



ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

(Cifras expresadas en Miles de pesos chilenos)

**Correspondiente al periodo de seis meses terminado al 30 de junio de 2023 (no auditado)
y 31 de diciembre de 2022**

El presente documento consta de:

- Estados Consolidados Intermedios de Situación Financiera
- Estados Consolidados Intermedios de Resultados
- Estados Consolidados Intermedios de Resultados Integrales
- Estados Consolidados Intermedios de Cambios en el Patrimonio
- Estados Consolidados Intermedios de Flujos de Efectivo - método directo
- Notas Explicativas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

Informe de Revisión del Auditor Independiente

Señores
Accionistas y Directores
Clínica Las Condes S.A.

Resultado de la revisión sobre la información financiera consolidada intermedia

Hemos revisado los estados financieros consolidados intermedios adjuntos de Clínica Las Condes S.A y filiales, que comprenden el estado de situación financiera consolidado intermedio al 30 de junio de 2023, y los correspondientes estados consolidados intermedios de resultados integrales por los períodos de seis y tres meses terminados el 30 de junio de 2023, los estados consolidados intermedios de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el período de seis meses terminado en esa fecha, y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados intermedios (conjuntamente referida como información financiera consolidada intermedia).

Basados en nuestra revisión, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera realizarse a la información financiera consolidada intermedia adjunta para que esté de acuerdo con NIC 34, “Información Financiera Intermedia” incorporada en las Normas Internacionales de Información Financiera.

Los estados consolidados intermedios de resultados integrales por los períodos de seis y tres meses terminados el 30 de junio de 2022 y los correspondientes estados consolidados intermedios de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo de Clínica Las Condes S.A. y filiales por el período de seis meses terminados en esa fecha, fueron revisados por otros auditores, cuyo informe de fecha 30 de agosto de 2022, declaraba que a base de su revisión, no tenían conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera hacerse a dichos estados para que estén de acuerdo con NIC 34 “Información financiera intermedia”, incorporada en las Normas Internacionales de Información Financiera. El estado de situación financiera consolidado de Clínica Las Condes S.A. y filiales al 31 de diciembre de 2022, y los correspondientes estados consolidados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha (los que no se presentan adjuntos a este informe de revisión), fueron auditados por otros auditores, en cuyo informe de fecha 13 de marzo de 2023, expresaron una opinión sin modificaciones sobre esos estados financieros auditados.

Base para los resultados de la revisión intermedia

Realizamos nuestra revisión de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile aplicables a revisiones de información financiera intermedia. Una revisión de la información financiera intermedia consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos y efectuar indagaciones a las personas responsables de los asuntos contables y financieros. Una revisión de información financiera intermedia es sustancialmente menor en alcance que una auditoría efectuada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, cuyo objetivo es la expresión de una opinión sobre la información financiera intermedia como un todo. Por lo tanto, no expresamos tal tipo de opinión. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestra revisión se nos requiere ser independientes de Clínica Las Condes S.A. y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos pertinentes. Consideramos que los resultados de los procedimientos de revisión nos proporcionan una base razonable para nuestra conclusión.

Responsabilidad de la Administración por la información financiera consolidada intermedia

La Administración de Clínica Las Condes S.A. es responsable por la preparación y presentación razonable de la información financiera consolidada intermedia de acuerdo con NIC 34, "Información Financiera Intermedia" incorporada en las Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de la información financiera consolidada intermedia que esté exenta de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Énfasis en un asunto – Bases de contabilización

Como se indica en Nota 2 a los estados financieros consolidados de Clínica Las Condes S.A. y filiales, incluyen información financiera de la filial Seguros CLC S.A., cuyos estados financieros han sido preparados de acuerdo con las normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero, la cual es una base de contabilización distinta de las Normas Internacionales de Información Financiera.



Luis Camilla C.
EY Audit Ltda.

Santiago, 29 de agosto de 2023

Tabla de contenido

| | |
|---|----|
| ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DE 2023 (NO AUDITADO) Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022 | 3 |
| ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS POR LOS PERIODOS DE SEIS MESES TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022 (NO AUDITADOS)..... | 5 |
| ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES POR LOS PERÍODOS DE SEIS MESES TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022 (NO AUDITADOS)..... | 6 |
| ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO, POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022 (NO AUDITADO)..... | 7 |
| ESTADO CONSOLIDADO INTERMEDIO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022 (NO AUDITADOS)..... | 8 |
| Nota 1 - Actividad de CLC | 9 |
| Nota 2 - Políticas Contables significativas | 10 |
| Nota 3 - Cambios contables | 31 |
| Nota 4 - Gestión de riesgos financieros y definición de cobertura | 31 |
| Nota 5 - Instrumentos financieros | 37 |
| Nota 6 - Efectivo y equivalentes al efectivo | 38 |
| Nota 7 - Otros activos financieros corrientes | 39 |
| Nota 8 - Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 40 |
| Nota 9 - Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas | 43 |
| Nota 10 - Inventarios | 45 |
| Nota 11 - Otros activos no financieros | 46 |
| Nota 12 - Impuesto diferido, impuesto a la renta e impuestos por recuperar | 46 |
| Nota 13 - Propiedades plantas y equipos | 48 |
| Nota 14 - Activos intangibles distintos de la plusvalía | 50 |
| Nota 15 - Activos por derecho de uso | 51 |
| Nota 16 - Activos por impuestos corrientes | 52 |
| Nota 17 - Otros activos financieros no corrientes | 52 |
| Nota 18 - Otros pasivos financieros | 52 |
| Nota 19 - Pasivos por arrendamientos | 55 |
| Nota 20 - Otras provisiones | 58 |
| Nota 21 - Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar | 59 |
| Nota 22 - Otros pasivos no financieros corrientes | 60 |
| Nota 23 - Pasivos por impuestos corrientes | 60 |
| Nota 24 - Beneficios a los empleados, no corrientes | 60 |
| Nota 25 - Cambios en el patrimonio | 62 |
| Nota 26 - Ganancias por acción | 63 |
| Nota 27 - Ingresos ordinarios | 63 |
| Nota 28 - Información financiera por segmento | 65 |
| Nota 29 - Costos y gastos de administración | 67 |
| Nota 30 - Ingresos y Costos financieros | 68 |
| Nota 31 - Otras ganancias (pérdidas) | 68 |
| Nota 32 - Resultado por unidad de reajuste y diferencias de cambio | 69 |
| Nota 33 - Contingencias y restricciones | 69 |
| Nota 34 - Sanciones | 73 |
| Nota 35 - Medio Ambiente | 73 |
| Nota 36 - Hechos posteriores | 73 |



CLINICA LAS CONDES S.A. Y FILIALES

ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DE 2023
(NO AUDITADO) Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras en miles de pesos -M\$)

| ACTIVOS | Notas | Al 30-06-2023 M\$ | Al 31-12-2022 M\$ |
|---|-------|---------------------------|---------------------------|
| ACTIVOS CORRIENTES: | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 6 | 15.708.752 | 19.889.327 |
| Otros activos financieros, corrientes | 7 | 12.081.276 | 14.497.504 |
| Otros activos no financieros, corrientes | 11 | 3.808.125 | 362.570 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes | 8 | 114.588.818 | 135.782.305 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes | 9 | 593.948 | 652.194 |
| Inventarios | 10 | 2.477.262 | 641.055 |
| Activos por impuestos, corrientes | 16 | 1.990.866 | 1.874.451 |
| Total activos corrientes | | <u>151.249.047</u> | <u>173.699.406</u> |
| ACTIVOS NO CORRIENTES: | | | |
| Otros activos financieros, no corrientes | 17 | 1.721 | 1.721 |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía | 14 | 8.623.353 | 9.810.425 |
| Propiedades, planta y equipo | 13 | 372.091.481 | 371.551.274 |
| Activos por derecho de uso | 15 | 7.053.751 | 7.895.542 |
| Activos por impuestos diferidos | 12 | 25.247.573 | 21.125.677 |
| Total activos no corrientes | | <u>413.017.879</u> | <u>410.384.639</u> |
| TOTAL ACTIVOS | | <u>564.266.926</u> | <u>584.084.045</u> |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.



CLÍNICA LAS CONDES S.A. Y FILIALES

ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DE 2023 (NO AUDITADO) Y 31 DE DICIEMBRE DE 2022

(Cifras en miles de pesos -M\$)

| PASIVOS | Notas | Al 30-06-2023 M\$ | Al 31-12-2022 M\$ |
|---|-------|---------------------------|---------------------------|
| PASIVOS CORRIENTES: | | | |
| Otros pasivos financieros, corrientes | 18 | 28.754.858 | 35.421.184 |
| Pasivos por arrendamientos, corrientes | 19 | 3.656.355 | 3.227.601 |
| Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes | 21 | 41.589.660 | 56.490.509 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes | 9 | 61.932 | 93.151 |
| Otras provisiones, corrientes | 20 | 4.332.629 | 7.762.699 |
| Pasivos por impuestos corrientes | 23 | 2.448.368 | 1.197.060 |
| Otros pasivos no financieros, corrientes | 22 | 3.072.204 | 3.605.954 |
| Total pasivos corrientes | | <u>83.916.006</u> | <u>107.798.158</u> |
| PASIVOS NO CORRIENTES: | | | |
| Otros pasivos financieros, no corrientes | 18 | 162.488.225 | 157.187.635 |
| Pasivos por arrendamientos, no corrientes | 19 | 4.667.763 | 5.890.683 |
| Beneficios a los empleados, no corrientes | 24 | 1.589.722 | 1.586.767 |
| Pasivos por impuestos diferidos | 12 | 40.761.745 | 40.844.525 |
| Total pasivos no corrientes | | <u>209.507.455</u> | <u>205.509.610</u> |
| PATRIMONIO NETO: | | | |
| Capital emitido | 25 | 85.957.821 | 85.957.821 |
| Ganancias acumuladas | | 70.905.794 | 70.862.505 |
| Prima de emisión | | 146.295 | 146.295 |
| Otras reservas | | 113.831.716 | 113.808.001 |
| Patrimonio neto atribuible a los accionistas de la controladora | | <u>270.841.626</u> | <u>270.774.622</u> |
| Participaciones no controladoras | | 1.839 | 1.655 |
| Patrimonio total | | <u>270.843.465</u> | <u>270.776.277</u> |
| TOTAL, PASIVOS Y PATRIMONIO NETO | | <u>564.266.926</u> | <u>584.084.045</u> |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.

CLÍNICA LAS CONDES S.A. Y FILIALES

ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS POR LOS PERIODOS DE SEIS MESES TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022 (NO AUDITADOS)

| | | 01-01-2023 | 01-01-2022 | 01-04-2023 | 01-04-2022 |
|--|-------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | Notas | 30-06-2023 | 30-06-2022 | 30-06-2023 | 30-06-2022 |
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Ingresos de actividades ordinarias | 27 | 100.329.212 | 134.782.407 | 48.965.954 | 68.786.617 |
| Costos de ventas | 29 | (74.968.224) | (97.131.808) | (36.363.547) | (48.911.383) |
| Ganancia bruta | | 25.360.988 | 37.650.599 | 12.602.407 | 19.875.234 |
| Gasto de administración | 29 | (20.005.473) | (18.378.176) | (10.565.703) | (9.581.881) |
| Otras ganancias (pérdidas) | 31 | (318.887) | (498.745) | (10.462) | (241.761) |
| Ingresos financieros | 30 | 382.037 | 396.817 | 67.122 | 215.411 |
| Costos financieros | 30 | (6.462.286) | (5.227.986) | (3.078.531) | (2.899.793) |
| Resultado por unidad de reajuste y diferencias de cambio | 32 | (4.735.794) | (10.635.007) | (2.532.274) | (6.628.356) |
| GANANCIA ANTES DE IMPUESTO | | (5.779.415) | 3.307.502 | (3.517.441) | 738.854 |
| Gasto por impuesto a las ganancias | 12 | 5.824.470 | 2.023.916 | 4.304.191 | 1.934.007 |
| GANANCIA DEL EJERCICIO | | 45.055 | 5.331.418 | 786.750 | 2.672.861 |
| Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora | | 44.860 | 5.331.193 | 786.673 | 2.672.815 |
| Ganancia (pérdida) atribuible a participaciones no controladoras | | 195 | 225 | 77 | 46 |
| Ganancia del ejercicio | | 45.055 | 5.331.418 | 786.750 | 2.672.861 |
| GANANCIA POR ACCIÓN | | | | | |
| ACCIONES COMUNES | | | | | |
| Ganancia (perdida) básica por acción | 26 | 5 | 636 | 94 | 319 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.

CLÍNICA LAS CONDES S.A. Y FILIALES

ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES POR LOS PERÍODOS DE SEIS MESES TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022 (NO AUDITADOS)

(Cifras en miles de pesos – M\$)

| Notas | 01-01-2023 | 01-01-2022 | 01-04-2023 | 01-04-2022 |
|--|---------------|------------------|----------------|------------------|
| | 30-06-2023 | 30-06-2022 | 30-06-2023 | 30-06-2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Ganancia (pérdida) del ejercicio | 45.055 | 5.331.418 | 786.750 | 2.672.861 |
| Resultado en activos financieros | 37.036 | 134.202 | (103.333) | 48.784 |
| Impuesto a las ganancias relacionado con los activos financieros | (10.000) | (36.236) | 27.900 | (13.172) |
| ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL | 72.091 | 5.429.384 | 711.317 | 2.708.473 |
| Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora | 71.896 | 5.429.160 | 711.240 | 2.708.427 |
| Ganancia (pérdida) atribuible a participaciones no controladoras | 195 | 224 | 77 | 46 |
| ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL | 72.091 | 5.429.384 | 711.317 | 2.708.473 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.



CLÍNICA LAS CONDES S.A. Y FILIALES

ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO, POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022 (NO AUDITADO)

| | Notas | 01-01-2023 | 01-01-2022 |
|---|-------|---------------|--------------|
| | | 30-06-2023 | 30-06-2022 |
| | | M\$ | M\$ |
| Flujos de efectivo netos provenientes de (utilizados en) actividades de operación | | | |
| Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios | | 177.701.806 | 189.925.174 |
| Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios | | (116.097.906) | (98.167.780) |
| Pagos a y por cuenta de los empleados | | (48.030.296) | (48.677.371) |
| Impuestos a las ganancias pagados (reembolsados) | | - | (16.228.603) |
| Intereses pagados | | (973.717) | (639.560) |
| Intereses recibidos | | 241.526 | 240.903 |
| Otros pagos por actividades de operación | | 37.527 | - |
| Total, flujos de efectivo provenientes de (utilizados en) actividades de operación | | 12.878.940 | 26.452.763 |
| Flujos de efectivo netos provenientes de (utilizados en) actividades de Inversión | | | |
| Otros cobros por la venta patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades | | - | 1.970.684 |
| Compras de activos intangibles | | (623.670) | (498.792) |
| Compras de propiedades, planta y equipo | | (2.145.222) | (4.849.496) |
| Otras entradas (salidas) de efectivo | | - | (12.000.000) |
| Total, flujos de efectivo provenientes de (utilizados en) actividades de inversión | | (2.768.892) | (15.377.604) |
| Flujos de efectivo netos provenientes de (utilizados en) actividades de Financiamiento | | | |
| Importes procedentes de préstamos de corto plazo | | 15.000.000 | 3.537.485 |
| Importes procedentes de préstamos de largo plazo | | - | 7.788.858 |
| Reembolsos de préstamos | | (26.057.836) | (24.065.440) |
| Pagos de pasivos por arrendamiento | | (2.018.694) | (1.289.964) |
| Dividendos pagados | | (1.214.093) | (5.525.021) |
| Total, flujos de efectivo provenientes de (utilizados en) actividades de financiamiento | | (14.290.623) | (19.554.082) |
| Incremento (decremento) neto en efectivo y equivalentes al efectivo | | (4.180.575) | (8.478.923) |
| Efectivo y equivalentes al efectivo, Saldo Inicial | 6 | 19.889.327 | 28.051.266 |
| Efectivo y equivalentes al efectivo, Saldo Final | 6 | 15.708.752 | 19.572.343 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.



CLÍNICA LAS CONDES S.A. Y FILIALES

ESTADO CONSOLIDADO INTERMEDIO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2023 Y 2022 (NO AUDITADOS)

(Cifras en miles de pesos - M\$)

| Conceptos | Capital emitido | Prima por acción | Otras reservas | | | Total otras reservas | Ganancias acumuladas | Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora | Participación no controladora | Total, patrimonio |
|--|-----------------|------------------|---|----------------------------------|----------------|----------------------|----------------------|---|-------------------------------|-------------------|
| | | | Reservas de ganancias y pérdidas por planes de beneficios definidos | Reserva por revalorización de AF | Otras reservas | | | | | |
| | | | M\$ | M\$ | M\$ | | | | | |
| Saldo inicial al 1 de enero de 2023 | 85.957.821 | 146.295 | (1.590.879) | 114.381.924 | 1.016.956 | 113.808.001 | 70.862.505 | 270.774.622 | 1.655 | 270.776.277 |
| Cambios | | | | | | | | | | |
| Ganancia (pérdida) | - | - | - | - | - | - | 44.860 | 44.860 | 195 | 45.055 |
| Otro resultado integral | - | - | - | - | 27.036 | 27.036 | - | 27.036 | - | 27.036 |
| Dividendo | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros incrementos / (decrementos) | - | - | - | - | (3.321) | (3.321) | (1.571) | (4.892) | (11) | (4.903) |
| Total, cambios en el patrimonio | - | - | - | - | 23.715 | 23.715 | 43.289 | 67.004 | 184 | 67.188 |
| Saldo final al 30 de junio de 2023 | 85.957.821 | 146.295 | (1.590.879) | 114.381.924 | 1.040.671 | 113.831.716 | 70.905.794 | 270.841.626 | 1.839 | 270.843.465 |
| Conceptos | Capital emitido | Prima por acción | Otras reservas | | | Total otras reservas | Ganancias acumuladas | Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora | Participación no controladora | Total, patrimonio |
| | | | Reservas de ganancias y pérdidas por planes de beneficios definidos | Reserva por revalorización de AF | Otras reservas | | | | | |
| | | | M\$ | M\$ | M\$ | | | | | |
| Saldo inicial al 1 de enero de 2022 | 85.957.821 | 146.295 | (1.590.878) | 114.381.924 | 1.137.204 | 113.928.250 | 68.016.905 | 268.049.271 | 1.384 | 268.050.655 |
| Cambios | | | | | | | | | | |
| Ganancia (pérdida) | - | - | - | - | - | - | 5.331.193 | 5.331.193 | 225 | 5.331.418 |
| Otro resultado integral | - | - | - | - | 97.966 | 97.966 | - | 97.966 | - | 97.966 |
| Dividendo Mínimo | - | - | - | - | - | - | (1.599.358) | (1.599.358) | - | (1.599.358) |
| Otros incrementos / (decrementos) | - | - | - | - | - | - | (9.256) | (9.256) | (18) | (9.274) |
| Total, cambios en el patrimonio | - | - | - | - | 97.966 | 97.966 | 3.722.579 | 3.820.545 | 207 | 3.820.752 |
| Saldo final al 30 de junio 2022 | 85.957.821 | 146.295 | (1.590.878) | 114.381.924 | 1.235.170 | 114.026.216 | 71.739.484 | 271.869.816 | 1.591 | 271.871.407 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.

