendamiento operativo (netos de cualquier incentivo recibido del arrendador) se cargan en el estado de resultados sobre una base lineal durante el ejercicio de arrendamiento.

c.- Cuando una entidad del Grupo es el arrendador – Arrendamiento operativo

Los activos arrendados a terceros bajo contratos de arrendamiento operativo se incluyen dentro de Propiedades, Planta y Equipo o en Propiedad de Inversión, según corresponda.

Los ingresos derivados del arrendamiento se reconocen de forma lineal durante el plazo del arrendamiento.

2.24.- Medio ambiente

Los desembolsos relacionados con el medio ambiente que no correspondan a adiciones de propiedad, planta y equipos, se reconocen en resultados en el ejercicio en que se incurren.

3.- SALDOS Y TRANSACCIONES CON PARTES RELACIONADAS

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

3.1.1- Cuentas por cobrar a empresas relacionadas, corrientes:

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	90 días a 1 año	Matriz	\$ no reajustables	Operacional	720	-
78.597.740-8	CENTROS MEDICOS Y DENTALES	CHILE	Cuenta corriente comercial	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	26	-
96.885.950-1	CLINICA CIUDAD DEL MAR S.A.	CHILE	Cuenta Corriente	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	290	-
90.753.000-0	CLINICA SANTA MARIA S.A.	CHILE	Cuenta Corriente	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	11.567	112.337
96.898.980-4	CLINICA VESPUCIO S.A.	CHILE	Cuenta Corriente	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	25.662	28.780
53.301.748-7	FUNDACION BANMEDICA	CHILE	Cuenta Corriente	90 días a 1 año	Matriz Común	\$ no reajustables	Operacional	5.055	-
96.565.480-1	HELP S.A.	CHILE	Cuenta Corriente	90 días a 1 año	Matriz Común	\$ no reajustables	Operacional	6.270	11.768
96.963.910-6	HOME MEDICAL S.A.	CHILE	Cuenta Corriente	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	54	1.412
96.572.800-7	ISAPRE BANMEDICA S.A.	CHILE	Cuenta Corriente	90 días a 1 año	Matriz Común	\$ no reajustables	Operacional	15.931.779	10.217.069
96.617.350-5	OMESA S.A.	CHILE	Otros	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	808	808
96.649.160-4	SADEN S.A.	CHILE	Otros	90 días a 1 año	Matriz Común	\$ no reajustables	Operacional	497	-
76.696.200-9	SERVICIOS MEDICOS VESPUCIO	CHILE	Cuenta Corriente	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	-	667
99.575.080-5	SOCIEDAD DE INVERSIONES SA	CHILE	Cuenta corriente comercial	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	14.601	16.400
77.372.400-8	TECNOLOGIA DE LA INFORMACI	CHILE	Cuenta Corriente	90 días a 1 año	Matriz Común	\$ no reajustables	Operacional	83.385	108.030
96.502.530-8	VIDA TRES S.A.	CHILE	Cuenta Corriente	90 días a 1 año	Matriz Común	\$ no reajustables	Operacional	1.669.846	1.157.030
Total								17.750.560	11.654.301

3.2.1- Cuentas por pagar a empresas relacionadas, corrientes:

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	90 días a 1 año	Matriz	\$ no reajustables	Financiamiento	2.981.498	3.773.932
76.045.622-5	CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMEDICA S.A.	CHILE	Otros	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Financiamiento	54.606	512.672
96.791.430-4	CLINICA ALAMEDA S.A.	CHILE	Otros	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Financiamiento	2.285	4.259
90.753.000-0	CLINICA SANTA MARIA S.A.	CHILE	Otros	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Financiamiento	2.828	2.138
96.565.480-1	HELP S.A.	CHILE	Otros	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	187	-
96.617.350-5	OMESA S.A.	CHILE	Otros	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Financiamiento	224	2.528
77.200.240-8	SERVICIOS MEDICOS SANTA MARIA LTDA.	CHILE	Otros	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Financiamiento	2.586	5.688
96.711.010-8	SISTEMA EXTRAHOSPITALARIO MEDICO MOVIL S.A.	CHILE	Otros	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Financiamiento	-	374
77.372.400-8	TECNOLOGIA DE LA INFORMACION EN SALUD S.A.	CHILE	Otros	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Financiamiento	217.932	117.853
Total								3.262.146	4.419.444

