

CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMÉDICA S.A.

Estados financieros resumidos

Al 31 de diciembre de 2018

CONTENIDO

Informe del auditor independiente

Estado Resumido de Situación Financiera Clasificado

Estado Resumido de Resultados por Función

Estado Resumido de Resultados Integrales

Estado Resumido de Cambios en el Patrimonio Neto

Estado Resumido de Flujos de Efectivo Directo

Nota 1 – Información General

Nota 2 – Resumen de las Principales Políticas Contables

Nota 3 – Saldos y Transacciones con partes relacionadas

M\$ - Miles de pesos chilenos





INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 28 de marzo de 2019

Señores Accionistas y Directores
Banmédica S.A.

Como auditores externos de Banmédica y filiales, hemos auditado sus estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2018 y 2017, sobre los que informamos con fecha 28 de marzo de 2019. 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.

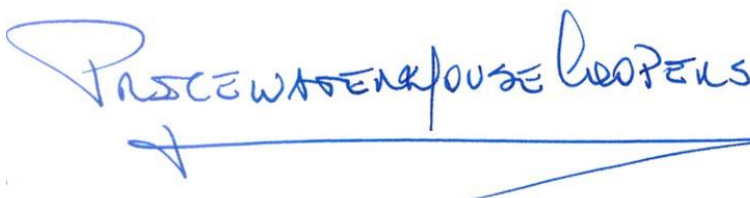
La preparación de tales estados financieros en forma resumida que incluye los criterios contables aplicados y las transacciones con partes relacionadas, es responsabilidad de la Administración de Banmédica S.A. y Centro de Servicios Compartidos Banmédica S.A.

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 2018 y 2017.

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
CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMÉDICA S.A.**

**Correspondientes a los ejercicios terminados
al 31 de diciembre de 2018 y 2017**

(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 por Función
- Estado Resumido de Resultados Integrales
- Estado Resumido de Cambios en el Patrimonio Neto
- Estado Resumido de Flujos de Efectivo Directo
- Nota 1 – Información General
- Nota 2 – Resumen de las Principales Políticas Contables Aplicados
- Nota 3 – Saldos y Transacciones con partes relacionadas

CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMÉDICA S.A.

ESTADO RESUMIDO DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADO

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

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

Estado de Situación Financiera Clasificado	31-12-2018	31-12-2017
Estado de situación financiera clasificado		
Activos		
Activos corrientes		
Efectivo y equivalentes al efectivo	686.193	514.526
Otros activos financieros corrientes	-	-
Otros activos no financieros corrientes	38.917	96.455
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	47.419	253.948
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	1.100.945	599.204
Inventarios corrientes	-	3.206
Activos biológicos corrientes	-	-
Activos por impuestos corrientes, corrientes	53.493	33.401
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	1.926.967	1.500.740
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	1.926.967	1.500.740
Activos no corrientes		
Otros activos financieros no corrientes	-	-
Otros activos no financieros no corrientes	-	-
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	21.317	425.964
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes	749.222	719.929
Inventarios, no corrientes	-	-
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	-	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía	174.968	114.949
Plusvalía	-	-
Propiedades, planta y equipo	87.794	39.719
Activos biológicos no corrientes	-	-
Propiedad de inversión	-	-
Activos por impuestos corrientes, no corrientes	-	-
Activos por impuestos diferidos	324.995	334.752
Total de activos no corrientes	1.358.296	1.635.313
Total de activos	3.285.263	3.136.053

CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMÉDICA S.A.