Nota 1 - Actividad de CLC

a) Información general:

Clínica Las Condes S.A. (en adelante “CLC”, o “la Clínica”), es una sociedad anónima abierta inscrita en el registro de valores con el N°0433, R.U.T. 93.930.000-7 domiciliada en Estoril 450 Las Condes Santiago Chile y está bajo la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero.

Clínica Las Condes S.A. tiene como objetivo la promoción, ejecución y desarrollo de todo tipo de actividades relacionadas con la salud. De esta manera, pone a disposición de los pacientes una amplia cartera de servicios de hospitalización médica y quirúrgica: unidades de cuidados intensivos e intermedios de adulto, pediátrica y neonatología, pabellones quirúrgicos, recuperación, laboratorios, radiología, tomografía computarizada, resonancia magnética, radioterapia y quimioterapia, medicina nuclear, ecotomografía, hemodiálisis y procedimientos ambulatorios que abarcan casi la totalidad de ramas de la medicina. A lo anterior se agrega el servicio de urgencia, capacitado para atender oportunamente todo tipo de complejidades.

La actividad de CLC se realiza sobre la base de una infraestructura y equipamiento que responde a los más altos estándares de la industria, con sistemas de control de calidad que han sido validados y reconocidos tanto por agencias de acreditación nacional e internacional, como por comunidades médicas locales e internacionales.

Por su parte, la filial Seguros CLC S.A. otorga, a un gran número de usuarios, el acceso a un financiamiento adecuado a sus patologías, por medio de coberturas a las prestaciones clínicas de manera preferente.

La industria de la salud está inmersa en un fuerte contexto de competencia, donde es fundamental el otorgamiento de servicios y beneficios que permitan mantener y mejorar la posición competitiva respecto de otros prestadores. La principal competencia de CLC son las clínicas instaladas en el sector oriente de la capital, las cuales se incorporaron con un alto nivel de infraestructura, tecnología y profesionales. Para mitigar este riesgo, Clínica Las Condes constantemente implementa tecnologías y terapias de avanzada y alta complejidad, permitiendo abarcar y crear sinergias y eficiencias en prácticamente todas las especialidades, además de aprovechar su amplia experiencia, tanto en temas médicos como administrativos. Asimismo, existe una constante preocupación por mantener alianzas estratégicas con los distintos financiadores, para facilitar el acceso a los pacientes por medio de convenios preferentes.

Nota 1 - Actividad de CLC, continuación

Clínica Las Condes y sus filiales desarrollan sus operaciones en las siguientes direcciones:

- Estoril 450, Las Condes
- Av. Chicureo, sector de Piedra Roja
- Los Presidentes 8950, Peñalolén
- Sede Valle Nevado

| Sede | Boxes de atención y consultas medicas | Camas | Pabellones quirúrgicos | Sala de procedimientos |
|--------------|---------------------------------------|-------|------------------------|------------------------|
| Estoril | 378 | 345 | 29 | 159 |
| Chicureo | 47 | - | - | 9 |
| Peñalolén | 44 | - | - | 2 |
| Valle Nevado | 2 | - | - | 1 |
| Total | 471 | 345 | 29 | 171 |

b) Información grupo controlador:

Con fecha 1 de octubre de 2019, la Bolsa de Comercio de Santiago difundió al mercado la información de la oferta pública de adquisición de acciones (OPA) de Clínica Las Condes S.A. formulada por Lucec Tres S.A. por la cantidad de hasta 1.903.711 acciones, a un precio de \$40.000 cada una, con fecha de inicio el día 2 de octubre de 2019.

El 11 de noviembre de 2019 se publicaron los resultados de la OPA. Los accionistas de Clínica Las Condes S.A. Lucec Tres S.A. y su sociedad relacionada Inversiones Santa Filomena Ltda., adquirieron 1.899.774 acciones, lo que sumado a las acciones que ya poseían de CLC, totalizan 4.192.367 acciones, que representa el 50,05% de las acciones de CLC, informando haber adquirido el control de Clínica Las Condes S.A.

El 12 de enero 2022 se informa que con fecha 31 de diciembre de 2021, Lucec Tres S.A., traspasó a Lucec Seis SpA, la cantidad de 2.745.755 acciones de Clínica Las Condes S.A.

Al 30 de junio de 2022 las Sociedades Lucec Seis SpA tiene 2.745.755 acciones e Inversiones Santa Filomena Ltda posee 1.446.612 acciones de Clínica Las Condes S.A. las cuales representan el 50,05% de la propiedad.

Nota 2 - Políticas Contables significativas

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros consolidados intermedios en concordancia con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) vigentes al 30 de junio de 2023 emitidas por el International Accounting Standard Board (en adelante "IASB") y a normas impartidas por Comisión para el Mercado Financiero ("CMF") aplicable a entidades aseguradoras y reaseguradoras.

Estos estados financieros consolidados intermedios reflejan fielmente la situación financiera de Clínica Las Condes S.A. y filiales, al 30 de junio de 2023 y el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022, los resultados de las operaciones, comparativos por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo, comparativos por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022.

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

a) Período contable

Los presentes estados financieros consolidados intermedios cubren los siguientes períodos:

- ✓ Estados Consolidados intermedios de Situación Financiera al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022.
- ✓ Estados Consolidados intermedios de Resultados por función por los periodos comprendidos entre el 01 de enero y 30 de junio de 2023 y por los trimestres comprendidos entre 01 de abril y 30 de junio de 2023 y 2022.
- ✓ Estados Consolidados intermedios de Resultados Integrales por los periodos comprendidos entre el 01 de enero y 30 de junio de 2023 y por los trimestres comprendidos entre 01 de abril y 30 de junio de 2023 y 2022.
- ✓ Estados Consolidados intermedios de Cambios en el Patrimonio por los periodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022.
- ✓ Estados Consolidados intermedios de Flujos de Efectivo por los periodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022.

b) Bases de preparación y presentación

Los presentes estados financieros consolidados intermedios de Clínica Las Condes S.A. y filiales al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022, han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF” o “IFRS”, por sus siglas en inglés), y a las normas impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero (“CMF”) aplicable a entidades aseguradoras y reaseguradoras.

Los estados financieros de la filial Seguros CLC S.A. los que han sido confeccionados de acuerdo a bases contables distintas a CLC y están basadas en criterios contables requeridos por Circular N° 2.022 de la Comisión para el Mercado Financiero (“CMF”), que establece normas sobre forma, contenido y presentación de los estados financieros de las entidades aseguradoras y reaseguradoras.

La preparación de los estados financieros consolidados intermedios conforme a las NIIF requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas y también exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables en CLC y sus filiales. En estos estados financieros consolidados intermedios se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad y las áreas donde las hipótesis y estimaciones son significativas para los estados financieros consolidados intermedios.

Algunos saldos de los Estados Financieros Consolidados comparativos al 31 de diciembre de 2022, fueron reclasificados para una presentación consistente con los estados financieros al 30 de junio de 2023.

c) Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas

La información contenida en estos estados financieros consolidados intermedios es responsabilidad del Directorio de CLC, que manifiesta expresamente que se han aplicado en su totalidad los principios e instrucciones y normas de preparación y presentación de información financiera emitida por la Comisión para el Mercado Financiero, y criterios contables incluidos en las NIIF, según se establece en las bases de preparación.

En la preparación de los estados financieros consolidados intermedios se han utilizado determinadas estimaciones realizadas por la Administración, para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellos.

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

Estas estimaciones se refieren básicamente a:

(i) Valor razonable de propiedad, planta y equipo

En la medición del valor razonable, CLC utilizó el enfoque de mercado, el cual “utiliza los precios y otra información relevante generada por transacciones de mercado que implican activos, pasivos o un grupo de activos y pasivos idénticos o comparables”, según la ubicación del activo y la información disponible a la fecha de análisis, se utilizaron ofertas de venta y precios de transacciones conocidas, la estimación efectuada por la Administración de CLC respecto del valor razonable de los activos.

(ii) Vidas útiles y valores residuales de activos incluidos en propiedades, planta y equipo, e intangibles.

La Administración de CLC determina las vidas útiles de sus activos incluidos en propiedades, planta y equipo, e intangibles, según corresponda, en base a estimaciones sustentadas en razonamientos técnicos y el potencial de obsolescencia tecnológica.

(iii) Deterioro de activos.

La Administración de CLC revisa periódicamente el valor libro de sus activos tangibles e intangibles para determinar si hay indicios de que el valor libros no pueda ser recuperable parcial o totalmente. Si existe dicho indicio, el valor recuperable del activo se estima para determinar el alcance del deterioro. En la evaluación de deterioro, los activos que no generan flujo de efectivo independiente son agrupados en una unidad generadora de efectivo (UGE) a la cual pertenece el activo. El importe recuperable de estos activos o su UGE, es medido como el mayor valor entre su valor justo y su valor de uso.

La Administración de CLC aplica su juicio en la agrupación de los activos que no generan flujos de efectivo independientes y también en la estimación, la periodicidad y los valores del flujo de efectivo subyacente. Cambios posteriores en la agrupación de la UGE o la periodicidad de los flujos de efectivo podrían impactar los valores libros de los respectivos activos.

(iv) Recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos

Los activos por impuestos diferidos se reconocen por causa de todas las diferencias temporarias deducibles, pérdidas y créditos tributarios no utilizados, en la medida en que resulte probable que existan ganancias tributarias futuras suficientes para recuperar las deducciones por diferencias temporarias y hacer efectivos los créditos tributarios.

(v) La probabilidad de ocurrencia y el monto de los pasivos de monto incierto o contingente.

Las estimaciones sobre el particular se han realizado considerando la información disponible a la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados intermedios. Sin embargo, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas (al alza o a la baja) en los próximos períodos, lo que se haría de manera prospectiva, reconociendo los efectos del cambio de estimaciones en los correspondientes estados financieros consolidados intermedios futuros.

(vi) Provisión de incobrabilidad

CLC aplicó la NIIF 9 “Instrumentos Financieros”. En relación al modelo de deterioro, la norma requiere realizar el reconocimiento de pérdidas por deterioro basadas en pérdidas crediticias esperadas (PCE) en lugar de solo pérdidas crediticias incurridas según lo indicado en la NIC 39. Para los Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar, CLC ha aplicado (excepto para CLC seguros S.A.) el enfoque simplificado permitido en la NIIF 9, que requiere que las pérdidas esperadas sobre la vida útil del instrumento se reconozcan desde el reconocimiento inicial de las cuentas por cobrar.

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

La política contable de estimación de incobrables a contar del 1 de enero de 2018 se determina en base a la recaudación efectiva de las cuentas y documentos por cobrar de los últimos 3 años y considerando, adicionalmente, la antigüedad de las partidas. Asimismo, se considera un riesgo de incobrabilidad esperada para valores en condiciones de pre-factura.

CLC contrató los servicios de PWC Chile, para la actualización del modelo de estimación de deudores por cobrar, bajo la NIIF. El modelo actualizado comenzó a ser aplicado a partir del primero de enero de 2021.

El modelo utiliza información histórica para la estimación de las tasas de provisión y esta contempla la incorporación de información macroeconómica para la proyección de los distintos escenarios económicos (desfavorable, base y favorable) con el fin de estimar un Factor Forward Looking (por tipo de documento) que es aplicado a las tasas de provisión históricas, las variables que utilizamos para efectos de estimación del Factor fueron: cobre, variación porcentual entre el índice de ventas del comercio, IMACEC y velocidad de expansión. A partir de esto, la estimación realizada considera información con vistas a futuro y macroeconómica para la determinación de las pérdidas crediticias esperadas.

Al 30 de junio de 2023, los porcentajes de provisión asociados a cada tipo de cuenta por cobrar son los siguientes:

| | |
|---------------------------|-------------|
| Pre-Facturas | 2,71% |
| Pre-Facturas Fonasa-COVID | Según tramo |
| Facturas | Según tramo |
| Documentos Cheques | 1,96% |
| Documentos Pagarés | 7,35% |
| Cobranza Judicial | Según tramo |

La provisión considera el tipo de documento para cada segmento, con la excepción de Seguros CLC S.A., ya que ésta se rige por la circular 1499, de septiembre de 2000.

Al 30 de junio de 2023 la provisión de incobrables asciende a M\$15.458.473 (M\$19.557.257 al 31 de diciembre de 2022).

Los castigos efectuados al 30 de junio de 2023 ascienden a M\$265.883 (M\$2.259.917 al 30 de junio de 2022).

En el evento que, de acuerdo con informes de cobranza externa, se hayan agotado todos los medios de cobro antes que venza el plazo establecido anteriormente, se castiga en su totalidad en ese momento la deuda.

La política de recupero de deudores castigados, indica que si existen este tipo de casos se contabiliza directamente a resultado.

Adicionalmente, se considera en el análisis casos de deuda no vencida pero que a juicio de la Administración de Clínica Las Condes S.A. presentan un riesgo de crédito (casos individuales).

La Administración evalúa de forma prospectiva, las pérdidas crediticias esperadas asociadas con sus instrumentos de deuda a costo amortizado. La metodología aplicada depende de si se ha producido un aumento significativo en el riesgo de crédito.

A pesar de que la estimación de deudores incobrables se ha realizado en función de la mejor información disponible a la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados intermedios, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarla, ya sea al alza o a la baja, en los próximos períodos, reconociendo los efectos de cambios de estimación en los correspondientes estados financieros consolidados intermedios futuros.

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

d) Bases de consolidación

Los estados financieros consolidados intermedios incorporan los estados financieros de la clínica y los estados financieros de las sociedades controladas por ésta (sus filiales).

Filiales son todas las entidades sobre las cuales Clínica Las Condes S.A. posee control directa o indirectamente de acuerdo con lo señalado en la NIIF 10. Para cumplir con la definición de control en la NIIF 10 “Estados Financieros Consolidados”, deben cumplirse: (a) un inversor tiene poder sobre las actividades relevantes de una participada, (b) el inversionista tiene una exposición, o derechos, o retornos variables provenientes de su implicación en la participada, y (c) el inversionista tiene la capacidad de utilizar su poder sobre la participada para influir el importe de los rendimientos del inversor.

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 filiales se utiliza el método de adquisición. El costo de adquisición es el valor razonable de los activos integrados, de los instrumentos de patrimonio emitidos y de los pasivos incurridos o asumidos en la fecha de intercambio.

Los activos adquiridos y los pasivos contingentes identificables asumidos en una combinación de negocio se valoran inicialmente por su valor razonable a la fecha de adquisición, con independencia del alcance de los intereses minoritarios.

Todos los saldos y transacciones entre las sociedades consolidadas han sido eliminados en el proceso de consolidación.

La participación de los accionistas no controladores en el patrimonio y en los resultados de las sociedades filiales consolidados intermedios se presenta en los rubros “Patrimonio neto, participaciones no controladoras” en los Estados Consolidados intermedios de Situación Financiera y en Ganancia (pérdida) atribuible a participaciones no controladoras en los Estados Consolidados Intermedios de Resultados.

El detalle de las filiales incluidas en la consolidación es el siguiente:

| Rut | Nombre Sociedad | Moneda Funcional | 30-06-2023 | | 31-12-2022 | |
|--------------|--------------------------------------|------------------|------------|-------------|------------|-------------|
| | | | Directo % | Indirecto % | Directo % | Indirecto % |
| 96.809.780-6 | Servicios de Salud Integrados S.A. | CL\$ | 99,99 | 0,01 | 99,99 | 0,01 |
| 77.916.700-3 | Prestaciones Médicas Las Condes S.A. | CL\$ | 97,00 | 0,00 | 97,00 | 0,00 |
| 76.433.290-3 | Inmobiliaria CLC S.A. | CL\$ | 99,99 | 0,01 | 99,99 | 0,01 |
| 76.573.480-0 | Seguros CLC S.A. | CL\$ | 99,00 | 1,00 | 99,00 | 1,00 |
| 77.287.693-9 | Nueva SSI S.A. (1) | CL\$ | 99,99 | 0,01 | 99,99 | 0,01 |

(1) Con fecha 07 de enero de 2021, inició actividades la empresa Nueva SSI S.A., la que tiene como fin la prestación, sea directa o por de terceros, de servicios consistentes en atenciones médicas de carácter ambulatorio, sean consultas médicas, exámenes y/o procedimientos que no requieran hospitalización, siendo la continuadora de Servicios de Salud Integrados S.A. Al 30 de junio de 2023 la mayoría de las transacciones han sido transferidas a la Nueva SSI S.A.

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

e) Información financiera por segmentos operativos

La información por segmentos se presenta de manera consistente con los informes internos de gestión, proporcionados a los responsables de la Administración de toma de decisiones operativas relevantes.

El objetivo de revelar este tipo de información es permitir a los usuarios de los estados financieros consolidados intermedios evaluar la naturaleza y los efectos financieros de las actividades de negocios en los cuales participa CLC y los ambientes económicos en los que opera.

Los segmentos a revelar por Clínica Las Condes S.A. y Filiales son los siguientes:

- Hospitalización: Corresponde a prestaciones realizadas a pacientes que se hospitalizan y ocupan días cama. En este ítem se incluye el derecho de acceso.
- Ambulatorio: Corresponde a prestaciones que no involucran ocupación de días cama y son de carácter transitorio que no supera el día.
- Seguros: Servicios prestados por seguro CLC.
- Otros: Rubro de inmobiliaria que corresponde a arriendo de estacionamientos y oficinas.

f) Conversión de saldos y transacciones en moneda extranjera

- i. **Moneda de presentación y moneda funcional** - Los estados financieros individuales de cada una de las sociedades incluidas en los estados financieros consolidados intermedios, se presentan en la moneda del ambiente económico primario en el cual operan las respectivas sociedades (su moneda funcional). Para propósitos de los estados financieros consolidados intermedios, los resultados y la posición financiera de cada sociedad son expresados en pesos chilenos, que es la moneda funcional de Grupo CLC y la moneda de presentación para los estados financieros consolidados intermedios.

En la preparación de los estados financieros de Grupo CLC, las transacciones en monedas distintas a la moneda funcional (monedas extranjeras) se convierten a la tasa de cambio vigente a la fecha de la transacción. En la fecha de cada estado financiero, los activos y pasivos monetarios expresados en monedas extranjeras son convertidos a las tasas de cambio de cierre del estado de situación.

Las diferencias de cambio se reconocen en los resultados del período.

- ii. **Bases de conversión y de reajustes** – Los activos y pasivos expresados en unidades de fomento o en dólar estadounidense, se presentan ajustadas a las siguientes equivalencias:

| | 30-06-2023 | 31-12-2022 |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| | \$ | \$ |
| Dólar estadounidense | 801,66 | 855,86 |
| Unidad de Fomento | 36.089,48 | 35.110,98 |

g) Intangibles

Los activos intangibles corresponden principalmente a licencias adquiridas para programas informáticos. Se capitalizan sobre la base de los costos en que se ha incurrido para adquirirlas y prepararlas para el uso del programa específico, menos su amortización y cualquier pérdida por deterioro acumulada si hubiese. Estos costos se amortizan linealmente durante sus vidas útiles estimadas.

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

Los gastos relacionados con el desarrollo o mantenimiento de programas informáticos se reconocen como gastos cuando se incurre en ellos. Los costos directamente relacionados con la producción de programas informáticos únicos e identificables controlados por la Clínica, y que es probable que vayan a generar beneficios económicos superiores a los costos, 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.