3.2.2.- Cuentas por pagar a empresas relacionadas, no corrientes:

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	Prestaciones a Afiliados	Más de 5 años	Matriz	U.F.	Financiamiento	16.887.625	15.191.471
96.572.800-7	ISAPRE BANMEDICA S.A.	CHILE	Prestaciones a Afiliados	13 meses a 5 años	Matriz Común	\$ no reajustables	Operacional	-	211.552
96.502.530-8	VIDA TRES S.A.	CHILE	Otros	13 meses a 5 años	Matriz común	\$ no reajustables	Financiamiento	-	2.533
Total								16.887.625	15.405.556

3.3.- 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:

Rut	Empresa relacionada de la Transacción	País de origen	Naturaleza de la relación	Descripción de la Transacción	Monto 31-12-2017 M\$	Efecto en Resultado M\$	Monto 31-12-2016 M\$	Efecto en Resultado M\$
96.565.480-1	HELP S.A.	CHILE	MATRIZ COMÚN	SERVICIOS POR CONVENIOS COBRADOS (NETO)	45.495	45.495	-	-
76.045.622-5	CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMEDICA S.A.	CHILE	MATRIZ COMÚN	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORÍAS PAGADAS (NETO)	643.772	(643.772)	437.691	(437.691)
96.898.980-4	CLINICA VESPUCCIO S.A.	CHILE	MATRIZ COMÚN	SERVICIOS POR CONVENIOS COBRADOS (NETO)	123.287	103.603	-	-
96.528.990-9	BANMEDICA S.A.	CHILE	MATRIZ	APORTES DE CAPITAL RECIBIDOS	27.000.000	-	-	-
96.528.990-9	BANMEDICA S.A.	CHILE	MATRIZ	INTERESES PAGADOS EE.RR.	400.701	(400.701)	591.116	(591.116)
96.528.990-9	BANMEDICA S.A.	CHILE	MATRIZ	REAJUSTES PAGADOS EE.RR.	242.180	(242.180)	359.722	(359.722)
96.528.990-9	BANMEDICA S.A.	CHILE	MATRIZ	PRESTAMOS RECIBIDOS (FLUJO)	25.811.480	-	-	-
96.528.990-9	BANMEDICA S.A.	CHILE	MATRIZ	DIVIDENDOS PROVISORIOS POR PAGAR	-	-	1.552.389	-
77.372.400-8	TECNOLOGIA DE LA INFORMACION EN SALUD S.A.	CHILE	MATRIZ COMÚN	SERVICIOS COMPUTACIONALES Y/O DESARROLLO DE SOFTWARE PAGADOS (NETO)	846.987	(801.601)	678.682	(678.682)
96.528.990-9	BANMEDICA S.A.	CHILE	MATRIZ	LIQUIDACION DE PASIVOS, PAGOS	-	-	1.539.536	-
96.502.530-8	VIDA TRES S.A.	CHILE	MATRIZ COMÚN	PRESTACIONES A AFILIADOS COBRADOS	5.672.054	3.945.101	4.963.442	3.441.245
96.572.800-7	ISAPRE BANMEDICA S.A.	CHILE	MATRIZ COMÚN	PRESTACIONES A AFILIADOS COBRADOS	68.630.784	45.644.357	60.217.007	39.674.459
96.528.990-9	BANMEDICA S.A.	CHILE	MATRIZ	CUENTA CORRIENTE EERR, DISM ó PAGO	-	-	500.000	-
53.301.748-7	FUNDACION BANMEDICA	CHILE	MATRIZ COMÚN	DONACIONES PAGADAS	-	-	110.000	(110.000)
96.528.990-9	BANMEDICA S.A.	CHILE	MATRIZ	DIVIDENDOS PAGADOS	-	-	3.465.303	-
90.753.000-0	CLINICA SANTA MARIA S.A.	CHILE	MATRIZ COMÚN	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORÍAS COBRADAS (NETO)	-	-	143.515	120.600
96.565.480-1	HELP S.A.	CHILE	MATRIZ COMÚN	SERVICIOS POR CONVENIOS COBRADOS	-	-	47.768	47.768
Total					129.416.740	47.650.302	74.606.171	41.106.861

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