ESTADO RESUMIDO DE SITUACIÓN FINANCIERA CLASIFICADO

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017

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

Estado de Situación Financiera Clasificado	31-12-2018	31-12-2017
Patrimonio y pasivos		
Pasivos		
Pasivos corrientes		
Otros pasivos financieros corrientes	-	-
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	447.102	412.218
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	9.682.597	9.687.733
Otras provisiones corrientes	452.000	68.789
Pasivos por impuestos corrientes, corrientes	44.582	40.480
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	216.640	185.077
Otros pasivos no financieros, corrientes	-	1.843
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	10.842.921	10.396.140
Pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la ve	-	-
Pasivos corrientes totales	10.842.921	10.396.140
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	57.749	67.803
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	57.749	67.803
Total de pasivos	10.900.670	10.463.943
Patrimonio		
Capital emitido	10.000	10.000
Ganancias (pérdidas) acumuladas	(7.625.407)	(7.337.890)
Prima de emisión	-	-
Acciones propias en cartera	-	-
Otras participaciones en patrimonio	-	-
Otras reservas	-	-
Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	(7.615.407)	(7.327.890)
Participaciones no controladoras	-	-
Patrimonio total	(7.615.407)	(7.327.890)
Total de patrimonio y pasivos	3.285.263	3.136.053

CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMÉDICA S.A.

ESTADO RESUMIDO DE RESULTADOS POR FUNCIÓN

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos chilenos - M\$)

Estado de Resultados Por Función	01-01-2018 31-12-2018	01-01-2017 31-12-2017
Estado de resultados		
Ganancia (pérdida)		
Ingresos de actividades ordinarias	5.009.617	4.247.094
Costo de ventas	(4.038.549)	(3.650.026)
Ganancia bruta	971.068	597.068
Otros ingresos	5.292	-
Costos de distribución	-	-
Gastos de administración	(773.319)	(599.099)
Otros gastos, por función	(452.000)	-
Otras ganancias (pérdidas)	(81.085)	-
Ganancias (pérdidas) de actividades operacionales	(330.044)	(2.031)
Ganancias (pérdidas) que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos al costo	-	-
Ingresos financieros	18.724	20.558
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	(4.785)	1.490
Resultados por unidades de reajuste	30.659	25.162
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	(285.446)	45.179
Gasto por impuestos a las ganancias	(32.137)	(35)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	(317.583)	45.144
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas	-	-
Ganancia (pérdida)	(317.583)	45.144
Ganancia (pérdida) atribuible a		
Ganancia (pérdida) atribuible a los propietarios de la controladora	(317.583)	45.144
Ganancia (pérdida) atribuible a participaciones no controladoras	-	-
Ganancia (pérdida)	(317.583)	45.144

CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMÉDICA S.A.

ESTADO RESUMIDO DE RESULTADOS INTEGRALES

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos chilenos - M\$)

Estado de Resultados Integral	01-01-2018 31-12-2018	01-01-2017 31-12-2017
Estado del resultado integral		
Ganancia (pérdida)	(317.583)	45.144
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	(317.583)	45.144
Resultado integral atribuible a		
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora	(317.583)	45.144
Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras	-	-
Resultado integral total	(317.583)	45.144

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 2018:

Estado 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 01-01-2018	10.000	-	-	(7.337.890)	(7.327.890)	-	(7.327.890)
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por correcciones de errores	-	-	-	-	-	-	-
Patrimonio inicial reexpresado	10.000	-	-	(7.337.890)	(7.327.890)	-	(7.327.890)
Cambios en el patrimonio							
Resultado Integral							
Ganancia (pérdida)				(317.583)	(317.583)	-	(317.583)
Otro resultado integral							
Resultado integral					(317.583)		(317.583)
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	-	-	-	30.066	30.066	-	30.066
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	-	-	-	(287.517)	(287.517)	-	(287.517)
Saldo final al 31-12-2018	10.000	-	-	(7.625.407)	(7.615.407)	-	(7.615.407)

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 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 01-01-2017	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 transferencias y otros cambios, patrimonio	-	-	-	(105.229)	(105.229)	-	(105.229)
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	-	-	-	(60.085)	(60.085)	-	(60.085)
Saldo final al 31-12-2017	10.000	-	-	(7.337.890)	(7.327.890)	-	(7.327.890)

CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMÉDICA S.A.