Las vidas útiles estimadas, y el método de amortización son revisadas al final de cada período. Cualquier cambio en la estimación es registrado sobre una base prospectiva.

h) Propiedades, planta y equipo

Estos corresponden principalmente a terrenos, construcciones, obras de infraestructuras, vehículos y equipamiento médico.

A partir de 2020, los terrenos y construcciones, son presentados a su valor razonable, basados en valoraciones efectuadas por tasadores externos independientes. Las revaluaciones son efectuadas con suficiente regularidad para asegurarse que el valor tasado no difiera significativamente de su valor en libros, y se ajustan a los plazos establecidos en la NIC 16. El resto de las plantas y equipos se presentan a su costo histórico menos la depreciación.

El costo histórico incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición de los activos, así como también podría incluir transferencias de capital de las ganancias / pérdidas por coberturas de flujos de efectivo calificadas, de las compras de moneda extranjera de propiedades, plantas y equipos. El costo histórico comprende, el costo de adquisición y todos aquellos desembolsos necesarios para su funcionamiento incluyendo intereses financieros incurridos durante el periodo de puesta en marcha y menos la depreciación y pérdidas por deterioro.

Las adiciones, renovaciones y mejoras significativas son registradas como parte del costo cuando es probable que beneficios futuros asociados al activo fluyan a la entidad y el costo del activo puede ser medido con fiabilidad. Los desembolsos por mantenimiento, reparaciones y renovaciones menores efectuadas para mantener las propiedades, plantas y equipos se registran en los resultados al incurrirse.

Los aumentos en el valor según libros como resultado de las tasaciones de los terrenos son registrados como un aumento en el estado de resultados integrales y presentados como “superávit de revaluación” en el estado de cambios en el patrimonio. Las disminuciones (deterioros) que compensen tasaciones previas se cargan en el estado de resultados integrales contra la cuenta de “Superávit de revaluación” en el estado de cambios en el patrimonio; cualquier otra disminución es cargada directamente en el estado de resultados.

La vida útil de un activo está definida en términos de la utilidad esperada que el activo representa para la Clínica Las Condes S.A. y filiales. Al determinar la vida útil de un activo se considera, entre otros factores, el uso esperado del activo, el desgaste físico esperado, la obsolescencia técnica y comercial y las limitaciones para su uso, sean estas legales o de otra índole.

Los rangos de vidas útiles por clase de activos depreciables son:

| | |
|---|---------------|
| Edificios | 80 años. |
| Planta y equipos | 5 a 8 años. |
| Equipamiento de tecnologías de la información | 3 a 5 años. |
| Instalaciones fijas y accesorios | 20 años. |
| Vehículos de motor | 8 años. |
| Mejoras de bienes arrendados | 10 a 15 años |
| Otras propiedades, plantas y equipos | 5 a 10 años. |
| Activos con derechos de uso | 10 a 15 años. |

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

Clínica Las Condes S.A. y filiales ha acogido los siguientes criterios de activación bajo NIIF:

Los costos por intereses que sean directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de activos son capitalizados.

Los costos de ampliación, modernización, y mejoras, que representan un aumento de la productividad, capacidad o eficiencia, o un alargamiento de la vida útil de los activos, se capitalizan como mayor costo de los mismos cuando cumplen los requisitos de reconocimiento.

Los gastos de conservación y mantenimiento se cargan a la cuenta de resultados del ejercicio en que se incurren. Los activos mantenidos bajo arrendamiento financiero son depreciados por el plazo de su vida útil estimada a los activos poseídos.

Las ganancias o pérdidas que surjan en ventas o retiros de bienes de propiedades, planta y equipo se reconocen como resultado del período y se calcula como la diferencia entre el valor de venta y el valor neto contable del activo.

i) Reconocimiento de ingresos

Clínica las Condes S.A. y filiales calculan los ingresos al valor justo de la contraprestación cobrada o por cobrar, teniendo en cuenta el valor estimado de cualquier descuento que la Clínica pueda otorgar siempre y cuando sea posible estimarlo.

Los ingresos son reconocidos cuando se pueden valorar con fiabilidad, y además es probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la entidad si se cumplen las condiciones específicas para cada una de las actividades realizadas por las sociedades.

Los principales conceptos que conforman los ingresos hospitalarios son: días cama, pabellones quirúrgicos etc., los cuales son reconocidos sobre base devengada.

En el caso de servicios ambulatorios los principales ingresos lo conforman imagenología, procedimientos de diagnósticos etc., los cuales son reconocidos sobre base realizada.

Otros servicios o ventas corresponden a venta de seguros de salud y estacionamientos. Los arriendos y pólizas de seguros se reconocen sobre base realizada.

No existe criterio específico asociado al reconocimiento de ingresos de pacientes Covid. El ingreso depende del financiador (Fonasa, Isapre, Empresa y Particular).

Para los pacientes UGCC el criterio de valorización es Empresa, y para el paciente espontaneo dependerá de su previsión.

La filial Seguros CLC S.A. comercializa seguros individuales y colectivos de salud y accidentes personales, como seguros catastróficos de salud, seguros escolares, seguros oncológicos, seguros cardiológicos, seguros de accidentes universitarios, seguro integral para afiliados a FONASA.

Los siguientes criterios específicos de reconocimiento también deben ser cumplidos antes de reconocer ingresos:

Ingresos ordinarios - Los ingresos ordinarios derivados de las atenciones ambulatorias, hospitalarias, arriendos y otros servicios o ventas se reconocen cuando pueden ser estimados con fiabilidad y en función del grado de avance de la prestación o realización a la fecha de confección de los estados de situación financiera.

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

Ingresos por primas - Seguros CLC S.A. reconoce los ingresos por primas en base del devengamiento mensual de los saldos por cobrar por este concepto, descontando dicho reconocimiento para aquellos casos que presenten morosidad más allá de los plazos de gracia estipulados en el condicionado de la póliza.

En relación a la NIIF 15, CLC ha aplicado los criterios establecidos en esta norma para los presentes estados financieros consolidados intermedios.

j) Deterioro de propiedad, planta y equipo y activos intangibles

Se revisan los activos en cuanto a su deterioro, a fin de verificar si existe algún indicio que el valor libro sea mayor al importe recuperable. Si existe dicho indicio, el valor recuperable del activo se estima para determinar el alcance del deterioro (de haberlo). En caso de que el activo no genere flujos de caja que sean independientes de otros activos, CLC determina el valor recuperable de la unidad generadora de efectivo a la cual pertenece el activo.

El importe recuperable es el más alto entre el valor razonable menos los costos de venta y el valor en uso. Para determinar el valor en uso, se calcula el valor presente de los flujos de caja futuros descontados a una tasa asociada al activo evaluado.

Si el importe recuperable de un activo se estima que es menor que su valor libro, este último disminuye al valor recuperable.

k) Inventarios

Los inventarios se valorizan al costo o a su valor neto realizable, el que sea menor. El método de costeo utilizado corresponde al costo promedio ponderado.

El valor neto realizable corresponde al precio de venta estimado para los inventarios, menos todos los costos necesarios para realizar la venta.

l) Operaciones de leasing (arrendamientos)

A partir del 1 de enero de 2019, CLC ha aplicado la NIIF 16. Esta norma establece que casi todos los contratos de arrendamiento se reconocerán en el estado de situación financiera por los arrendatarios, ya que se elimina la distinción entre el arrendamiento financiero y el operativo. De acuerdo con la nueva norma, se reconoce un activo (el derecho de uso del bien arrendado) y un pasivo financiero para pagar rentas. Las únicas excepciones son los arrendamientos a corto plazo y de valor poco significativo.

Los arrendamientos de propiedades, planta y equipo son reconocidos como un activo de derechos de uso.

Las correspondientes obligaciones por arrendamientos y de cargas financieras, se incluyen en otros pasivos financieros corrientes y no corrientes. El elemento de interés del costo financiero se carga en el estado de resultados durante el período de arrendamiento. El activo adquirido en régimen de arrendamiento financiero se deprecia, con efecto en resultados del ejercicio.

Dichos bienes no son jurídicamente de propiedad de la Clínica. Estos bienes se presentan en cada clase de activos a la cual pertenecen.

Las cuotas de arrendamiento operativo se reconocen como gasto de forma lineal durante el plazo del contrato, para aquellos contratos cuya duración es menor a 12 meses y los montos no significativos, esto es cuotas de arrendamiento inferiores a USD 5.000 anuales.

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

m) Activos financieros

i. Clasificación

CLC clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías:

Costo amortizado.

- Activos financieros a valor razonable a través de resultados.
- Activos financieros a valor razonable a través de otros resultados integrales.

La clasificación depende del modelo de negocio con que CLC administra sus activos financieros y los términos contractuales de los flujos de efectivo. La Administración de CLC determina la clasificación de sus activos financieros en el momento del reconocimiento inicial.

En los activos medidos al valor razonable, las ganancias y pérdidas producidas por su variación pueden registrarse en resultados. Para el caso de las inversiones en instrumentos de deuda, esta dependerá del modelo de negocios en el que se mantenga dichos instrumentos y para aquellas inversiones en instrumentos de patrimonio que no son mantenidas para negociar, dependerá de si CLC ha realizado una elección irrevocable en el momento del reconocimiento inicial para contabilizar la inversión de capital a valor razonable a través de otros resultados integrales.

CLC reclasificará sus inversiones de deuda solo cuando cambie su modelo de negocio para administrar dichos activos.

ii. Medición

En el reconocimiento inicial, CLC valoriza sus activos financieros a valor razonable más, (en el caso de un activo financiero no reconocido a valor razonable a través de resultados) los costos de transacción que son directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero. Los costos de transacción de activos financieros medidos a valor razonable a través de resultados se reconocen como gastos en resultados.

Instrumentos de deuda: La medición posterior de los instrumentos de deuda dependen del modelo de negocios de CLC para administrar el activo y las características de flujo de efectivo de este, pudiendo esto derivar en que un instrumento de deuda pueda potencialmente en cualquiera de las siguientes 3 categorías: Costo amortizado, a valor razonable a través de resultados y valor razonable a través de otros resultados integrales.

De acuerdo al modelo de negocio de CLC para la administración de sus activos financieros todos sus instrumentos de deuda que mantiene se clasifican en la categoría de instrumentos a costo amortizado.

Costo amortizado: Los activos que se mantienen para cobro de flujos de efectivos contractuales, donde esos flujos representan únicamente pagos de capital e intereses se miden a costo amortizado. Una ganancia o pérdida de un instrumento de deuda que se mide a costo amortizado y no es parte de una relación de cobertura se reconoce en resultados cuando el activo se da de baja o deteriora. Los ingresos por intereses de estos activos financieros se incluyen en los ingresos financieros utilizando el método de la tasa efectiva.

Instrumentos de patrimonio: CLC mide en forma posterior todas las inversiones en instrumentos de patrimonio a valor razonable. Los cambios en el valor razonable de los activos financieros se reconocen en otras ganancias/pérdidas. Las pérdidas por deterioro (y su reversión) en inversiones de patrimonio medidas a valor razonable a través de otros resultados integrales no se informan de forma separada de otros cambios en el valor razonable.

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

CLC no ha adoptado una decisión irrevocable de presentar ganancias y pérdidas de este tipo de instrumentos en Otros Resultados Integrales.

iii. Políticas contables de excepción aplicables al giro asegurador

Instrumentos de renta fija - Los instrumentos de renta fija, tales como títulos de deuda emitidos y garantizados por el estado, bonos emitidos por bancos e instituciones financieras y otros instrumentos de renta fija, deberán valorizarse al valor presente resultante de descontar los flujos futuros de este, a la tasa de mercado.

Acciones de sociedades anónimas abiertas - Las acciones de sociedades anónimas abiertas se encuentran inscritas en el registro de valores y tienen una presencia ajustada superior al 25%, por lo que se encuentran valorizadas a su valor bolsa.

Instrumentos de renta variable (cuotas de fondos mutuos de renta fija) - Las inversiones en cuotas de fondos mutuos se encuentran valorizadas al valor de rescate de la cuota a la fecha de cierre de los estados financieros.

A contar del 1° enero de 2018 entró en vigencia la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF por sus siglas en inglés), la que fue adoptada por Seguros CLC a contar de octubre 2018. Esta norma introduce un cambio en materia de clasificación y valoración de activos financieros e incorpora un nuevo enfoque de clasificación, incluyendo la alternativa de clasificar los instrumentos de renta fija a valor razonable con cambios en “otro resultado integral.

El nuevo estándar introduce el concepto de pérdida crediticia esperada para la constitución de provisiones por estimación de deterioro de inversiones financieras.

Conforme a la metodología de cálculo fijado por circular N°311 de la Comisión para el Mercado Financiero, no se han constituido provisiones por pérdidas esperadas por instrumentos de renta fija, debido a su clasificación de riesgo sea inferior a la exigida o no cuenten con ella y tampoco se han constituido provisiones entre el valor contable y el valor de mercado de las inversiones de renta fija, ya que no se han detectado diferencias significativas en su valor contable.

iv. Deterioro de activos financieros

Los activos financieros, distinto de aquellos valorizados a valor razonable a través de resultados, son evaluados a la fecha de cada estado de situación financiera para establecer la presencia de indicadores de deterioro. Los activos financieros se encuentran deteriorados cuando existe evidencia objetiva de que, como resultado de uno o más eventos ocurridos después del reconocimiento inicial, los flujos futuros de caja estimados de la inversión han sido impactados.

En el caso de los activos financieros valorizados al costo amortizado, la pérdida por deterioro corresponde a la diferencia entre el valor libros del activo y el valor presente de los flujos futuros de caja estimada, descontada a la tasa de interés efectiva original del activo financiero.

Considerando que la totalidad de las inversiones financieras del grupo han sido realizadas en instituciones de la más alta calidad crediticia y que tienen vencimientos en el corto plazo y largo plazo, no se han identificado indicios que hagan suponer un deterioro observable.

Para las cuentas por cobrar comerciales, CLC ha aplicado el enfoque simplificado permitido por la NIIF 9, la cual requiere el uso de la provisión de pérdida esperada por la vida del instrumento financiero desde su reconocimiento inicial.

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

Seguros CLC revisa los activos en cuanto a su deterioro, a fin de verificar si existe algún indicio que el valor libro sea menor al importe recuperable. Si existe dicho indicio, el valor recuperable del activo se estima para determinar el alcance del deterioro (de haberlo). En caso de que el activo no genere flujos de caja que sean independientes de otros activos, CLC determina el valor recuperable de la unidad generadora de efectivo a la cual pertenece el activo.

Para cada póliza vigente se calcula el número de cuotas adeudadas, esto con el fin de aplicar los cálculos definidos en la Circular N° 1499 de fecha 15 de septiembre de 2000 y Circular N° 1559 de fecha 12 de septiembre de 2001. Con esto se determina un valor cuota para cada una de las pólizas.

Las cuentas por cobrar a Fonasa provenientes de prestaciones médicas COVID o no COVID tienen asociada una provisión de incobrables basada en la metodología de NIIF 9 aplicado por CLC para reconocer el riesgo de pérdida de no cobro y un análisis individual de riesgo de no pago cuya base es el comportamiento de distintos factores internos y externos.

CLC tiene documentos por cobrar a Fonasa asociados a prefecturas y facturas. Para el caso de las prefecturas por prestaciones médicas COVID el porcentaje de deterioro se calcula en base al tramo de antigüedad, considerando los porcentajes como si los documentos ya se encontraran emitidos, así como variables propias de la naturaleza de la transacción. La metodología para la aplicación de la norma NIIF9 respecto a las cuentas prefectura y cargos por facturar Fonasa COVID19 se encuentran en constante revisión y actualización con la asesoría de dos auditores externos distintos al auditor financiero de la sociedad, uno contratado por la administración y el segundo por el comité de directores.

Adicionalmente sobre el 40% del total de la prefectura Fonasa Covid se aplica el 2,71%. El porcentaje aplicado por tramo es el siguiente:

| Subclasificación Deudor | Pre-factura Fonasa Covid |
|-------------------------|--------------------------|
| 0 meses | 0,00% |
| 1 mes | 0,03% |
| 2 meses | 0,30% |
| 3 meses | 1,22% |
| 4 meses | 3,11% |
| 5 meses | 6,08% |
| 6 meses | 9,57% |
| 7 meses | 13,50% |
| 8 meses | 15,68% |
| 9 meses | 16,87% |
| 10 meses | 17,38% |
| 11 meses | 17,59% |
| 12 meses | 17,78% |
| Más de 12 meses | 18,00% |

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

Para las facturas, el porcentaje aplicado es el siguiente:

| Subclasificación Deudor | Empresas Nacionales | FONASA | Hospitales y Servicios de Salud | Isapres | Seguros Internacionales | Sociedades Médicas |
|-------------------------|---------------------|--------|---------------------------------|---------|-------------------------|--------------------|
| 0 meses | 1,5% | 4,1% | 4,5% | 0,2% | 0,8% | 0,0% |
| 1 mes | 4,1% | 28,9% | 12,4% | 3,4% | 1,3% | 0,3% |
| 2 meses | 6,7% | 58,2% | 16,0% | 9,0% | 2,0% | 0,8% |
| 3 meses | 10,0% | 76,3% | 19,1% | 12,3% | 3,2% | 1,5% |
| 4 meses | 14,7% | 81,6% | 26,0% | 18,3% | 5,0% | 3,0% |
| 5 meses | 19,4% | 85,4% | 30,7% | 24,4% | 7,4% | 6,8% |
| 6 meses | 28,4% | 87,9% | 34,9% | 32,7% | 11,9% | 14,1% |
| 7 meses | 39,5% | 95,2% | 41,3% | 39,8% | 15,0% | 23,2% |
| 8 meses | 50,8% | 95,7% | 46,5% | 45,7% | 22,4% | 35,0% |
| 9 meses | 60,0% | 96,5% | 49,7% | 67,5% | 32,0% | 53,5% |
| 10 meses | 71,2% | 97,2% | 64,2% | 69,1% | 38,5% | 62,7% |
| 11 meses | 78,8% | 97,8% | 89,6% | 95,1% | 53,3% | 67,5% |
| 12 meses | 93,9% | 98,8% | 99,4% | 97,6% | 88,4% | 100,0% |
| Más de 12 meses | 100,0% | 100,0% | 100,0% | 100,0% | 100,0% | 100,0% |

El modelo utiliza información histórica para la estimación de las tasas de provisión y esta contempla la incorporación de información macroeconómica para la proyección de los distintos escenarios económicos (desfavorable, base y favorable) con el fin de estimar un Factor Forward Looking (por tipo de documento) que es aplicado a las tasas de provisión históricas, las variables que utilizamos para efectos de estimación del Factor fueron: cobre, variación porcentual entre el índice de ventas del comercio, IMACEC y velocidad de expansión. A partir de esto, la estimación realizada considera información con vistas a futuro y macroeconómica para la determinación de las pérdidas crediticias esperadas.

n) Pasivos financieros

Los pasivos financieros se clasifican ya sea como pasivo financiero a “valor razonable a través de resultados” o como “otros pasivos financieros”.

- **Pasivos financieros a valor razonable a través de resultados** - Los pasivos financieros son clasificados a valor razonable a través de resultados cuando éstos sean mantenidos para negociación o sean designados a valor razonable a través de resultados. CLC no mantiene este tipo de instrumentos de pasivos financieros.
- **Otros pasivos financieros** - Otros pasivos financieros, incluyendo los préstamos, se valorizan inicialmente por el monto de efectivo recibido, netos de los costos de la transacción. Los otros pasivos financieros son posteriormente valorizados al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, reconociendo los gastos por intereses sobre la base de la rentabilidad efectiva.

El método de la tasa de interés efectiva corresponde al método de cálculo del costo amortizado de un pasivo financiero y de la asignación de los gastos por intereses durante todo el período correspondiente. La tasa de interés efectiva corresponde a la tasa que descuenta exactamente los flujos futuros de efectivo estimados para pagar durante la vida esperada del pasivo financiero o, cuando sea apropiada, un período menor cuando el pasivo asociado tenga una opción de prepago que se estime será ejercida.

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

- **Clasificación como deuda o patrimonio** - Los instrumentos de deuda y patrimonio se clasifican ya sea como pasivos financieros o como patrimonio, de acuerdo con la sustancia del acuerdo contractual.

o) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Las cuentas comerciales por cobrar se reconocen inicialmente por su valor razonable (valor nominal), menos la provisión por pérdidas por deterioro de valor. Se establece una provisión para las pérdidas por deterioro de cuentas comerciales por cobrar cuando existe evidencia objetiva de que el grupo no será capaz de cobrar todos los valores que se le adeudan, de acuerdo con los términos originales de las cuentas por cobrar.

Los deudores comerciales de Clínica Las Condes S.A. y filiales, provienen en su mayoría de pacientes del segmento hospitalario. El proceso de cobranza interno contiene varias etapas que incluyen la prefacturación, la facturación, cobro a las Isapres y la cobranza del copago a los pacientes.

En las filiales, Inmobiliaria CLC S.A. y Seguros CLC S.A., los deudores provienen de los arrendamientos de estacionamientos e inmuebles y cobranza de primas por seguros respectivamente.

Una vez terminado el proceso normal de cobranza interna, las cuentas impagas se traspasan a empresas externas para su cobranza pre-judicial, judicial y eventualmente castigos. Desde el inicio de la cuenta, se comienza a contabilizar la provisión de deterioro por un monto equivalente a pre-facturas entre 2,71%, facturas según tramo de antigüedad cheques 1,96%, pagarés 7,35% y cobranza judicial según tramo de antigüedad.

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

p) Activos por impuestos corrientes

Bajo el rubro de activos por impuestos corrientes, CLC incluye impuestos por cobrar que se encuentran en proceso de reclamación y devolución.

q) Provisiones y pasivos contingentes

Las provisiones se reconocen cuando la Clínica y filiales tienen una obligación presente (legal o constructivas) como resultado de un evento pasado, que sea probable que la Clínica y filiales utilicen recursos para liquidar la obligación y sobre la cual puede hacer una estimación confiable del monto de las obligaciones. El monto reconocido como provisión representa la mejor estimación de los pagos requeridos para liquidar la obligación presente a la fecha de cierre de los estados financieros consolidados intermedios, teniendo en consideración los riesgos de incertidumbre en torno a la obligación.

Cuando una provisión es determinada usando los flujos de caja estimados para liquidar la obligación presente, su valor libro es el valor presente de dichos flujos de efectivo.

Cuando se espera recuperar parte o la totalidad de los beneficios económicos requeridos para liquidar una provisión desde un tercero, el monto por cobrar se reconoce como un activo si es prácticamente cierto que el reembolso será recibido, y el monto por cobrar puede ser medido de manera confiable.

En el área aseguradora existen provisiones relacionadas directamente al negocio de las compañías de seguros de vida.

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

r) Reservas de siniestros aplicables al giro asegurador (Seguros CLC S.A.)

Reserva de riesgo en curso - La Reserva de Riesgo en Curso se determina de acuerdo a la NCG N° 306 complementada por la NCG N° 320, a través de la constitución de un mes de prima cuando la periodicidad de estas es mensual y, para el caso de periodicidades trimestrales, semestrales o anuales, se aplica el método de numerales diarios a través de la fórmula señalada en el punto 1.1 Título II del Capítulo II de la NCG N° 306, el costo de adquisición se determina por cada póliza y se aplica a aquellas que tienen un costo variable directo asociado a la venta.

- Reserva de siniestros por pagar - La reserva de siniestros por pagar comprende los siguientes conceptos:
 - Reserva de siniestros liquidados - La reserva de siniestros liquidados corresponde al valor actual de los pagos futuros a los asegurados o beneficiarios.
 - Reserva de siniestros ocurridos y no reportados - Corresponde a la estimación del costo neto de siniestros que, a la fecha de cierre de los estados financieros, han ocurrido, pero no han sido conocidos por Seguros CLC S.A.

Seguros CLC, para la estimación de las Reservas de Siniestros Ocurridos y no Reportados, aplica el método Estándar de aplicación general, que corresponde al método de desarrollo de siniestros incurridos, también llamado "Método de los triángulos de siniestros incurridos modificado según Bornhuetter-Ferguson", descrito en la NCG N° 306 según anexo 2 letra A. Esta reserva corresponde a la estimación del costo neto de siniestros que, a la fecha del cierre de los estados financieros, han ocurrido, pero no han sido conocidos por Seguros CLC S.A. La Comisión para el Mercado Financiero, establece tres métodos de Cálculos de la Reserva de OYNR:

- a) Método Estándar de Aplicación General,
 - b) Método Simplificado
 - c) Método Transitorio.
- Reserva de siniestros en proceso de liquidación - A la fecha de cierre de los estados financieros, existen siniestros en proceso de liquidación constituidos en base al total de pólizas siniestradas informadas.
 - Reserva de Calce – Seguros CLC S.A. no aplica la disposición de valorización de pasivos de la circular N°1512 y Norma de Carácter General N° 178, ya que no cuenta con cartera de Seguros previsionales.
 - Reserva de adecuación de Pasivos (TAP) – Dado que el Test de suficiencia de prima (TSP) genera reservas de insuficiencia de primas y considerando que, Seguros CLC S.A. comercializa solo productos de corto plazo (1 año).

Lo anterior implica que la Compañía no tiene obligaciones de largo plazo que generen la constitución de reservas matemáticas de vida.

En consecuencia, de lo anterior y de acuerdo con lo expresado, la Compañía no realiza dicho Test (TAP).

- Reserva de insuficiencia de Primas - El test de insuficiencia de primas se realiza para comprobar si las primas no devengadas más los ingresos producto de las inversiones son suficientes para soportar los siniestros y gastos incurridos en el período. En caso de comprobar una insuficiencia se creará una Reserva por Insuficiencia de Prima.

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

s) Beneficios a los empleados

Vacaciones del personal – CLC reconoce el gasto por vacaciones del personal mediante el método del devengo. Este beneficio corresponde a todo el personal y equivale a un valor fijo según los contratos particulares de cada trabajador. Este beneficio es registrado a su valor nominal, en el rubro de cuentas por pagar, formando parte de otras cuentas por pagar.

Indemnizaciones por años de servicio - CLC registra un pasivo por el pago a todo evento de indemnizaciones por años de servicio, correspondiente a planes de beneficios definidos, derivado de los acuerdos colectivos e individuales suscritos con los trabajadores. Esta obligación se determina mediante el valor actuarial del costo devengado del beneficio, método que considera diversos factores en el cálculo, tales como estimaciones de permanencia futura, tasas de mortalidad, incrementos salariales futuros y tasas de descuentos. Este valor así determinado se presenta a valor actual utilizando el método de beneficios devengados por años de servicio. Las pérdidas y ganancias actuariales son directamente reconocidas en el Estado Consolidado de Resultados Integrales. De acuerdo a la Enmienda NIC N°19, las pérdidas o ganancias actuariales se registran directamente en el Estado Consolidado de Resultados Integrales. Esta provisión, se presenta registrado en el rubro de beneficios a los empleados, no corriente.

t) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

Clínica Las Condes S.A. y filiales contabilizan el impuesto a la renta sobre la base de la renta líquida imponible determinada según las normas establecidas en la ley de impuesto a la renta.

Los impuestos diferidos originados por diferencias temporarias y otros eventos que crean diferencias entre la base contable y tributaria de activos y pasivos se registran de acuerdo con las normas establecidas en NIC 12 “Impuesto a las ganancias”.

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

Se reconocen impuestos diferidos sobre las diferencias temporarias que surgen en inversiones en filiales, excepto en aquellos casos en que CLC pueda controlar la fecha en que revertirán las diferencias temporarias y sea probable que éstas no se vayan a revertir en un futuro previsible.

Los saldos de Impuestos diferidos se presentan netos por Sociedad.

u) 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.

v) Distribución de dividendos

La distribución de dividendos a los accionistas se realiza de acuerdo con la política de dividendos de CLC, consistente en distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a prorrata de sus acciones, a lo menos, un 30% de las utilidades.

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

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

w) 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.

x) Préstamos que devengan intereses

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 deuda de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo. El método del tipo de interés efectivo consiste en aplicar la tasa de mercado de referencia para deudas de similares características al valor de la deuda (neto de los costos necesarios para su obtención).

Los recursos ajenos se clasifican como pasivos corrientes a menos que el grupo tenga un derecho incondicional a diferir su liquidación durante al menos 12 meses después de la fecha del estado de situación financiera.

Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes

En el estado de situación financiera, los activos son clasificados como corriente cuando:

- Se espera realizar el activo, o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación.
- Mantiene el activo principalmente con fines de negociación.
- Espera realizar el activo dentro de los 12 meses siguientes después del período sobre el cual se informa
- El activo es efectivo o equivalente al efectivo sin ningún tipo de restricción.

CLC clasifica un pasivo como corriente cuando:

- Espera liquidar el pasivo en su ciclo normal de operación.
- Mantiene un pasivo principalmente con el propósito de negociar.
- El pasivo se debe liquidar dentro de los doce meses siguientes a la fecha del período sobre el cual se informa.
- CLC no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos los doce meses siguientes a la fecha del período sobre el que se informa.

y) Costos de financiamientos capitalizados

Política de préstamos financieros que devengan intereses:

Los costos por préstamos financieros que sean directamente atribuibles a la adquisición, construcción o producción de activos que cumplan las condiciones para su clasificación, son capitalizados, formando parte del costo de dichos activos.

Política de capitalización de costos por intereses:

Se capitalizan aquellos intereses pagados o devengados provenientes de deudas que financian activos calificados, según lo estipulado en NIC 23.

z) Estado de flujos de efectivo y equivalente al efectivo

El Estado de Flujos de Efectivo consolidado considera los movimientos de caja realizados durante el período. En estos Estados de Flujos de Efectivo consolidados se utilizan los siguientes conceptos en el sentido que figura a continuación:

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

Flujos de efectivo: entradas y salidas de efectivo o de otros medios equivalentes, entendiendo por éstos las inversiones a plazo inferior a tres meses de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.

Actividades de operación: son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos y egresos ordinarios del grupo, así como las actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiamiento. Los movimientos de las actividades de operación son determinados por el método directo.

Actividades de inversión: las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos no corrientes y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.

Actividades de financiamiento: actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

Las inversiones consideradas como efectivo y equivalente a efectivo son todas aquellas que se generan de excedentes de caja que son utilizadas en el corto plazo. Valores negociables con un vencimiento máximo de 90 días. Estas corresponden a inversiones de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.

Los depósitos a plazo son clasificados como efectivo y equivalentes al efectivo, cuando la fecha de vencimiento es menor a 90 días contados desde la fecha de colocación al 30 de junio de 2023.

Seguros CLC considera como efectivo y efectivo equivalente las disponibilidades de caja, Banco e Inversiones en Pagaré Descontable Banco Central menores a 90 días.

aa) Nuevas NIIF e interpretaciones del Comité de Interpretaciones NIIF (CINIIF)

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados intermedios, las siguientes NIIF e interpretaciones del CINIIF han sido emitidas y/o modificadas:

Las normas, interpretaciones y enmiendas a IFRS que entraron en vigencia a la fecha de los estados financieros, su naturaleza e impactos se detallan a continuación:

| | Normas y Enmiendas | Fecha de aplicación obligatoria |
|---------|--|---------------------------------|
| IFRS 17 | Contratos de Seguro | 1 de enero de 2023 |
| IAS 8 | Definición de la estimación contable | 1 de enero de 2023 |
| IAS 1 | Revelación de políticas contables | 1 de enero de 2023 |
| IAS 12 | Impuestos diferidos relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción | 1 de enero de 2023 |

IFRS 17 Contratos de Seguro

En mayo de 2017, el IASB emitió la IFRS 17 *Contratos de Seguros*, una nueva norma de contabilidad específica para contratos de seguros que cubre el reconocimiento, la medición, presentación y revelación. Una vez entre en vigencia sustituirá a IFRS 4 *Contratos de Seguro* emitida en 2005. La nueva norma aplica a todos los tipos de contratos de seguro, independientemente del tipo de entidad que los emiten, así como a ciertas garantías e instrumentos financieros con determinadas características de participación discrecional. Algunas excepciones dentro del alcance podrán ser aplicadas.

En diciembre de 2021, el IASB modificó la NIIF 17 para agregar una opción de transición para una "superposición de clasificación" para abordar las posibles asimetrías contables entre los activos financieros y los pasivos por contratos de seguro en la información comparativa presentada en la aplicación inicial de la NIIF 17.

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

Si una entidad elige aplicar la superposición de clasificación, sólo puede hacerlo para períodos comparativos a los que aplica la NIIF 17 (es decir, desde la fecha de transición hasta la fecha de aplicación inicial de la NIIF 17).

IFRS 17 requiere cifras comparativas en su aplicación.

IAS 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores – Definición de Estimados Contables

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la IAS 8, en las que introduce una nueva definición de "estimaciones contables". Las enmiendas aclaran la distinción entre cambios en estimaciones contables y cambios en las políticas contables y la corrección de errores. Además, aclaran cómo utilizan las entidades las técnicas de medición e insumos para desarrollar la contabilización de estimados.

La norma modificada aclara que los efectos sobre una estimación contable, producto de un cambio en un insumo o un cambio en una técnica de medición son cambios en las estimaciones contables, siempre que estas no sean el resultado de la corrección de errores de períodos anteriores. La definición anterior de un cambio en la estimación contable especificaba que los cambios en las estimaciones contables pueden resultar de nueva información o nuevos desarrollos. Por lo tanto, tales cambios no son correcciones de errores.

IAS 1 Presentación de los Estados Financieros - Revelación de Políticas Contables

En febrero de 2021, el IASB emitió modificaciones a la IAS 1 y a la Declaración de práctica de IFRS N°2 Realizar juicios de materialidad, en el que proporciona orientación y ejemplos para ayudar a las entidades a aplicar juicios de importancia relativa a las revelaciones de política contable.

Las modificaciones tienen como objetivo ayudar a las entidades a proporcionar revelaciones sobre políticas contables que sean más útiles por:

- Reemplazar el requisito de que las entidades revelen sus políticas contables "significativas" con el requisito de revelar sus políticas contables "materiales"
- Incluir orientación sobre cómo las entidades aplican el concepto de materialidad en la toma de decisiones sobre revelaciones de políticas contables

Al evaluar la importancia relativa de la información sobre políticas contables, las entidades deberán considerar tanto el tamaño de las transacciones como otros eventos o condiciones y la naturaleza de estos.

IAS 12 Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una sola transacción

En mayo de 2021, el IASB emitió modificaciones a la NIC 12, que reducen el alcance de la excepción de reconocimiento inicial según la NIC 12, de modo que ya no se aplique a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales.

Las modificaciones aclaran que cuando los pagos que liquidan un pasivo son deducibles a efectos fiscales, es cuestión de juicio (habiendo considerado la legislación fiscal aplicable) si dichas deducciones son atribuibles a efectos fiscales al pasivo reconocido en los estados financieros (y gastos por intereses) o al componente de activo relacionado (y gastos por intereses). Este juicio es importante para determinar si existen diferencias temporarias en el reconocimiento inicial del activo y pasivo.

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

Asimismo, conforme a las modificaciones emitidas, la excepción en el reconocimiento inicial no aplica a transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales. Sólo aplica si el reconocimiento de un activo por arrendamiento y un pasivo por arrendamiento (o un pasivo por desmantelamiento y un componente del activo por desmantelamiento) dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles que no son iguales. No obstante, es posible que los activos y pasivos por impuestos diferidos resultantes no sean iguales (por ejemplo, si la entidad no puede beneficiarse de las deducciones fiscales o si se aplican tasas de impuestos diferentes a las diferencias temporarias imponibles y deducibles). En tales casos, una entidad necesitaría contabilizar la diferencia entre el activo y el pasivo por impuestos diferidos en resultados.

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

| Norma | Enmiendas | Fecha de aplicación obligatoria |
|------------------|---|---------------------------------|
| IAS 1 | Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes | 1 de enero de 2024 |
| IFRS 16 | Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior | 1 de enero de 2024 |
| IAS 7 e IFRS 7 | Revelaciones sobre acuerdos de financiación de proveedores | 1 de enero de 2024 |
| IFRS 10 e IAS 28 | Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto | Por determinar |

IAS 1 Presentación de Estados Financieros – Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes

En 2020 y 2022, el IASB emitió enmiendas a la IAS 1 para especificar los requerimientos para la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes. Las enmiendas clarifican acerca de:

1. Qué se entiende por derecho a aplazar la liquidación.
2. Que debe existir un derecho a aplazar al final del período sobre el que se informa.
3. Esa clasificación no se ve afectada por la probabilidad de que una entidad ejerza su derecho de aplazamiento.
4. Que sólo si un derivado implícito en un pasivo convertible es en sí mismo un instrumento de patrimonio, los términos de un pasivo no afectarían su clasificación.

Las enmiendas son efectivas para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2024. Las enmiendas deben aplicarse de forma prospectiva. La aplicación anticipada está permitida, la cual debe revelarse. Sin embargo, una entidad que aplique las enmiendas de 2020 anticipadamente también está obligada a aplicar las enmiendas de 2022, y viceversa.

IFRS 16 Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior

La enmienda aborda los requisitos que utiliza un vendedor-arrendatario para medir el pasivo por arrendamiento que surge en una transacción de venta con arrendamiento posterior.

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

La enmienda establece que después de la fecha de inicio de una transacción de venta con arrendamiento posterior, el vendedor-arrendatario aplica los párrafos 29 al 35 de IFRS 16 al activo por derecho de uso que surge del arrendamiento posterior y los párrafos 36 al 46 de IFRS 16 al pasivo por arrendamiento que surge del arrendamiento posterior. Al aplicar los párrafos 36 al 46 de IFRS 16, el vendedor-arrendatario determina los “pagos de arrendamiento” o los “pagos de arrendamiento revisados” de tal manera que el vendedor-arrendatario no reconocería ningún importe de ganancia o pérdida relacionada con el derecho de uso que este conserva. La aplicación de estos requisitos no impide que el vendedor-arrendatario reconozca, en resultados, cualquier ganancia o pérdida relacionada con el cese parcial o total de un arrendamiento, tal cual requiere el párrafo 46(a) de la IFRS 16.

La enmienda no prescribe requisitos de medición específicos para los pasivos por arrendamiento que surgen de un arrendamiento posterior. La medición inicial del pasivo por arrendamiento que surge de un arrendamiento posterior puede dar lugar a que el vendedor-arrendatario determine “pagos por arrendamiento” que son diferentes de la definición general de pagos por arrendamiento en el Apéndice A de IFRS 16. El vendedor-arrendatario deberá desarrollar y aplicar una política contable que da como resultado información que es relevante y confiable de acuerdo con IAS 8.