ESTADO RESUMIDO DE FLUJOS DE EFECTIVO DIRECTO

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017
(Expresados en miles de pesos chilenos - M\$)

Estado de Flujo de Efectivo Directo	01-01-2018 31-12-2018	01-01-2017 31-12-2017	
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	+	4.923.102	4.692.663
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	-	(1.127.412)	(1.495.894)
Pagos procedentes de contratos mantenidos para intermediación o para negociar	-	-	-
Pagos a y por cuenta de los empleados	-	(3.310.363)	(2.280.480)
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	-	-	(149.350)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) la operación	+	485.327	766.939
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	+	485.327	766.939
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	-	(79.462)	(6.974)
Importes procedentes de ventas de activos intangibles	+	-	-
Compras de activos intangibles	-	(240.133)	-
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	+	5.935	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	+	(313.660)	(398.934)
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	+	-	-
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)
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)
Incremento (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	+	171.667	(268.993)
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		171.667	(268.993)
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del ejercicio	+	514.526	783.519
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio		686.193	514.526

CENTRO DE SERVICIOS COMPARTIDOS BANMÉDICA S.A.

Notas a los Estados Financieros Resumidos
Correspondientes a los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017

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 2018 y 2017.
- Estado Resumido de Resultados Integrales por Función: Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017.
- Estado Resumido de Resultados Integrales: Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017.
- Estado de Cambios en el Patrimonio Neto: Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017.
- Estado Resumido de Flujo de Efectivo Directo: Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017.

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 2018 y 2017 han sido 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 Comisión para el Mercado Financiero – CMF, y 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 2018.**

Normas e interpretaciones

NIIF 9 “Instrumentos Financieros”- Publicada en julio 2014. El IASB ha publicado la versión completa de la NIIF 9, que sustituye la guía de aplicación de la NIC 39. Esta versión final incluye requisitos relativos a la 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. La parte relativa a contabilidad de cobertura que forma parte de esta versión final de NIIF 9 había sido ya publicada en noviembre 2013.

NIIF 15 “Ingresos procedentes de contratos con clientes” – Publicada en mayo 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.

CINIIF 22 “Transacciones en Moneda Extranjera y Contraprestaciones Anticipadas”. Publicada en diciembre 2016. Esta Interpretación 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). La interpretación proporciona una guía para cuándo se hace un pago / recibo único, así como para situaciones en las que se realizan múltiples pagos / recibos. Tiene como objetivo reducir la diversidad en la práctica.

Enmiendas y mejoras

Enmienda a NIIF 15 “*Ingresos Procedentes de Contratos con Clientes*”. Publicada en abril 2016. La enmienda 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). Incluye nuevos y modificados ejemplos ilustrativos como guía, así como ejemplos prácticos relacionados con la transición a la nueva norma de ingresos.

Enmienda a NIC 40 “*Propiedades de Inversión*”, en relación a las transferencias de propiedades de inversión. Publicada en diciembre 2016. La enmienda clarifica que para transferir para, o desde, propiedades de inversión, debe existir un cambio en el uso. Para concluir si ha cambiado el uso de una propiedad debe existir una evaluación (sustentado por evidencias) de si la propiedad cumple con la definición.

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. Publicada en diciembre 2016.

Normas e interpretaciones

Enmienda a NIC 28 “Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos”, en relación a la medición de la asociada o negocio conjunto al valor razonable. Publicada en diciembre 2016.

La adopción de las normas, enmiendas e interpretaciones antes descritas, no tienen un impacto significativo en los estados financieros de la Sociedad.