Un vendedor-arrendatario aplica la enmienda a los períodos de presentación de informes anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024. Se permite la aplicación anticipada y ese hecho debe revelarse. Un vendedor-arrendatario aplica la enmienda de forma retroactiva de acuerdo con IAS 8 a las transacciones de venta con arrendamiento posterior realizadas después de la fecha de aplicación inicial (es decir, la modificación no se aplica a las transacciones de venta con arrendamiento posterior realizadas antes de la fecha de aplicación inicial). La fecha de aplicación inicial es el comienzo del período anual sobre el que se informa en el que una entidad aplicó por primera vez la norma IFRS 16.

IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto

Las enmiendas a IFRS 10 *Estados Financieros Consolidados* e IAS 28 *Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (2011)* abordan una inconsistencia reconocida entre los requerimientos de IFRS 10 y los de IAS 28 (2011) en el tratamiento de la venta o la aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto.

Las enmiendas, emitidas en septiembre de 2014, establecen que cuando la transacción involucra un negocio (tanto cuando se encuentra en una filial o no) se reconoce toda la ganancia o pérdida generada. Se reconoce una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso cuando los activos se encuentran en una filial.

La fecha de aplicación obligatoria de estas enmiendas está por determinar debido a que el IASB está a la espera de los resultados de su proyecto de investigación sobre la contabilización según el método de participación patrimonial. Estas enmiendas deben ser aplicadas en forma retrospectiva y se permite la adopción anticipada, lo cual debe ser revelado.

IAS 7 e IFRS 7 – Revelaciones sobre acuerdos de financiación de proveedores

En mayo de 2023, el Consejo emitió enmiendas a la IAS 7 *Estado de Flujos de Efectivo* y la IFRS 7 *Instrumentos Financieros: Información a Revelar*. Las enmiendas especifican los requisitos de información a revelar para mejorar los requisitos actuales, que tienen por objeto ayudar a los usuarios de los estados financieros a comprender los efectos de los acuerdos de financiación de proveedores sobre los pasivos, flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una entidad.

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

Las enmiendas aclaran las características de los acuerdos de financiación de proveedores. En estos acuerdos, uno o más proveedores de servicios financieros pagan cantidades que una entidad adeuda a sus proveedores. La entidad acuerda liquidar esos montos con los proveedores de servicios financieros de acuerdo con los términos y condiciones de los acuerdos, ya sea en la misma fecha o en una fecha posterior a la que los proveedores de servicios financieros pagan a los proveedores de la entidad.

Las enmiendas requieren que una entidad proporcione información sobre el impacto de los acuerdos de financiación de proveedores sobre los pasivos y los flujos de efectivo, incluidos los términos y condiciones de dichos acuerdos, información cuantitativa sobre los pasivos relacionados con dichos acuerdos al principio y al final del periodo sobre el que se informa y el tipo y el efecto de los cambios no monetarios en los importes en libros de esos acuerdos. Se requiere que la información sobre esos acuerdos se presente en forma agregada a menos que los acuerdos individuales tengan términos que no son similares entre sí o que son únicos. En el contexto de las revelaciones cuantitativas de riesgo de liquidez requeridas por la IFRS 7, los acuerdos de financiación de proveedores se incluyen como un ejemplo de otros factores que podrían ser relevantes para revelar.

Las enmiendas entrarán en vigor para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024. Se permite su adopción anticipada, pero la misma deberá ser revelada. Las enmiendas brindan algunas exenciones de transición con respecto a la información comparativa y cuantitativa al comienzo del período de informe anual y las revelaciones en la información financiera intermedia.

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda una vez entre en vigencia.

Nota 3 - Cambios contables

Los estados financieros consolidados intermedios al 30 de junio del 2023 no presentan cambios en las políticas contables respecto del año anterior.

Nota 4 - Gestión de riesgos financieros y definición de cobertura

4.1 Política de gestión de riesgos financieros

La estrategia de gestión de riesgo financiero de la Sociedad esta orientada a resguardar la estabilidad y sustentabilidad de esta y sus filiales en relación con todos aquellos componentes de incertidumbre financiera relevantes.

Las operaciones de Clínica Las Condes S.A. y sus filiales se encuentran sujetas a ciertos factores de riesgo que puedan afectar la condición financiera o sus resultados. Entre estos riesgos se destacan los riesgos de mercado, el riesgo de liquidez, riesgo de tasa de cambio, riesgo de incobrables y el riesgo de tasa de interés, entre otros.

La estructura de gestión de riesgo financiero comprende la identificación, determinación, análisis, cuantificación, medición y control de estos eventos. Las políticas de Administración de riesgo son aprobadas y revisadas periódicamente por la Administración de CLC y por el Directorio.

Nota 4 Gestión de riesgos financieros y definición de cobertura, continuación

Las principales situaciones de riesgo a que está expuesta CLC son las siguientes:

a. Cambios en el marco regulatorio y legal

Clínica Las Condes y sus filiales son monitoreadas constantemente tanto por la Superintendencia de salud como por la Comisión para el Mercado Financiero, quienes fiscalizan la aplicación de la normativa y marco regulatorio de estos sectores, sus políticas de negocio, el desempeño de sus resultados, los cambios en leyes y reglamentos que afectan la industria y sus negocios.

b. Alto nivel de competencia

En el mercado de Prestadores y Seguros de salud, se presentan fuertes niveles de competencia. Este escenario requiere de otorgamiento de servicios y beneficios cada vez mejores para mantener y mejorar la posición competitiva.

Nuestra competencia más relevante son las clínicas que se han incorporado en el sector oriente, además de las ya establecidas, las cuales se han incorporado con un alto nivel tecnológico en sus prestaciones.

La mitigación de riesgo está basada en la implementación y utilización de tecnologías y terapias de alta complejidad, de esta forma es capaz de ofrecer, prácticamente, todas las especialidades médicas, permitiendo generar integración, sinergias y fidelización de clientes entre las distintas unidades de negocio, considerando además una elevada experiencia tanto en temas médicos como administrativos.

c. Sensibilidad ante cambios en la actividad económica

Este mercado en general presenta una baja exposición al ciclo económico, sin embargo, variables de mercado tales como tasas de interés, tipo de cambio, precios de productos, etc., podrían producir pérdidas económicas por una desvalorización de flujos o activos o a la valorización de pasivos, debido a la nominación o indexación de éstos a dichas variables.

d. Riesgo de tipo de cambio

Los pasivos por proveedores en USD al 30 de junio de 2023 representan M\$1.301.206, y son compensados en parte con cuentas de activo en USD. Al 30 de junio de 2023 se mantienen saldos en cuentas corrientes en dólares en Banco BCI por M\$1.636.575.

CLC tiene la política, aprobada por el Directorio, que indica mantener un mínimo de 250.000 USD hasta un máximo de 3 millones de USD en esa moneda, vendiendo todos los excedentes de moneda extranjera en el ejercicio en que se reciban

Dado los bajos montos de operaciones en moneda extranjera. La Administración de CLC ha decidido no ejecutar operaciones de cobertura para mitigar los riesgos cambiarios. Toda operación de cobertura de riesgos cambiarios debe contar con la aprobación expresa del Directorio de la Clínica.

El saldo de pasivos denominados en unidades de fomento es de M\$ 178.954.347. Un análisis de sensibilidad que considere un cambio en la inflación (deflación) del 100 puntos base tendrá un efecto en las pérdidas (ganancias) antes de impuesto de M\$ 1.789.543.

e. Riesgo de tasa de interés

El financiamiento de la Clínica y sus filiales tienen su origen con emisión de bonos corporativos, y en menor medida deuda contraída con bancos comerciales nacionales. Todo aumento de financiamiento estructural de largo plazo es aprobado por el Directorio de la Clínica.

Nota 4 Gestión de riesgos financieros y definición de cobertura, continuación

La sociedad posee el 86,61% de su deuda financiera indexada a la UF, un 13,39% en moneda local, cabe destacar que un 100% de esta se encuentra a tasa fija.

f. Riesgo de liquidez

Este riesgo está asociado a la capacidad de CLC y sus filiales para amortizar o refinanciar a precios de mercado razonables los compromisos financieros adquiridos, y a su capacidad para ejecutar sus planes de negocios con fuentes de financiamiento estables.

Los indicadores de liquidez al cierre del ejercicio son los siguientes:

| | 30-06-2023 | 31-12-2022 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| Razón corriente | 1,80 | 1,61 |
| Razón ácida | 1,77 | 1,61 |
| Razón endeudamiento | 1,08 | 1,16 |
| Razón endeudamiento Financiero Neto | 0,68 | 0,67 |

El EBITDA del período alcanzó M\$9.803.201, dando como resultado 63,39% menos respecto al año anterior. El margen EBITDA alcanzó un 9,77% sobre las ventas, evidenciando una disminución de 10,1% con respecto de las ventas, en comparación al período anterior.

CLC mensualmente actualiza sus proyecciones de flujos de caja, y recurrentemente efectúa un análisis de la situación financiera, del entorno económico y análisis del mercado de deuda con el objeto de, en caso de requerirlo, contratar nuevos financiamientos o reestructurar créditos existentes a plazos que sean coherentes con la capacidad de generación de flujos de los diversos negocios en que participa CLC. Sin perjuicio de lo anterior, cuenta con líneas bancarias de corto plazo disponibles aprobadas, que permiten reducir sosteniblemente el riesgo de liquidez.

g. Riesgo de Seguros CLC S.A.

Con respecto al área aseguradora, es importante mencionar que se maneja una posición neta de fondos en efectivo y efectivo equivalente que le permiten cumplir adecuadamente el pago de sus compromisos financieros con los prestadores de salud. Asimismo, no mantiene pasivos de corto plazo con entidades financiera.

Si bien la Compañía de Seguros CLC S.A. no cuenta con Reaseguro, evalúa periódicamente la utilización de contratos de reaseguro como mecanismo de mitigación del riesgo técnico de seguros al cual se expone la Compañía, en especial respecto de la protección ante situaciones de acumulación de riesgos o escenarios de riesgos de tipo catastrófico. En caso de requerirse el reaseguro, éste se tomará sólo con reaseguradores que cumplan con lo establecido en la normativa de la CMF y que cuenten con clasificación de riesgo internacional igual o superior a A-. La utilización de un contrato de reaseguro deberá contar con la aprobación del Directorio de la Compañía.

Con respecto a la Cobranza como política general Seguros CLC suscribe sus contratos bajo la modalidad de Pago Automático en Cuenta Corriente o Tarjeta de Crédito (PAC; PAT) por la mayor efectividad que dichos medios de pago representan para la Compañía y cuenta con un área de post venta que optimiza la gestión de cobranza para todos los medios de pago.

Los procesos de cobranza se pueden subdividir en:

1. Pagos Masiva: Las gestiones de cobranza automáticas son realizados a través de la modalidad PAC y PAT, según lo establezca el formulario de Autorización de Cargas, firmado por el titular de la póliza. La cobranza PAC es realizada por un banco centralizador el cual se encarga de realizar los cargos en las cuentas corrientes de los asegurados. La cobranza PAT es realizada por Transbank, quien se encarga de efectuar el cargo en las Tarjetas de Crédito registrada por el titular de la póliza.

Nota 4 - Gestión de riesgos financieros y definición de cobertura, continuación

2. Plan de pago: La cobranza se realiza mediante avisos de cobranza enviados a los asegurados, estos últimos realizan el pago de la póliza de forma directa en las cajas, por transferencia electrónica o depósito en la cuenta de Seguros CLC.
3. Cobranza de Corredores: Hoy los corredores Líder y Queplan, realizan la recaudación de sus primas con posterior depósito a nosotros al mes siguiente de la recaudación.

La Compañía tiene procedimientos para evaluar el riesgo de pago de sus asegurados y controla regularmente para asegurar que estas sean pagadas en los plazos establecidos en sus contratos. Cuando una póliza muestra signos de riesgo de pago, se contacta a los clientes para evitar el incumplimiento. Si un pago no es recaudado o documentado dentro de 30 días desde su fecha de cobro, la Compañía provisiona el deterioro de esas primas y evalúa la continuidad de la cobertura del asegurado.

En caso de atraso en los pagos de las primas el proceso se ajusta a la normativa vigente para el cálculo de incobrable.

El riesgo de seguros hace referencia a la incertidumbre inherente de los eventos cubiertos por las pólizas. Está asociado a tarificación inadecuada, cambios inesperados e impredecibles en la siniestralidad, catástrofes y los riesgos correspondientes operacionales en la gestión del negocio. La mitigación de estos riesgos se hace a través de las políticas de suscripción y un proceso de control de gastos, fijación de precios, revisión y adecuación de supuestos cuando es necesario.

h. Riesgo de crédito

CLC mantiene cuentas por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar que representan aproximadamente el 20,31% del total de activos. La cobranza de los clientes es gestionada por un área de cobranzas interna de la empresa.

Entre los principales clientes de CLC se encuentran las Isapres, FONASA, empresas Aseguradoras en Convenio y otras empresas en convenio y particulares. De dichos clientes es importante mencionar lo siguiente:

- Al 30 de junio de 2023 Las Isapres, presentan un mínimo nivel de morosidad producto de la regulación existente para el financiamiento de la Salud Privada, asociada a las garantías que poseen estas aseguradoras para solventar el financiamiento de los contratos de Salud con sus afiliados y beneficiarios en favor de los prestadores de salud como Clínica Las Condes. Al 30 de junio de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el saldo por cobrar facturado a dichas instituciones asciende a M\$12.434.921 y M\$11.201.410 respectivamente.

| Al 30-06-2023 | 0-30 M\$ | 31-180 M\$ | 181-365 M\$ | Mas de 365 M\$ | Total M\$ |
|---------------|-------------|---------------|----------------|-------------------|--------------|
| Isapres | 6.084.799 | 3.877.505 | 1.056.209 | 1.416.408 | 12.434.921 |

Frente al escenario actual de incertidumbre que atraviesan las Isapres, profundizado por el reciente fallo de la Corte Suprema que paralizó el proceso de reajuste de los planes base de las Isapres que estaba en curso para el periodo 2022-2023. Si bien no es posible determinar a esta fecha si el desarrollo de la situación de las Isapres afectará la cobrabilidad de estas cuentas; CLC está dando seguimiento al comportamiento de pago y al cumplimiento con los acuerdos suscritos por las Isapres, para monitorear este riesgo.

- Las cuentas por cobrar correspondientes a FONASA, si bien teóricamente presentan un riesgo de crédito bajo, por constituir una entidad proveedora de seguridad social financiada por aportes directos del Estado, el Directorio de CLC ha adoptado medidas que se han informado oportunamente como hecho esencial y como información relevante para el mercado, todo ello en resguardo del interés social. En nota 33 - 5 Contingencias y Restricciones se informa el juicio relativo a las cuentas por cobrar relacionadas al Covid.

Nota 4 - Gestión de riesgos financieros y definición de cobertura, continuación

Por otra parte, se han adoptado medidas para re perfilar el mix de deuda financiera principalmente a través de recompras de los Bonos E y F, financiados mayoritariamente mediante excedentes de caja y también a través de nuevos financiamientos, de tal forma de ajustar los compromisos financieros a los flujos operacionales generados por CLC y finalmente también disminuir la exposición a la variación de la UF y menores gastos financieros. Sumado a lo anterior, se debió eficientar la estructura de costos y gastos para generar una menor carga financiera. En cuanto al impacto en la estimación de pérdidas crediticias de las cuentas por cobrar, estas se encuentran dentro de los marcos normativos, donde se cuenta con un modelo de determinación de provisiones acorde a la metodología IFRS 9.

En el caso de empresas en convenio y particulares, estas presentan el mayor nivel de riesgo relativo. Sin embargo, Clínica Las Condes realiza acciones de cobranza internamente, seguidas de acciones prejudiciales y judiciales. Si bien el segmento de particulares es el más riesgoso, el impacto de la materialización del riesgo de crédito asociado no resultaría relevante dada la baja participación sobre el total de la exposición.

i. Riesgo de activos financieros

Los excedentes de efectivo que quedan después del financiamiento de los activos necesarios para la operación están invertidos de acuerdo a la política aprobada por el Directorio de CLC, principalmente, en depósitos a plazo con distintas instituciones financieras clasificadas como N1+, fondos mutuos de corto plazo clasificados como AA o superiores, y papeles del Banco Central y Tesorería General de la República. Estas inversiones están contabilizadas como efectivo y equivalentes al efectivo y otros activos financieros corrientes.

Clínica Las Condes S.A. mantiene efectivo y equivalentes al efectivo por un monto de M\$15.708.752, de los cuales M\$ 8.771.713 corresponden a Seguros CLC S.A., por sobre las reservas establecidas por normativa. Adicionalmente, la Clínica mantiene otros activos financieros corrientes por M\$12.081.276, de los cuales M\$12.081.276 corresponden a las reservas de siniestros exigidas para la operación de Seguros CLC S.A. y cuya administración de cartera se encuentra externalizada con la empresa Larraín Vial S.A. Corredores de Bolsa, cumpliendo con las normativas de la CMF relacionadas con los límites de inversión, informando Seguros CLC S.A. periódicamente al organismo regulador.

Respecto de los montos máximos a invertir por institución, estos dependen de su participación de mercado:

Límites por Institución para junio 2023

| Participación de Mercado | Límite Máximo de Inversión* | Clasificación de riesgo asociado a la entidad |
|--------------------------|-----------------------------|---|
| Sobre 10% | MM\$ 6.000 | AA/N1+ |
| Entre 5% y 10% | MM\$ 4.000 | AA/N1+ |
| Entre 2% y 5% | MM\$ 2.500 | AA-/N1+ |
| Bancos de inversión | MM\$ 6.000 | AA- |

* Si los excedentes de caja son superiores a MM\$ 3.000, se debe invertir en al menos 2 instituciones.

j. Emergencia sanitaria

El 30 de enero de 2020, la Organización Mundial de la Salud, en adelante "OMS", a través de su Director General, declaró que el brote de la enfermedad por SARS-CoV-2 ("COVID-19") constituía una emergencia de salud pública de relevancia internacional, conforme al Reglamento Sanitario Internacional, para concluir luego, con fecha 11 de marzo de 2020, que dicha enfermedad podía considerarse como una Pandemia.

Nota 4 - Gestión de riesgos financieros y definición de cobertura, continuación

El día 5 de febrero de 2020, el Ministerio de Salud, decretó Alerta Sanitaria por medio del Decreto Supremo N°4, otorgando facultades extraordinarias a distintos órganos como también a servicios de salud del país, decisión que sería reiterada y modificada posteriormente, en varias oportunidades.

El 18 de marzo de 2020, el Presidente de la República declaró Estado de Excepción Constitucional, esto es, de catástrofe por calamidad pública, en todo el territorio de Chile, declaración que se prorrogó con posterioridad, más allá del cierre del ejercicio del 2020. Con fecha 30 de junio de 2021 se prorrogó, por última vez, hasta el 30 de septiembre de 2021, producto de la llegada a Chile de la nueva variante “Delta” del COVID – 19.

Posteriormente, con fecha 30 de septiembre de 2021, el Presidente de la República, comunica a la ciudadanía el fin al Estado de Excepción Constitucional que estaba vigente desde marzo de 2020, manteniéndose solo, en efecto, la alerta sanitaria decretada por el Ministerio de Salud en febrero de 2020.

El 28 de marzo de 2022, se publicó el Decreto Supremo N°31, el cual procedió a prorrogar la vigencia del Decreto N°4 del año 2020 que decretó alerta sanitaria y otorgó facultades extraordinarias por emergencia de salud pública, hasta el 30 de septiembre de 2022.

En esa misma línea, se dictó el Decreto N°75 del Ministerio de Salud, el 22 de septiembre de 2022, con el cual se prorrogó la alerta sanitaria hasta el 31 de diciembre de 2022, con el objetivo de mantener la adopción de medidas necesarias y de reforzamiento de la red sanitaria pública y privada, la vigilancia de pacientes con insuficiencia respiratoria aguda y la investigación epidemiológica enfocadas en el COVID-19.

Lo más destacable en el mes de septiembre fue la dictación de la Resolución Exenta N°1400 del 29 de septiembre del año 2022, que establece el plan “Seguimos Cuidándonos”, destacando que el uso de las mascarillas, será obligatorio sólo para la persona que visite un establecimiento de salud de la red pública o privada que realice acciones de salud.

En virtud del Decreto N° 91 dictado con fecha 28 de diciembre de 2022, la Alerta Sanitaria fue prorrogada hasta el 31 de marzo de 2023.

Podemos hacer presente que, para el primer trimestre enero, febrero y marzo de 2023, el hito más importante fue la modificación al plan de Fronteras Protegidas, para el período estival, conforme con Resolución Exenta N°92 del 25 de enero de 2023, el cual estableció flexibilidades para la toma de exámenes de PCR para SARS -CoV-2

Asimismo, cabe indicar que la Alerta Sanitaria decretada bajo el D.S. N°4 de 2020 fue prorrogada hasta el 31 de agosto de 2023, conforme lo ordena el Decreto N°10 del Ministerio de Salud, dictado con fecha 15 de marzo de 2023.

Por último, el informe Epidemiológico del MINSAL indica que, en Chile, hasta el 25 de junio de 2023 han ocurrido 5.642.124 casos de COVID-19 (5.288.231 con confirmación de laboratorio y 353.893 probables, sin confirmación de laboratorio), con una tasa de 28.265,9 por 100.000 habitantes. Esta tasa es la incidencia acumulada, es decir, el total de casos diagnosticado (confirmados y probables) desde el 3 de marzo de 2020, fecha del primer caso, hasta el 25 de junio de 2023.

Las mayores tasas de casos activos por 100.000 habitantes, según casos confirmados y probables se encuentran en la Región de Arica y Parinacota (2,7), Atacama (1,3) y Ñuble (1,2). De los casos notificados confirmados y probables en EPIVIGILA, la mediana de edad es de 38 años, donde el 11,0% correspondieron a menores de 15 años, el 24,5% a personas de 15-29 años, el 28,3% a personas de 30-44 años, el 25,6% a personas de 45-64 años, mientras que el 10,6% restante a adultos de 65 y más años.

Nota 5 - Instrumentos financieros

A continuación, se presentan los instrumentos financieros por categorías:

| Al 30 de junio de 2023 | Valor razonable con cambio en resultado | Activos financieros, medidos al costo amortizado | Pasivos financieros, medidos al costo amortizado |
|---|--|--|--|
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Activos Financieros | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | - | 15.708.752 | - |
| Otros activos financieros, corrientes | 12.081.276 | - | - |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes | - | 114.588.818 | - |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes | - | 593.948 | - |
| Otros activos financieros, no corrientes | - | 1.721 | - |
| Pasivos Financieros | | | |
| Otros pasivos financieros, corrientes | - | - | 28.754.858 |
| Pasivos por arrendamiento, corrientes | - | - | 3.656.355 |
| Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes | - | - | 41.589.660 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes | - | - | 61.932 |
| Pasivos por arrendamiento, no corrientes | - | - | 4.667.763 |
| Otros pasivos financieros, no corrientes | - | - | 162.488.225 |

| Al 31 de diciembre de 2022 | Valor razonable con cambio en resultado | Activos financieros, medidos al costo amortizado | Pasivos financieros, medidos al costo amortizado |
|---|--|--|--|
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Activos Financieros | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 5.203.203 | 14.686.124 | - |
| Otros activos financieros, corrientes | 14.497.504 | - | - |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes | - | 135.782.305 | - |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes | - | 652.194 | - |
| Otros activos financieros, no corrientes | - | 1.721 | - |
| Pasivos Financieros | | | |
| Otros pasivos financieros, corrientes | - | - | 35.421.184 |
| Pasivos por arrendamiento, corrientes | - | - | 3.227.601 |
| Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes | - | - | 56.490.509 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes | - | - | 93.151 |
| Pasivos por arrendamiento, no corrientes | - | - | 5.890.683 |
| Otros pasivos financieros, no corrientes | - | - | 157.187.635 |

El valor libro de efectivo y equivalentes al efectivo, deudores comerciales, cuentas por cobrar a entidades relacionadas y otros activos y pasivos financieros y por arrendamiento se aproxima al valor razonable debido a la naturaleza de corto plazo de estos instrumentos, o, debido al hecho que cualquier pérdida por recuperabilidad ya se encuentra reflejada en las provisiones de pérdidas por deterioro, cuando corresponde.

- Nivel I Precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad puede acceder en la fecha de la medición.
- Nivel II Datos de entrada distintos de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para los activos o pasivos, directa o indirectamente.
- Nivel III Datos de entrada no observables para el activo o pasivo.

Nota 6 - Efectivo y equivalentes al efectivo

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición del rubro efectivo y equivalentes al efectivo es la siguiente:

| | 30-06-2023 | 31-12-2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Clínica Las Condes S.A. y otras filiales | 6.937.016 | 14.303.917 |
| Seguros CLC S.A. | 8.771.736 | 5.585.410 |
| Total, efectivo y equivalentes al efectivo | 15.708.752 | 19.889.327 |

El detalle de los saldos incluidos bajo el concepto de efectivo y equivalentes al efectivo al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre 2022 es el siguiente:

| | CLC y otras filiales | Seguros CLC S.A. | Total al 30-06-2023 |
|---|-----------------------------|-------------------------|----------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Efectivo en caja | 119.685 | 34.986 | 154.671 |
| Saldos en bancos | 6.817.331 | 8.662.115 | 15.479.446 |
| PDBC | - | 74.635 | 74.635 |
| Total, efectivo y equivalentes al efectivo | 6.937.016 | 8.771.736 | 15.708.752 |

| | CLC y otras filiales | Seguros CLC S.A. | Total al 31-12-2022 |
|---|-----------------------------|-------------------------|----------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Efectivo en caja | 140.690 | 16.065 | 156.755 |
| Saldos en bancos | 8.960.024 | 1.183.682 | 10.143.706 |
| Cuotas fondos mutuos (*) | 5.203.203 | - | 5.203.203 |
| PDBC | - | 440.623 | 440.623 |
| Deposito a plazos | - | 3.945.040 | 3.945.040 |
| Total, efectivo y equivalentes al efectivo | 14.303.917 | 5.585.410 | 19.889.327 |

(*) El detalle por banco de estas inversiones se presenta en el siguiente cuadro:

| | Al 31-12-2022 | | |
|----------------------------|-------------------------|--------------|------------------|
| | Cuotas de fondos | | |
| | Interés | Plazo | M\$ |
| Inversión Banco Scotiabank | 0,01% | 4 días | 2.001.243 |
| Inversión Banco Security | 0,01% | 4 días | 500.289 |
| Inversión Banco BCI | 0,01% | 4 días | 2.701.671 |
| Total | | | 5.203.203 |

Nota 6 - Efectivo y equivalentes al efectivo, continuación

Las cuotas de fondos mutuos corresponden a fondos de renta fija en pesos, los cuales se encuentran registrados al valor de la cuota respectiva a la fecha de cierre de los presentes estados financieros consolidados intermedios.

| | Al 31-12-2022 | | M\$ |
|-----------------|---------------|------------|------------------|
| | Interés | Plazo | |
| DAP Banco Chile | 0,91% | 06-03-2023 | 3.945.040 |
| Total | | | 3.945.040 |

El efectivo y efectivo equivalentes no tiene restricciones de disponibilidad.

Nota 7 - Otros activos financieros corrientes

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el rubro otros activos financieros corrientes se componen de la siguiente forma:

| | Al 30-06-2023 M\$ | Al 31-12-2022 M\$ |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Activos Financieros de Seguros CLC S.A. | 12.081.276 | 12.696.328 |
| Activos Financieros de CLC S.A. | - | 1.801.176 |
| Total | 12.081.276 | 14.497.504 |

El detalle de otros activos financieros es el siguiente:

| | Al 30-06-2023 M\$ | Al 31-12-2022 M\$ |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Activos Financieros a valor razonable con cambios en resultados | 12.081.276 | 12.696.328 |
| Inversiones en pactos con Larrain Vial | - | 1.801.176 |
| Total | 12.081.276 | 14.497.504 |

Seguros CLC S.A.

| | 30-06-2023 M\$ | 31-12-2022 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Renta Variable | | |
| Títulos de Deuda Emitidos y Garantizados por el Estado y Banco Central | 2.411.828 | 3.384.728 |
| Títulos de Deuda Emitidos por el Sistema Bancario y Financiero | 6.066.758 | 4.807.978 |
| Títulos de Deuda Emitidos por Sociedades Inscritas en CMF | 3.602.690 | 4.503.622 |
| Total | 12.081.276 | 12.696.328 |

Nota 7 - Otros activos financieros corrientes, continuación

| | 30-06-2023 | 31-12-2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Renta Fija | | |
| Inversiones en pactos con Larrain Vial | - | 1.801.176 |
| Total | - | 1.801.176 |

Nota 8 - Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el rubro Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se compone de la siguiente forma:

| | 30-06-2023 | 31-12-2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Deudores por venta Isapres y Empresas | 13.683.144 | 16.781.970 |
| Deudores por ventas particulares | 8.983.739 | 5.433.035 |
| Prefacturas y cargos por facturar (1-2-3) | 15.009.687 | 23.979.765 |
| Prefacturas y cargos por facturas Fonasa Covid19 | 30.760.428 | 36.462.949 |
| Prefacturas y cargos por facturas Fonasa otros | 24.726.038 | 26.496.537 |
| Documentos por cobrar (4) | 26.503.294 | 31.936.183 |
| Deudores varios y primas por cobrar | 10.380.961 | 14.249.123 |
| Estimación deudores incobrables | (9.372.740) | (10.613.439) |
| Estimación deudores incobrables Fonasa Covid19 | (5.391.303) | (8.225.762) |
| Estimación deudores incobrables Fonasa otros | (694.430) | (718.056) |
| Total, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 114.588.818 | 135.782.305 |

- (1) Cargos por facturar: Cuentas de pacientes que aún no han sido dados de alta o que sus cuentas no han sido prefacturadas, cuyos ingresos han sido devengados.
- (2) Pre facturas: Cuentas de pacientes cerradas que están en trámite con los financiadores (Isapres, Fonasa y Aseguradoras), para la aprobación, emisión de los bonos correspondientes y posterior facturación.
- (3) La pre factura se está presentando sin el efecto de los honorarios médicos no recaudados, dado que CLC esta mandatada a recaudar en representación del médico, por lo que la sustancia de esta transacción no representa un servicio prestado por la Clínica y solo es exigible por el medico al momento que ocurra dicha recaudación; por un monto de MCLP 43.545.977 y MCLP 42.814.561 correspondientes a junio 2023 y diciembre 2022 respectivamente.

En el ítem documentos por cobrar se incluyen los siguientes conceptos:

| | 30-06-2023 | 31-12-2022 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Cheques por cobrar | 1.622.828 | 833.656 |
| Pagarés por cobrar | 22.050.654 | 25.123.577 |
| Tarjetas de crédito | 2.829.812 | 5.978.950 |
| Total, documentos por cobrar | 26.503.294 | 31.936.183 |

Nota 8 - Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, continuación

Los movimientos del deterioro de Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar fueron los siguientes:

| | 30-06-2023 | 31-12-2022 |
|--|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial, neto | 19.557.257 | 26.375.941 |
| Aumentos/disminuciones del año | (3.832.901) | (2.093.291) |
| Baja de activos financieros deteriorados en el año | (265.883) | (4.725.393) |
| Saldo final | <u>15.458.473</u> | <u>19.557.257</u> |

La tasa de recuperación de clientes castigados al 30 de junio de 2023 es de 1,93%. (0,62% al 31 de diciembre de 2022).

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar por segmento operativo al 30 de junio de 2023

| | Hospitalizado | Ambulatorio | Seguros | Otros | Total, Al |
|--|----------------------|--------------------|------------------|----------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | 30-06-2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Deudores por venta Isapres y Empresas | 10.433.339 | 3.050.327 | - | 199.479 | 13.683.144 |
| Deudores por ventas particulares | 6.622.605 | 2.344.430 | - | 16.704 | 8.983.739 |
| Prefacturas y cargos por facturar | 7.868.495 | 7.139.003 | 2.189 | - | 15.009.687 |
| Prefacturas y cargos por facturas Fonasa Covid19 | 30.760.428 | - | - | - | 30.760.428 |
| Prefacturas y cargos por facturas Fonasa otros | 24.726.038 | - | - | - | 24.726.038 |
| Documentos por cobrar | 26.510.317 | 17.617 | (24.640) | - | 26.503.294 |
| Deudores varios y primas por cobrar | 5.801.411 | 1.860.271 | 2.673.617 | 45.663 | 10.380.961 |
| Estimación deudores incobrables | (7.030.177) | (2.065.391) | (277.172) | - | (9.372.740) |
| Estimación deudores incobrables Fonasa Covid19 | (5.391.303) | - | - | - | (5.391.303) |
| Estimación deudores incobrables Fonasa otros | (694.430) | - | - | - | (694.430) |
| Total | <u>99.606.723</u> | <u>12.346.256</u> | <u>2.373.993</u> | <u>261.846</u> | <u>114.588.818</u> |

Nota 8 - Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, continuación

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar por segmento operativo al 31 de diciembre de 2022

| | Hospitalizado | Ambulatorio | Seguros | Otros | Total, Al 31-12-2022 |
|--|--------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Deudores por venta Isapres y Empresas | 12.960.563 | 3.609.528 | - | 211.879 | 16.781.970 |
| Deudores por ventas particulares | 4.637.667 | 784.558 | - | 10.810 | 5.433.035 |
| Prefacturas y cargos por facturar | 23.979.774 | - | - | (9) | 23.979.765 |
| Prefacturas y cargos por facturas Fonasa Covid19 | 36.462.949 | - | - | - | 36.462.949 |
| Prefacturas y cargos por facturas Fonasa otros | 26.496.537 | - | - | - | 26.496.537 |
| Documentos por cobrar | 31.896.577 | 26.580 | 13.026 | - | 31.936.183 |
| Deudores varios y primas por cobrar | 9.333.192 | 3.122.010 | 1.757.974 | 35.947 | 14.249.123 |
| Estimación deudores incobrables | (8.085.973) | (2.251.222) | (276.244) | - | (10.613.439) |
| Estimación deudores incobrables Fonasa Covid19 | (8.225.762) | - | - | - | (8.225.762) |
| Estimación deudores incobrables Fonasa otros | (718.056) | - | - | - | (718.056) |
| Total | 128.737.468 | 5.291.454 | 1.494.756 | 258.627 | 135.782.305 |

Antigüedad de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar al 30 de junio de 2023

| | Vigentes | De 30 a 180 días | de 181 a 365 días | Mas de 365 días | Total, al 30-06-2023 |
|--|-------------------|---------------------|----------------------|--------------------|-------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Deudores por venta Isapres y Empresas | 5.904.775 | 3.745.571 | 2.286.601 | 1.746.197 | 13.683.144 |
| Deudores por ventas particulares | 1.221.351 | 2.038.881 | 803.659 | 4.919.848 | 8.983.739 |
| Prefacturas y cargos por facturar | 3.405.669 | 4.738.608 | 6.158.600 | 706.810 | 15.009.687 |
| Prefacturas y cargos por facturar Fonasa Covid19 | - | 56.308 | 772.260 | 29.931.861 | 30.760.429 |
| Prefacturas y cargos por facturar Fonasa otros | 1.359.571 | 976.564 | 5.247.081 | 17.142.822 | 24.726.038 |
| Documentos por cobrar | 1.049.859 | 1.565.724 | 2.356.577 | 21.531.133 | 26.503.293 |
| Deudores varios y primas por cobrar | 4.166.278 | 1.552.720 | 4.153.419 | 508.544 | 10.380.961 |
| Estimación deudores incobrables | (57.133) | (55.576) | (493.013) | (8.767.018) | (9.372.740) |
| Estimación deudores incobrables Fonasa Covid19 | (8) | (9.383) | (175.811) | (5.206.102) | (5.391.304) |
| Estimación deudores incobrables Fonasa otros | (36.844) | (26.465) | (142.196) | (488.924) | (694.429) |
| Total | 17.013.518 | 14.582.952 | 20.967.177 | 62.025.171 | 114.588.818 |

Nota 8 - Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, continuación

Antigüedad de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2022 (*)

| | Vigentes | De 30 a 180 días | De 181 días a 365 días | Más de 365 | Total al 31-12-2022 |
|--|------------|------------------|------------------------|-------------|---------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Deudores por venta Isapres y Empresas | 13.222.210 | (21.773) | 2.093.511 | 1.488.022 | 16.781.970 |
| Deudores por ventas particulares | 1.395.159 | 1.908.654 | 381.468 | 1.747.754 | 5.433.035 |
| Prefacturas y cargos por facturar | 11.715.062 | 11.443.058 | 624.238 | 197.407 | 23.979.765 |
| Prefacturas y cargos por facturas Fonasa Covid19 | 35.249 | 952.145 | 2.486.830 | 32.988.725 | 36.462.949 |
| Prefacturas y cargos por facturas Fonasa otros | 1.325.121 | 6.219.280 | 3.296.060 | 15.656.076 | 26.496.537 |
| Documentos por cobrar | 6.059.196 | 7.678.058 | 9.528.143 | 8.670.786 | 31.936.183 |
| Deudores varios y primas por cobrar | 9.489.882 | 2.977.623 | 1.322.050 | 459.568 | 14.249.123 |
| Estimación deudores incobrables | (40.273) | (862.439) | (1.867.390) | (7.843.337) | (10.613.439) |
| Estimación deudores incobrables Fonasa Covid19 | (220) | (152.868) | (1.090.947) | (6.981.727) | (8.225.762) |
| Estimación deudores incobrables Fonasa otros | (8.259) | (38.765) | (20.544) | (650.488) | (718.056) |
| Total, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 43.193.127 | 30.102.973 | 16.753.419 | 45.732.786 | 135.782.305 |

(*) Antigüedad de las partidas por cobrar se cuenta a partir de la fecha de alta para cargos. Para el resto de los documentos, desde la fecha de emisión.