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

Normas e interpretaciones	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
NIIF 16 “Arrendamientos” – Publicada en enero de 2016 establece el principio para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de arrendamientos. NIIF 16 sustituye a la NIC 17 actual e introduce un único modelo de contabilidad para el arrendatario y requiere que un arrendatario reconozca los activos y pasivos de todos los contratos de arrendamiento con un plazo de más de 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor. NIIF 16 es efectiva para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero 2019 y su aplicación anticipada está permitida para las entidades que aplican la NIIF 15 antes de la fecha de la aplicación inicial de la NIIF 16.	01/01/2019
CINIIF 23 “Posiciones tributarias inciertas”. Publicada en junio de 2016. 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 9 “Instrumentos Financieros”. Publicada en octubre de 2017. La modificación permite que más activos se midan al costo amortizado que en la versión anterior de la NIIF 9, en particular algunos activos financieros prepagados con una compensación negativa. Los activos calificados, que incluyen son algunos préstamos y valores de deuda, los que de otro modo se habrían medido a valor razonable con cambios en resultados (FVTPL). Para que califiquen al costo amortizado, la compensación negativa debe ser una "compensación razonable por la terminación anticipada del contrato".	01/01/2019
Enmienda a NIC 28 “Inversiones en asociadas y negocios conjuntos”. Publicada en octubre de 2017. 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- deben contabilizarse utilizando la NIIF 9. El Consejo del IASB ha publicado un ejemplo que ilustra cómo las empresas aplican los requisitos de la NIIF 9 y la NIC 28 a los intereses de largo plazo en una asociada o una empresa conjunta.	01/01/2019
Enmienda a NIIF 11 “Acuerdos Conjuntos” Publicada en diciembre de 2017. La enmienda aclaró, que la parte que obtiene el control conjunto de una empresa que es una operación conjunta no debe volver a medir su participación previamente mantenida en la operación conjunta.	01/01/2019
Enmienda a NIC 12 “Impuestos a las Ganancias” Publicada en diciembre de 2017. La modificación aclaró que las consecuencias del impuesto a la renta de los dividendos sobre instrumentos financieros clasificados como patrimonio deben reconocerse de acuerdo donde se reconocieron las transacciones o eventos pasados que generaron beneficios distribuibles.	01/01/2019

Normas e interpretaciones

Obligatoria para
ejercicios iniciados
a partir de
01/01/2019

Enmienda a NIC 23 “Costos por Préstamos” Publicada en diciembre de 2017. La enmienda aclaró que, si un préstamo específico permanece pendiente después de que el activo calificado esté listo para su uso previsto o venta, se convierte en parte de los préstamos generales.

Enmienda a NIC 19 “Beneficios a los empleados” Publicado en febrero de 2018. La enmienda requiere que las entidades, utilicen suposiciones actualizadas para determinar el costo del servicio actual y el interés neto por el resto del período después de una modificación, reducción o liquidación del plan; y reconocer en ganancias o pérdidas como parte del costo del servicio pasado, o una ganancia o pérdida en la liquidación, cualquier reducción en un excedente, incluso si ese excedente no fue previamente reconocido debido a que no superaba el límite superior del activo.

01/01/2019

Enmiendas a la NIC 1 “Presentación de estados financieros” y NIC 8 “Políticas contables, cambios en las estimaciones y errores contables” Publicada en octubre de 2018. Usa una definición consistente de materialidad en todas las NIIF y el Marco Conceptual para la Información Financiera; aclara la explicación de la definición de material; e incorporar algunas de las guías en la NIC 1 sobre información inmaterial.

01/01/2020

La administración de la Sociedad estima que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas, no tendrá un impacto significativo en los estados financieros de la Sociedad en el período de su primera aplicación

Como resultado de la adopción de NIIF 16 al 1 de enero de 2019, los contratos de arrendamiento se reconocerán en el estado de situación financiera por los arrendatarios, eliminando cualquier distinción entre arrendamientos financieros y operativos. Se reconocerá un activo (el derecho de uso del bien arrendado) y un pasivo financiero equivalente al valor presente de los flujos por pago de renta, siendo las únicas excepciones aquellos arrendamientos a corto plazo o aquellos que representen valores no significativos.

La Sociedad aplicará la norma desde su fecha de adopción obligatoria aplicando el enfoque de transición simplificada sin reexpresar los importes comparativos para el año anterior a la adopción. Los activos por derecho de uso se medirán al monto del pasivo por arrendamiento en la adopción (ajustado por cualquier gasto de arrendamiento pagado por anticipado o acumulado).

La Sociedad espera reconocer activos por derecho de uso de aproximadamente M\$ 2.105.748.797 el 1 de enero de 2019, pasivos por arrendamiento de M\$ 2.105.748.797 (después de ajustes por pagos anticipados y por pagos de arrendamiento reconocidos al 31 de diciembre de 2018) y activos y pasivos por impuesto sobre la renta diferido de M\$ 568.552.175.