Nota 9 - Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición de este rubro es la siguiente:

a) Cuentas por cobrar a entidades relacionadas

| Rut | Sociedad | Naturaleza de la relación | País de origen | Moneda | Total, al 30-06-2023 | Total, al 31-12-2022 |
|--------------|-------------------------------|---------------------------|----------------|--------|----------------------|----------------------|
| | | | | | M\$ | M\$ |
| 99.003.000-6 | Vida Cámara S.A. | Director | Chile | CL\$ | 237.948 | 296.194 |
| 76.157.041-2 | Inversiones San Clemente SpA. | Ejecutivo | Chile | CL\$ | 356.000 | 356.000 |
| | | | | | 593.948 | 652.194 |

b) Cuentas por pagar a entidades relacionadas

| Rut | Sociedad | Naturaleza de la relación | País de origen | Moneda | Total, al 30-06-2023 | Total, al 31-12-2022 |
|--------------|-------------------------------------|---------------------------|----------------|--------|----------------------|----------------------|
| | | | | | M\$ | M\$ |
| 76.827.457-6 | Bruzzone y Gonzalez Abogados SpA. | Director | Chile | CL\$ | 8.308 | 51.744 |
| 76.142.721-0 | Gift Corp SpA. | Controlador | Chile | CL\$ | 3.008 | 479 |
| 77.282.058-5 | Spacewise Construcción Modular SpA. | Director | Chile | CL\$ | - | 1.376 |
| 96.757.080-K | CGM Nuclear S.A. | Director | Chile | CL\$ | 50.616 | 39.552 |
| | | | | | 61.932 | 93.151 |

Nota 9 - Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas, continuación

C) Transacciones con empresas relacionadas

| Sociedad | Rut | Naturaleza de la relación | Descripción de la transacción | País de origen | Total, al 30-06-2023 | | Total, al 31-12-2022 | |
|-------------------------------------|--------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------|----------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------------------|
| | | | | | Monto | Efecto resultado (Cargo / Abono) | Monto | Efecto resultado (Cargo / Abono) |
| | | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Bruzzone y Gonzalez Abogados SpA. | 76.827.457-6 | Relacionada por Director | Asesorías legales | Chile | 101.818 | (101.818) | 236.079 | 236.079 |
| Vida Cámara S.A. | 99.003.000-6 | Relacionada por Director | Asegurador | Chile | 58.243 | (58.243) | 376.300 | (376.300) |
| Neoris de Chile Ltda. | 77.394.530-6 | Relacionada por Gerente | Servicios informáticos | Chile | - | - | 727.241 | - |
| Gift Corp SpA. | 76.142.721-0 | Relacionada por Director | Compra de gift card | Chile | 41.444 | (41.444) | 51.662 | 51.662 |
| Gemco General Machinery S.A. | 76.142.730-k | Relacionada por Ejecutivo | Compra | Chile | - | - | 61.205 | - |
| Autokas S.A. | 76.242.341-3 | Relacionada por Ejecutivo | Compra | Chile | 1.095 | (1.095) | - | - |
| CGM Nuclear S.A. | 96.757.080-k | Relacionada por Director | Compra | Chile | 154.469 | 154.469 | 306.348 | 306.348 |
| Spacewise Construcción Modular SpA. | 77.282.058-5 | Relacionada por Controlador | Servicios de construcción | Chile | 8.686 | - | 24.265 | - |
| Spacewise Soluciones Modulares SpA. | 76.306.874-9 | Relacionada por Controlador | Servicios de construcción | Chile | 219.860 | - | 959.387 | - |

Administración y alta dirección

Los miembros de la alta Administración y demás personas que asumen la gestión de CLC y sus filiales, así como los actuales directores, médicos y sus sociedades no han participado en otras transacciones distintas a las reveladas en cuadro anterior, en el año 2023.

CLC es administrada por un directorio compuesto por 9 miembros, los que permanecen por un período de hasta 3 años.

Seguros CLC S.A. Cuenta con su propio directorio, el cual está compuesto de 5 miembros.

Remuneraciones y otras prestaciones

El detalle de los montos pagados al directorio y gerencias claves de CLC son los siguientes:

| | Moneda | 30-06-2023 | 30-06-2022 |
|-----------------------|--------|------------|------------|
| | | M\$ | M\$ |
| Dietas del Directorio | M\$ | 212.098 | 213.362 |
| Comités de Directores | M\$ | 22.347 | 32.839 |
| Gerentes | M\$ | 801.068 | 988.303 |

La indemnización por años de servicios percibida por los gerentes y ejecutivos principales que han sido desvinculados en el periodo fue de M\$19.458.- (M\$165.454 a diciembre de 2022).

Plazos

En promedio los saldos con empresas relacionadas se cancelan entre treinta y sesenta días.

De acuerdo con políticas de la Administración, hasta los 18 meses después de no existir relación con la Clínica, los saldos y transacciones continuarán siendo presentados como partes relacionadas.

Nota 10 - Inventarios

Al cierre de los presentes estados financieros consolidados intermedios, los inventarios se encuentran valorizados de acuerdo con lo descrito en Nota 2 k) y su detalle es el siguiente:

| | Al | Al |
|---|-------------------|-------------------|
| | 30-06-2023 | 31-12-2022 |
| | M\$ | M\$ |
| Productos farmacéuticos, drogas y vacunas | 879.236 | 102.628 |
| Elementos y materiales de: | | |
| Curación | 836.531 | 21.201 |
| Laboratorio y radiología | 315.341 | 17.116 |
| Elementos quirúrgicos y otros | 446.154 | 500.110 |
| Total | 2.477.262 | 641.055 |

Los costos de inventarios reconocidos como costos de venta durante el ejercicio 30 de junio de 2023 es de M\$12.327.464 (M\$24.331.399 al 30 de junio 2022).

Nota 11 - Otros activos no financieros

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición de este rubro es la siguiente:

Otros activos no financieros corrientes:

| | AI 30-06-2023 M\$ | AI 31-12-2022 M\$ |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Gastos Diferidos (*) | 3.808.125 | 362.570 |
| Total, otros activos no financieros corrientes | 3.808.125 | 362.570 |

(*) Corresponde principalmente a pagos anticipados por mantenciones anuales.

Nota 12 - Impuesto diferido, impuesto a la renta e impuestos por recuperar

Información general

La Sociedad matriz no presenta provisión de impuesto a la renta al 30 de junio de 2023 por tener pérdida tributaria de M\$ 52.426.201 y M\$ 31.152.602 en 2022.

La Filial Servicios de Salud Integrados S.A. no presenta provisión de impuesto a la renta en el año 2023 por tener pérdida tributaria por M\$ 3.555.991 (M\$ 4.894.210 en 2022).

La Filial Nueva SSI S.A. no presenta provisión por impuesto a la renta al 30 de junio de 2023 por tener pérdida tributaria M\$ 108.943 (provisión renta M\$879.956 en 2022).

La Filial Inmobiliaria CLC S. A. no presenta provisión de impuesto a la renta en el año 2023 por tener pérdida tributaria por M\$ 421.837 (M\$ 1.200.054 en 2022).

La Filial Prestaciones Médicas Las Condes S.A., no presenta provisión de impuesto a la renta al 30 de junio de 2023 y 2022 por no presentar movimientos de resultado en el año.

La Sociedad Seguros CLC S.A. presenta provisión por impuesto a la renta al 30 de junio de 2023 por M\$ 1.436.676 (M\$ 3.614.179 en 2022).

Clínica Las Condes S.A., cuenta con créditos por utilidades tributarias para distribuir a sus accionistas por la cantidad de M\$ 7.011.706, el saldo de las utilidades tributarias acumuladas corresponde a M\$ 29.194.365.

Impuestos diferidos

| Detalle impuesto diferido | Total al 30-06-2023 | | Total al 31-12-2022 | |
|-----------------------------------|---------------------|---------------|---------------------|---------------|
| | Activo M\$ | Pasivo M\$ | Activo M\$ | Pasivo M\$ |
| Provisión cuentas incobrables | 4.173.788 | - | 5.280.459 | - |
| Provisión juicios | 87.736 | - | 104.557 | - |
| Provisión vacaciones del personal | 919.337 | - | 1.080.393 | - |
| Indemnizaciones | 429.225 | - | 428.427 | - |
| Propiedad, planta y equipo | 1.458.489 | 38.578.754 | - | 38.580.107 |
| Pérdida tributaria | 15.615.324 | - | 10.542.775 | - |
| Obligaciones leasing | 2.247.512 | 1.880.288 | 2.461.937 | 2.112.003 |
| Gastos activados | 316.162 | 302.703 | 1.227.129 | 152.415 |
| Totales | 25.247.573 | 40.761.745 | 21.125.677 | 40.844.525 |

Nota 12 - Impuesto diferido, impuesto a la renta e impuestos por recuperar, continuación

Los impuestos diferidos de activos y, pasivos, se compensan cuando existen derecho legalmente ejecutable de compensar los activos tributarios corrientes contra los pasivos tributarios corrientes, y cuando, los impuestos a la renta diferidos y pasivos están relacionados con el impuesto a la renta que grava la misma entidad gravada, o a diferentes entidades gravadas por las que existe la intención de liquidar los saldos sobre las bases netas.

Los movimientos de impuestos diferidos del estado de situación financiera son los siguientes:

| Movimientos de Activos por impuesto diferido | AI | AI |
|--|-------------------|-------------------|
| | 30-06-2023 | 31-12-2022 |
| | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial de activos por impuestos diferidos | 21.125.677 | 16.442.497 |
| Aumento (disminución) en activos por impuestos diferidos (*) | 4.121.896 | 4.683.180 |
| Total activos por impuestos diferidos | 25.247.573 | 21.125.677 |

(*) Esta disminución se debe principalmente al PPUA solicitados por los créditos asociados a dividendos recibidos desde las filiales Diagnósticos por Imágenes Ltda. y Seguros CLC S.A., rebajados contra la pérdida tributaria de 2020, lo que generó una reclasificación desde Impuestos diferidos a Impuestos por recuperar.

| Movimientos de Pasivos por impuesto diferido | AI | AI |
|--|-------------------|-------------------|
| | 30-06-2023 | 31-12-2022 |
| | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial de pasivos por impuestos diferidos | 40.844.525 | 46.800.947 |
| Aumento (disminución) en pasivos por impuestos diferidos | (82.780) | (5.956.422) |
| Total pasivos por impuestos diferidos | 40.761.745 | 40.844.525 |

| Efecto en resultados | AI | AI |
|--|-------------------|-------------------|
| | 30-06-2023 | 30-06-2022 |
| | M\$ | M\$ |
| Gasto tributario corriente (provisión impuesto) | (1.893.975) | (2.777.158) |
| Efecto por activos o pasivos por impuesto diferido del ejercicio Temporales | 6.735.808 | - |
| Efecto por activos o pasivos por impuesto diferido del ejercicio Permanentes | 982.637 | 4.801.074 |
| Total efecto en resultado | 5.824.470 | 2.023.916 |

Conciliación del resultado contable con el resultado fiscal

El siguiente cuadro muestra la conciliación entre la determinación del impuesto a las ganancias que resultaría de aplicar la tasa efectiva:

| | Tasa de | AI | Tasa de | AI |
|--|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| | Impuesto | 30-06-2023 | Impuesto | 30-06-2022 |
| | % | M\$ | % | M\$ |
| Utilidad (pérdida) antes de impuestos | | (5.779.415) | | 3.307.502 |
| Tasa legal | | 27% | | 27% |
| Gastos por impuestos utilizando la tasa legal | 27% | (1.949.776) | 27% | (893.026) |
| Efectos no deducidos impositivamente | | 7.774.246 | | 2.953.624 |
| Impuesto único | | - | | (36.682) |
| Gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva | | 5.824.470 | | 2.023.916 |

Nota 13 - Propiedades plantas y equipos

La composición de este rubro es la siguiente:

Clases de Propiedades, planta y equipos, neto

| | AI 30-06-2023 M\$ | AI 31-12-2022 M\$ |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Terrenos | 129.095.389 | 129.095.389 |
| Construcciones | 224.197.931 | 223.614.195 |
| Obras en curso | 1.882.129 | 3.080.180 |
| Maquinaria y equipos | 15.419.915 | 14.117.151 |
| Otras Propiedades planta y equipo | 1.496.117 | 1.644.359 |
| Total | 372.091.481 | 371.551.274 |

Clases de Propiedades, planta y equipo, bruto

| | AI 30-06-2023 M\$ | AI 31-12-2022 M\$ |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Terrenos | 129.095.389 | 129.095.389 |
| Construcciones | 289.234.818 | 287.981.017 |
| Obras en curso | 2.533.186 | 3.080.180 |
| Maquinaria y equipos | 74.746.833 | 73.159.782 |
| Otras Propiedades planta y equipo | 9.564.778 | 9.437.133 |
| Total | 505.175.004 | 502.753.501 |

Depreciación acumulada y deterioro de valor

| | Al 30-06-2023 | | Al 31-12-2022 | |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | Valor al inicio | Valor al final | Valor al inicio | Valor al final |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Construcciones | 64.366.822 | 65.036.887 | 58.723.596 | 64.366.822 |
| Maquinaria y equipos | 59.042.631 | 59.326.918 | 54.461.371 | 59.042.631 |
| Obras en curso | - | 651.057 | - | - |
| Otras Propiedades planta y equipo | 7.792.774 | 8.068.661 | 7.192.671 | 7.792.774 |
| Total | 131.202.227 | 133.083.523 | 120.377.637 | 131.202.227 |

El siguiente cuadro muestra el detalle de reconciliación de cambios en propiedades, planta y equipo, por clase de activos:

| Detalle de movimientos | Terrenos | Construcciones | Obras en curso | Maquinaria y equipos | Otras Propiedades planta y equipo | Total |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|------------------|----------------------|-----------------------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial al 01-01-2023 | 129.095.389 | 223.614.195 | 3.080.180 | 14.117.151 | 1.644.359 | 371.551.274 |
| Adiciones (*) | - | 806.699 | 1.190.185 | 308.936 | 103.281 | 2.409.101 |
| Bajas | - | - | (651.057) | (11.168) | - | (662.225) |
| Reclasificación del periodo | - | 447.102 | (1.737.179) | 1.278.115 | 24.364 | 12.402 |
| Gastos por depreciación | - | (670.065) | - | (273.119) | (275.887) | (1.219.071) |
| Saldo al 30-06-2023 | 129.095.389 | 224.197.931 | 1.882.129 | 15.419.915 | 1.496.117 | 372.091.481 |

Nota 13 - Propiedades plantas y equipos, continuación

| Detalle de movimientos | Terrenos | Construcciones | Obras en curso | Maquinaria y equipos | Otras Propiedades planta y equipo | Total |
|-----------------------------|-------------|----------------|----------------|----------------------|-----------------------------------|--------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial al 01-01-2022 | 126.318.601 | 224.291.835 | 3.086.355 | 16.400.361 | 1.629.100 | 371.726.252 |
| Adiciones (*) | 2.776.788 | 2.041.893 | 8.063.185 | 44.243 | 10.390 | 12.936.499 |
| Bajas | - | - | - | (1.898) | - | (1.898) |
| Reclasificación del periodo | - | 2.923.694 | (8.002.992) | 2.272.786 | 604.972 | (2.201.540) |
| Gastos por depreciación | - | (5.643.227) | (66.368) | (4.598.341) | (600.103) | (10.908.039) |
| Saldo al 31-12-2022 | 129.095.389 | 223.614.195 | 3.080.180 | 14.117.151 | 1.644.359 | 371.551.274 |

(*) Parte de las compras de Propiedad, planta y equipo realizada durante el año, es financiada a crédito simple.

Existen algunos equipos que contablemente han sido completamente depreciados y que se mantienen en uso, lo que no representa un número significativo dentro de la familia a la cual pertenecen.

a) Construcciones:

La administración no identifica factores de mercado o internos que afecten los valores revaluados de terrenos y construcciones.

Al 30 de junio de 2023 no se han realizado activaciones de intereses consistentes con NIIF.

b) Seguros:

Clínica Las Condes S.A. y filiales tienen suscritas pólizas de seguros para cubrir los posibles riesgos a que están sujetos los diversos elementos de propiedad, planta y equipo, así como las posibles reclamaciones que se le puedan presentar por el ejercicio de su actividad, dichas pólizas cubren de manera suficiente los riesgos a los que están sometidos.

c) Costo de desmantelamiento, retiro y o rehabilitación:

CLC, Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no tiene obligación contractual de retiro, desmantelamiento y rehabilitación por lo que no se han constituido provisiones por estas obligaciones.

d) Restricciones de titularidad

Al 30 de junio de 2023, CLC posee un terreno que entregó como garantía hipotecaria al Banco Security.

Este crédito fue por un monto de M\$17.576.808, que se presenta en la nota 18, pasivos financieros.

e) Bienes temporalmente fuera de servicio

CLC, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no mantiene bienes de propiedad, planta y equipos significativos que se encuentren temporalmente fuera de servicio.

Nota 14 - Activos intangibles distintos de la plusvalía

La composición de este rubro es la siguiente:

Activos Intangibles distintos a la Plusvalía, Neto

| | AI 30-06-2023 M\$ | AI 31-12-2022 M\$ |
|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Licencias computacionales | 8.521.250 | 9.706.865 |
| Derechos de agua | 102.103 | 103.560 |
| Total, activos intangibles, neto | 8.623.353 | 9.810.425 |

Activos Intangibles distintos a la Plusvalía, Bruto

| | AI 30-06-2023 M\$ | AI 31-12-2022 M\$ |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Licencias computacionales | 23.935.680 | 23.332.990 |
| Derechos de agua | 150.977 | 150.977 |
| Total, activos intangibles, bruto | 24.086.657 | 23.483.967 |

Amortización acumulada y deterioro de valor

| | AI 30-06-2023 M\$ | AI 31-12-2022 M\$ |
|---------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Licencias computacionales | 15.414.430 | 13.626.125 |
| Derechos de agua | 48.874 | 47.417 |
| Total, Amortización | 15.463.304 | 13.673.542 |

El detalle de vidas útiles aplicadas en el rubro intangibles es el siguiente:

| Vidas útiles estimadas o tasas de amortización utilizadas | Vida máxima Años |
|---|---------------------|
| Licencias computacionales | 10 |
| Derechos de agua | 50 |

El movimiento de los activos intangibles es el siguiente:

| Movimientos de Activos intangibles | Licencias Computacionales M\$ | Derecho de agua M\$ |
|---|-------------------------------------|---------------------------|
| Saldo inicial al 1° de enero de 2023 | 9.706.863 | 103.560 |
| Adiciones (*) | 615.094 | - |
| Bajas | (98.460) | - |
| Reclasificación del periodo | (12.402) | - |
| Amortización | (1.689.845) | (1.457) |
| Total, activos intangibles, neto al 30 de junio de 2023 | 8.521.250 | 102.103 |

Nota 14 - Activos intangibles distintos de la plusvalía, continuación

| Movimientos de Activos intangibles | Licencias Computacionales M\$ | Derecho de agua M\$ |
|--|--|------------------------------------|
| Saldo inicial al 1° de enero de 2022 | 9.820.965 | 106.473 |
| Adiciones (*) | 228.625 | - |
| Reclasificación del periodo | 2.201.539 | 2 |
| Amortización | (2.544.266) | (2.915) |
| Total, activos intangibles, neto al 31 de diciembre de 2022 | 9.706.863 | 103.560 |

(*) Intangibles adquiridos durante el año es financiado a crédito simple.