La Sociedad espera que la utilidad neta después de impuestos disminuya aproximadamente en 2019 por M\$ 83.898.126 y M\$ 210.724.481, correspondiente a interés y depreciación, respectivamente como resultado de la adopción de la nueva norma.

En el estado de flujos de efectivo, los importes de las actividades de operación y los importes de las actividades de financiamiento se afectarán aproximadamente en M\$ 171.748.866 y M\$ 83.898.126, respectivamente.

Las actividades de la Sociedad como arrendador no son importantes y, por lo tanto, no espera un impacto significativo en los estados financieros. Sin embargo, se requerirán algunas revelaciones adicionales a partir del próximo año.

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	31-12-2018 \$	31-12-2017 \$
Unidad de Fomento	27.565,79	26.798,14
Dólar Estadounidense	693,81	614,75

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 mantención, 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. De acuerdo con lo estipulado en NIC 16, la Sociedad revisa anualmente las vidas útiles asignadas, así como los valores residuales de Propiedades Planta y Equipos, en caso de haber cambios en las estimaciones previas, estos son reconocidos como un cambio en una estimación contable de manera prospectiva, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera.

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 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, 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, bancos, 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.

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 incurren.

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	
								31-12-2016	31-12-2017
								M\$	M\$
88.047.000-0	ADMINISTRADORA MEDICA CENTROMED S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	-	27
96.528.990-9	BANMEDICA S.A.	CHILE	Cuenta corriente comercial	Hasta 90 días	Matriz	\$ no reajustables	Operacional	523.580	21.154
76.113.215-6	BANMEDICA INTERNACIONAL S.P.A.	CHILE	Compra-venta servicios	Hasta 90 días	Matriz	\$ no reajustables	Operacional	1.238	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	10.452	11.239
96.791.430-4	CLINICA ALAMEDA S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	15.503	16.746
96.885.940-4	CLINICA BIO BIO S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	9.868	8.743
96.885.950-1	CLINICA CIUDAD DEL MAR S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	125.329	119.280
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	37.630	27.303
90.753.000-0	CLINICA SANTA MARIA S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	44.678	37.845
96.898.980-4	CLINICA VESPUCCIO S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	27.487	22.927
96.565.490-1	HELP S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	26.727	24.456
96.683.750-0	HELP SERVICE S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	1.241	1.104
96.963.910-6	HOME MEDICAL S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	6.208	5.649
96.789.290-4	INMOBILIARIA APOQUINDO 3001 S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	929	616
79.963.850-9	INMOBILIARIA APOQUINDO 3600 LTDA.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	697	402
96.762.960-K	INMOBILIARIA APOQUINDO S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	697	402
76.282.865-0	INMOBILIARIA CLINICA SANTA MARIA S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	10.018	8.656
96.563.410-K	INMOBILIARIA E INVERSIONES ALAMEDA S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	697	402
77.758.460-K	INMOBILIARIA VIÑA MED LTDA.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	289	
96.899.140-K	INVERSIONES CLINICAS SANTA MARIA S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	1.857	616
96.572.800-7	ISAPRE BANMEDICA S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	9.000	56.588
78.956.520-1	MEDICAL HILFE S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	6.715	5.161
96.617.350-5	OMESA S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	12.925	13.653
79.980.070-5	SERVICIOS INTEGRADOS DE SALUD LTDA.	CHILE	Cuenta corriente comercial	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	29.085	27.303
76.686.200-4	SERVICIOS MEDICOS BIO BIO LTDA.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	8.883	7.908
76.056.963-6	SERVICIOS MEDICOS CIUDAD DEL MAR LTDA.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	21.887	19.947
77.200.240-8	SERVICIOS MEDICOS SANTA MARIA LTDA.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	30.756	23.194
76.696.200-9	SERVICIOS MEDICOS VESPUCCIO LTDA.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	\$ no reajustables	Operacional	27.487	22.927
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	17.346	214
96.842.530-7	VIDA INTEGRAL S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	1.445	1.448
96.502.530-8	VIDA TRES S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional		20.127
0-E	ADMINISTRADORA CLINICA LA COLINA S.A.S.	COLOMBIA	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	Dólares	Operacional		12.107
0-E	CLINICA DEL COUNTRY S.A.	COLOMBIA	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	Dólares	Operacional	42.444	42.444
0-E	PATRIMONIO AUTONOMO CLINICA LA COLINA	COLOMBIA	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	Dólares	Operacional	14.061	3.651
0-E	CLINICA SAN FELIPE S.A.	PERÚ	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Propietarios comunes	Soles peruanos	Operacional	30.606	33.083
76.766.383-8	CENTRAL DE COMPRAS	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	2.492	1.132
96.779.220-9	SCANNER CENTROMED S.A.	CHILE	Compra-venta servicios	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	688	
Total								1.100.945	599.204

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	
								31-12-2018	31-12-2017
								M\$	M\$
96.898.980-4	CLINICA VESPUCIO S.A.	CHILE	Cuenta corriente comercial	13 meses a 5 años	Propietarios comunes	U.F.	Operacional	446.378	429.468
76.696.200-9	SERVICIOS MEDICOS VESPUCIO LTDA.	CHILE	Cuenta corriente comercial	13 meses a 5 años	Propietarios comunes	U.F.	Operacional	301.451	290.059
96.872.840-7	VIDA TRES INTERNACIONAL S.A.	CHILE	Cuenta corriente comercial	13 meses a 5 años	Matriz común	U.F.	Operacional	1.393	402
Total								749.222	719.929

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	
								31-12-2018	31-12-2017
								M\$	M\$
96.528.990-9	BANMEDICA S.A.	CHILE	Cuenta corriente comercial	90 días a 1 año	Matriz	\$ no reajustables	Financiamiento	9.462.305	9.469.557
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	43.856
96.793.560-3	CONSTRUCTORA INMOBILIARIA MAGAPOQ S.A.	CHILE	Cuenta corriente comercial	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	160.653	160.962
96.572.800-7	ISAPRE BANMEDICA S.A.	CHILE	Cuenta corriente comercial	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	6.145	37
96.649.160-4	SADEN S.A.	CHILE	Cuenta corriente comercial	90 días a 1 año	Matriz común	\$ no reajustables	Operacional	158	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	9.480	13.164
Total								9.682.597	9.687.733

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:

Rut	Empresa relacionada de la transaccion	País de origen	Naturaleza de la relacion	Descripción de la transaccion	Monto		Efecto en	
					31-12-2018	Resultado	31-12-2017	Resultado
					M\$	M\$	M\$	M\$
96.528.990-9	BANMEDICA S.A.	CHILE	MATRIZ	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORIAS COBRADAS (NETO)	348.069	348.069	256.857	256.857
96.528.990-9	BANMEDICA S.A.	CHILE	MATRIZ COMÚN	CUENTA CORRIENTE EERR, AUMENTO	-	-	602.509	-
88.047.000-0	ADMINISTRADORA MEDICA CENTROMED S.A.	CHILE	MATRIZ COMÚN	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORIAS COBRADAS (NETO)	90.136	90.136	2.514	2.514
78.597.740-8	CENTROS MEDICOS Y DENTALES MULTIMED LTDA.	CHILE	MATRIZ COMÚN	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORIAS COBRADAS (NETO)	126.091	126.091	118.275	118.275
96.791.430-4	CLINICA ALAMEDA S.A.	CHILE	MATRIZ COMÚN	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORIAS COBRADAS (NETO)	187.017	187.017	176.388	173.688
96.885.940-4	CLINICA BIO BIO S.A.	CHILE	MATRIZ COMÚN	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORIAS COBRADAS (NETO)	118.704	118.704	104.769	104.769
96.885.950-1	CLINICA CIUDAD DEL MAR S.A.	CHILE	MATRIZ COMÚN	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORIAS COBRADAS (NETO)	183.303	183.303	164.470	164.470
96.530.470-3	CLINICA DAVILA Y SERVICIOS MEDICOS S.A.	CHILE	MATRIZ COMÚN	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORIAS COBRADAS (NETO)	365.131	365.131	322.969	322.969
96.530.470-3	CLINICA DAVILA Y SERVICIOS MEDICOS S.A.	CHILE	MATRIZ COMÚN	CUENTA CORRIENTE EERR, DISM ó PAGO	-	-	227.517	-
90.753.000-0	CLINICA SANTA MARIA S.A.	CHILE	MATRIZ COMÚN	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORIAS COBRADAS (NETO)	424.112	424.112	386.119	386.119
96.898.980-4	CLINICA VESPUCIO S.A.	CHILE	MATRIZ COMÚN	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORIAS COBRADAS (NETO)	164.558	164.558	136.409	136.409
96.898.980-4	CLINICA VESPUCIO S.A.	CHILE	MATRIZ COMÚN	LIQUIDACIÓN DE ACTIVOS, PAGOS RECIBIDOS	-	-	75.164	-
96.565.480-1	HELP S.A.	CHILE	MATRIZ COMÚN	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORIAS COBRADAS (NETO)	314.055	314.055	289.780	289.780
96.963.910-6	HOMEMEDICAL S.A.	CHILE	MATRIZ COMÚN	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORIAS COBRADAS (NETO)	76.064	76.064	70.521	70.521
76.282.865-0	INMOBILIARIA CLINICA SANTA MARIA S.A.	CHILE	MATRIZ COMÚN	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORIAS COBRADAS (NETO)	118.740	118.740	103.057	103.057
96.572.800-7	ISAPRE BANMEDICA S.A.	CHILE	MATRIZ COMÚN	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORIAS COBRADAS (NETO)	658.878	658.878	577.817	577.817
96.572.800-7	ISAPRE BANMEDICA S.A.	CHILE	MATRIZ COMÚN	CUENTA CORRIENTE EERR, DISM ó PAGO	-	-	145.187	-
78.956.520-1	MEDICAL HILFE S.A.	CHILE	MATRIZ COMÚN	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORIAS COBRADAS (NETO)	75.606	75.606	62.566	62.566
96.617.350-5	OMESA S.A.	CHILE	MATRIZ COMÚN	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORIAS COBRADAS (NETO)	158.487	158.487	149.933	149.933
79.980.070-5	SERVICIOS INTEGRADOS DE SALUD LTDA.	CHILE	MATRIZ COMÚN	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORIAS COBRADAS (NETO)	356.101	356.101	320.813	320.813
79.980.070-5	SERVICIOS INTEGRADOS DE SALUD LTDA.	CHILE	MATRIZ	CUENTA CORRIENTE EERR, AUMENTO	-	-	230.547	-
76.686.200-4	SERVICIOS MEDICOS BIO BIO LTDA.	CHILE	MATRIZ COMÚN	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORIAS COBRADAS (NETO)	106.831	106.831	94.949	94.949
76.055.963-6	SERVICIOS MEDICOS CIUDAD DEL MAR LTDA.	CHILE	MATRIZ COMÚN	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORIAS COBRADAS (NETO)	97.380	97.380	84.646	84.646
77.200.240-8	SERVICIOS MEDICOS SANTA MARIA LTDA.	CHILE	MATRIZ COMÚN	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORIAS COBRADAS (NETO)	356.307	356.307	334.912	334.912
76.696.200-9	SERVICIOS MEDICOS VESPUCIO LTDA.	CHILE	MATRIZ COMÚN	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORIAS COBRADAS (NETO)	164.558	164.558	136.716	136.716
96.502.530-8	VIDA TRES S.A.	CHILE	MATRIZ COMÚN	SERVICIOS ADMINISTRATIVOS Y ASESORIAS COBRADAS (NETO)	287.274	287.274	241.802	241.802
Total					4.777.402	4.777.402	5.417.206	4.133.582

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