El cargo a resultados por amortización de intangibles es el siguiente:

| | AI 30-06-2023 M\$ | AI 30-06-2022 M\$ |
|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Gastos de administración | 1.691.302 | 1.195.785 |

Nota 15 - Activos por derecho de uso

La composición de este rubro es la siguiente:

| Activos por derecho de uso, neto | AI 30-06-2023 M\$ | AI 31-12-2022 M\$ |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Activos IFRS 16 | 7.053.751 | 7.895.542 |

| Activos por derecho de uso, bruto | AI 30-06-2023 M\$ | AI 31-12-2022 M\$ |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| Activos IFRS 16 | 12.852.616 | 12.157.093 |

| Depreciación acumulada y deterioro, activos por derechos de uso | AI 30-06-2023 M\$ | AI 31-12-2022 M\$ |
|--|----------------------------------|----------------------------------|
| Activos IFRS 16 | 5.798.865 | 4.261.551 |

El movimiento de los activos intangibles es el siguiente:

| Movimientos activos por derecho de uso | Activos por derecho de uso M\$ |
|--|---|
| Saldo inicial al 1° de enero de 2023 | 7.895.542 |
| Adiciones | 695.523 |
| Gastos por depreciación | (1.537.314) |
| Total, activos por derecho de uso, neto al 30 de junio 2023 | 7.053.751 |

Nota 15 - Activos por derecho de uso, continuación

| Movimientos activos por derecho de uso | Activos por derecho de uso |
|---|-----------------------------------|
| | M\$ |
| Saldo inicial al 1° de enero de 2022 | 6.374.357 |
| Adiciones | 3.979.196 |
| Gastos por depreciación | (2.458.011) |
| Total, activos por derecho de uso, neto al 31 de diciembre 2022 | <u>7.895.542</u> |

Nota 16 - Activos por impuestos corrientes

Bajo el rubro activos por impuesto corrientes se presenta el siguiente detalle:

| Detalle | AI | AI |
|---|-------------------|-------------------|
| | 30-06-2023 | 31-12-2022 |
| | M\$ | M\$ |
| Impuesto a la Renta por cobrar | 1.711.268 | 288.616 |
| Otros créditos al impuesto a la renta | 279.598 | 1.585.835 |
| Total, activos por impuestos corrientes | <u>1.990.866</u> | <u>1.874.451</u> |

Nota 17 - Otros activos financieros no corrientes

Bajo este rubro se incluyen los siguientes conceptos:

| Detalle | AI | AI |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 30-06-2023 | 31-12-2022 |
| | M\$ | M\$ |
| Otros activos financieros | 1.721 | 1.721 |
| Total, otros activos financieros | <u>1.721</u> | <u>1.721</u> |

Nota 18 - Otros pasivos financieros

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se presenta clasificado bajo este rubro lo siguiente:

| Detalle | Corriente | | No Corrientes | |
|--|-------------------|-------------------|----------------------|--------------------|
| | 30-06-2023 | 31-12-2022 | 30-06-2023 | 31-12-2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Obligaciones con banco e instituciones financieras | 27.949.762 | 31.098.483 | 22.858.027 | 21.343.253 |
| Obligaciones con el público (bonos) | 805.096 | 4.322.701 | 139.630.198 | 135.844.382 |
| Total | <u>28.754.858</u> | <u>35.421.184</u> | <u>162.488.225</u> | <u>157.187.635</u> |

Nota 18 - Otros pasivos financieros, continuación

18.1 Otros pasivos financieros corrientes

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la composición del rubro es la siguiente:

| Rut | Banco o Institución Financiera | Moneda | Tasa(1) | hasta 90 días | más de 90 días | Saldo al |
|--|-----------------------------------|--------|---------|-------------------|------------------|-------------------|
| | | | | M\$ | hasta 1 año | |
| | | | | M\$ | M\$ | M\$ |
| 97.006.000-6 | Banco BCI | CL\$ | 1,31% | 5.686.556 | - | 5.686.556 |
| 97.018.000-1 | Banco Scotiabank | CL\$ | 1,25% | 5.208.333 | - | 5.208.333 |
| 97.018.000-1 | Banco Scotiabank | CL\$ | 1,27% | 3.066.040 | - | 3.066.040 |
| 97.018.000-1 | Banco Scotiabank | CL\$ | 1,28% | 5.168.534 | - | 5.168.534 |
| 97.018.000-1 | Banco Scotiabank | CL\$ | 1,28% | 2.020.480 | - | 2.020.480 |
| 96.604.380-6 | Banco Security (*) | UF | 2,05% | 620.291 | 2.243.425 | 2.863.716 |
| 96.604.380-6 | Banco Security (*) | UF | 4,70% | 1.089.797 | 2.840.643 | 3.930.440 |
| 97.004.000-5 | Línea de sobregiro Banco de Chile | CL\$ | - | 5.663 | - | 5.663 |
| | Sub total | | | 22.865.694 | 5.084.068 | 27.949.762 |
| Bonos | Serie B | UF | 3,95% | - | 118.794 | 118.794 |
| | Serie F | UF | 3,95% | - | 686.302 | 686.302 |
| Total Pasivos Financieros Corrientes al 30 de junio de 2023 | | | | 22.865.694 | 5.889.164 | 28.754.858 |

| Rut | Banco o Institución Financiera | Moneda | Tasa(1) | hasta 90 días | más de 90 días | Saldo al |
|--|--------------------------------|--------|---------|-------------------|------------------|-------------------|
| | | | | M\$ | hasta 1 año | |
| | | | | M\$ | M\$ | M\$ |
| 97.006.000-6 | Banco BCI | CL\$ | 1,19% | 10.036.174 | - | 10.036.174 |
| 97.018.000-1 | Banco Scotiabank | CL\$ | 1,25% | 4.730.789 | - | 4.730.789 |
| 97.018.000-1 | Banco Scotiabank | CL\$ | 1,24% | 2.889.960 | - | 2.889.960 |
| 97.018.000-1 | Banco Scotiabank | CL\$ | 1,23% | 4.865.976 | - | 4.865.976 |
| 97.018.000-1 | Banco Scotiabank | CL\$ | 1,25% | 1.904.207 | - | 1.904.207 |
| 96.604.380-6 | Banco Security (*) | UF | 2,05% | 854.226 | 1.708.453 | 2.562.679 |
| 96.604.380-6 | Banco Security (*) | UF | 4,70% | 1.369.566 | 2.739.132 | 4.108.698 |
| | Sub total | | | 26.650.898 | 4.447.585 | 31.098.483 |
| Bonos | Serie B | UF | 3,95% | - | 152.233 | 152.233 |
| | Serie E | UF | 2,50% | 2.874.290 | - | 2.874.290 |
| | Serie F | UF | 3,95% | 1.296.178 | - | 1.296.178 |
| Total Pasivos Financieros Corrientes al 31 de diciembre de 2022 | | | | 30.821.366 | 4.599.818 | 35.421.184 |

(*) Corresponde a préstamo con garantía hipotecaria solicitado en marzo 2021. Ver nota 13.d

(1) Tasa de bonos es efectiva y préstamos, nominal.

Nota 18 - Otros pasivos financieros, continuación

18.2 Otros pasivos financieros no corrientes

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la composición del rubro es la siguiente:

| Rut | Banco o Institución Financiera | Moneda | Tasa(1) | años de vencimiento | | | | Total al 30-06-2023 |
|---|--------------------------------|--------|---------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|------------------------|
| | | | | más de 1 año hasta 2 años | más de 2 años hasta 3 años | más de 3 años hasta 5 años | más de 5 años | |
| | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| 97.053.000-2 | Banco Security (*) | UF | 2,05% | 2.107.570 | 2.991.233 | 5.982.467 | 3.489.772 | 14.571.042 |
| 97.053.000-2 | Banco Security (*) | UF | 4,70% | 3.842.540 | - | - | - | 3.842.540 |
| 97.006.000-6 | Banco BCI | CL\$ | 1,31 | 4.444.445 | - | - | - | 4.444.445 |
| | Bonos Serie F | UF | 3,95% | - | - | - | 103.540.718 | 103.540.718 |
| | Bonos Serie B | UF | 3,95% | - | - | - | 36.089.480 | 36.089.480 |
| Total Pasivos Financieros no Corrientes al 30 de junio de 2023 | | | | 10.394.555 | 2.991.233 | 5.982.467 | 143.119.970 | 162.488.225 |

| Rut | Banco o Institución Financiera | Moneda | Tasa(1) | años de vencimiento | | | | Total al 31-12-2022 |
|---|--------------------------------|--------|---------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|--------------------|------------------------|
| | | | | más de 1 año hasta 2 años | más de 2 años hasta 3 años | más de 3 años hasta 5 años | más de 5 años | |
| | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| 97.053.000-2 | Banco Security (*) | UF | 2,05% | 2.615.711 | 2.669.840 | 5.506.569 | 4.764.297 | 15.556.417 |
| 97.053.000-2 | Banco Security (*) | UF | 4,70% | 4.306.021 | 1.480.815 | - | - | 5.786.836 |
| | Bonos Serie F | UF | 3,95% | - | - | - | 100.733.402 | 100.733.402 |
| | Bonos Serie B | UF | 3,95% | - | - | - | 35.110.980 | 35.110.980 |
| Total Pasivos Financieros no Corrientes al 31 de diciembre de 2022 | | | | 6.921.732 | 4.150.655 | 5.506.569 | 140.608.679 | 157.187.635 |

(*) Corresponde a préstamo con garantía hipotecaria solicitado en marzo 2022. Ver nota 13.d

(1) Tasa de bonos es efectiva y préstamos, nominal

18.3 Movimiento de otros pasivos financieros

| Obligaciones con instituciones financieras | Saldos al 31-12-2022 | Flujos | | | Movimientos no flujo | | Saldos al 30-06-2023 |
|---|-------------------------|----------------------|---------------------|--------------------|-----------------------|------------------|-------------------------|
| | | Obtención Capital | Pago | | Interés Devengados | Otros | |
| | | | Capital | Interés/Comisión | | | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Préstamos Bancarios | 52.441.736 | 15.000.000 | (18.352.777) | (2.674.892) | 73.607 | 4.320.114 | 50.807.788 |
| Obligaciones con el Público | 140.367.083 | - | (4.323.328) | (706.836) | 2.758.588 | 2.539.788 | 140.435.295 |
| Total Obligaciones con instituciones financieras | 192.608.819 | 15.000.000 | (22.676.105) | (3.381.728) | 2.832.195 | 6.859.902 | 191.243.083 |

| Obligaciones con instituciones financieras | Saldos al 31-12-2021 | Flujos | | | Movimientos no flujo | | Saldos al 31-12-2022 |
|---|-------------------------|----------------------|---------------------|--------------------|-----------------------|-------------------|-------------------------|
| | | Obtención Capital | Pago | | Interés Devengados | Otros | |
| | | | Capital | Interés/Comisión | | | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Préstamos Bancarios | 36.275.709 | 24.263.846 | (9.682.285) | (2.349.695) | 3.111.336 | 822.825 | 52.441.736 |
| Obligaciones con el Público | 163.961.306 | - | (42.218.629) | (6.176.156) | 5.920.588 | 18.679.974 | 140.167.083 |
| Total Obligaciones con instituciones financieras | 200.237.015 | 24.263.846 | (51.900.914) | (8.525.851) | 9.031.924 | 19.502.799 | 192.608.819 |

Nota 19 - Pasivos por arrendamientos

19.1 Pasivos por arrendamientos, corrientes

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se presenta clasificado bajo este rubro lo siguiente:

| | Al 30-06-2023 M\$ | Al 31-12-2022 M\$ |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pasivo por arrendamiento corriente | 3.656.355 | 3.227.601 |

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la composición del rubro es la siguiente:

| Rut | Banco o Institución Financiera | Moneda | Tasa (1) | hasta 90 días | más de 90 días | Saldo al |
|---|--------------------------------|--------|----------|---------------|--------------------|-------------------|
| | | | | M\$ | hasta 1 año M\$ | 30-06-2023 M\$ |
| 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | UF | 1,57% | 100.588 | 299.121 | 399.709 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 2,06% | 96.804 | 281.932 | 378.736 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 1,40% | 143.435 | 433.283 | 576.718 |
| 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | UF | 1,82% | 21.364 | 64.670 | 86.034 |
| 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | UF | 1,82% | 9.405 | 28.467 | 37.872 |
| 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | UF | 2,52% | 106.984 | 235.179 | 342.163 |
| 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | UF | 5,01% | 20.475 | 62.837 | 83.312 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 3,99% | 134.356 | 411.046 | 545.402 |
| 97.004.000-5 | Banco de Chile | UF | 4,11% | 85.120 | 260.555 | 345.675 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 3,95% | 50.962 | 156.483 | 207.445 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 6,56% | 13.743 | 42.213 | 55.956 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 4,89% | 23.801 | 73.102 | 96.903 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 4,85% | 12.248 | 37.621 | 49.869 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 6,94% | 29.054 | 89.399 | 118.453 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 6,94% | 32.488 | 99.966 | 132.454 |
| 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | UF | 3,88% | 31.953 | 98.209 | 130.162 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 5,50% | 17.004 | 52.488 | 69.492 |
| Total pasivos por arrendamientos, corrientes, al 30 de junio de 2023 | | | | 929.784 | 2.726.571 | 3.656.355 |

Nota 19 - Pasivos por arrendamientos, continuación

| Rut | Banco o Institución Financiera | Moneda | Tasa (1) | hasta 90 días | más de 90 días | Saldo al |
|--|--------------------------------|--------|----------|---------------|--------------------|-------------------|
| | | | | M\$ | hasta 1 año M\$ | 31-12-2022 M\$ |
| 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | UF | 1,57% | 96.615 | 289.843 | 386.458 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 2,06% | 90.245 | 268.459 | 358.704 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 1,40% | 96.058 | 290.170 | 386.228 |
| 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | UF | 1,82% | 20.598 | 62.354 | 82.952 |
| 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | UF | 1,82% | 9.067 | 27.448 | 36.515 |
| 12.024.735-2 | Maria Fernanda Ibieta Montalva | CLP | 3,47% | 7.414 | 1.495 | 8.909 |
| 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | UF | 2,52% | 75.596 | 226.787 | 302.383 |
| 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | UF | 5,01% | 19.473 | 59.762 | 79.235 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 3,99% | 109.667 | 335.514 | 445.181 |
| 97.004.000-5 | Banco de Chile | UF | 4,11% | 81.163 | 248.443 | 329.606 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 3,95% | 48.443 | 148.748 | 197.191 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 6,56% | 13.060 | 40.114 | 53.174 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 4,89% | 21.209 | 65.143 | 86.352 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 4,85% | 11.639 | 35.750 | 47.389 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 6,94% | 27.560 | 84.803 | 112.363 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 6,94% | 30.817 | 94.827 | 125.644 |
| 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | UF | 3,88% | 30.342 | 93.262 | 123.604 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 5,50% | 16.080 | 49.633 | 65.713 |
| Total pasivos por arrendamientos, corrientes al 31 de diciembre de 2022 | | | | 805.046 | 2.422.555 | 3.227.601 |

(1) Tasa de los pasivos por arrendamiento es efectiva.

19.2 Pasivos por arrendamientos, no corrientes

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se presenta clasificado bajo este rubro lo siguiente:

| | Al 30-06-2023 M\$ | Al 31-12-2022 M\$ |
|---------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pasivo por arrendamiento no corriente | 4.667.763 | 5.890.683 |

Nota 19 - Pasivos por arrendamientos, continuación

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición del rubro es la siguiente:

| Rut | Banco o Institución Financiera | Moneda | Tasa (1) | años de vencimiento | | | | Total al 30-06-2023 |
|---|--------------------------------|--------|----------|---------------------|---------------|---------------|---------------|------------------------|
| | | | | más de 1 año | más de 2 años | más de 3 años | más de 5 años | |
| | | | | hasta 2 años | hasta 3 años | hasta 5 años | más de 5 años | |
| | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | UF | 1,57% | 268.724 | - | - | - | 268.724 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 2,06% | 259.609 | - | - | - | 259.609 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 1,40% | 584.728 | 49.092 | - | - | 633.820 |
| 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | UF | 1,82% | 87.596 | 7.371 | - | - | 94.967 |
| 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | UF | 1,82% | 38.559 | 3.244 | - | - | 41.803 |
| 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | UF | 2,52% | 293.860 | 163.014 | - | - | 456.874 |
| 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | UF | 5,01% | 87.184 | 37.511 | - | - | 124.695 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 3,99% | 567.171 | 341.246 | - | - | 908.417 |
| 97.004.000-5 | Banco de Chile | UF | 4,11% | 359.866 | 248.084 | - | - | 607.950 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 3,95% | 217.300 | 188.948 | - | - | 406.248 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 6,56% | 58.649 | 10.045 | - | - | 68.694 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 4,89% | 101.567 | 17.397 | - | - | 118.964 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 4,85% | 52.269 | 8.953 | - | - | 61.222 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 6,94% | 124.600 | 32.147 | - | - | 156.747 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 6,94% | 139.328 | 35.947 | - | - | 175.275 |
| 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | UF | 3,88% | 136.618 | 35.200 | - | - | 171.818 |
| 97.006.000-6 | Banco de crédito e Inversiones | UF | 5,50% | 73.559 | 38.377 | - | - | 111.936 |
| Total pasivos por arrendamientos, no corrientes al 30 de junio de 2023 | | | | 3.451.187 | 1.216.576 | - | - | 4.667.763 |

| Rut | Banco o Institución Financiera | Moneda | Tasa (1) | años de vencimiento | | | | Total al 31-12-2022 |
|---|--------------------------------|--------|----------|---------------------|---------------|---------------|---------------|------------------------|
| | | | | más de 1 año | más de 2 años | más de 3 años | más de 5 años | |
| | | | | hasta 2 años | hasta 3 años | hasta 5 años | más de 5 años | |
| | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | UF | 1,57% | 391.180 | 64.628 | - | - | 455.808 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 2,06% | 372.634 | 63.932 | - | - | 436.566 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 1,40% | 391.592 | 230.935 | - | - | 622.527 |
| 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | UF | 1,82% | 84.457 | 49.973 | - | - | 134.430 |
| 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | UF | 1,82% | 37.177 | 21.997 | - | - | 59.174 |
| 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | UF | 2,52% | 308.444 | 314.682 | - | - | 623.126 |
| 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | UF | 5,01% | 82.915 | 79.386 | - | - | 162.301 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 3,99% | 462.949 | 481.427 | 40.976 | - | 985.352 |
| 97.004.000-5 | Banco de Chile | UF | 4,11% | 343.136 | 357.223 | 60.949 | - | 761.308 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 3,95% | 206.559 | 216.371 | 74.384 | - | 497.314 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 6,56% | 55.733 | 38.638 | - | - | 94.371 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 4,89% | 90.508 | 62.746 | - | - | 153.254 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 4,85% | 49.671 | 34.435 | - | - | 84.106 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 6,94% | 118.194 | 92.653 | - | - | 210.847 |
| 97.006.000-6 | Banco de Crédito e Inversiones | UF | 6,94% | 132.165 | 103.605 | - | - | 235.770 |
| 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | UF | 3,88% | 129.734 | 101.509 | - | - | 231.243 |
| 97.006.000-6 | Banco de crédito e inversiones | UF | 5,50% | 69.558 | 73.628 | - | - | 143.186 |
| Total pasivos por arrendamientos, no corrientes al 31 de diciembre de 2022 | | | | 3.326.606 | 2.387.768 | 176.309 | - | 5.890.683 |

(1) Tasa de los pasivos por arrendamiento es efectiva.

Nota 19 - Pasivos por arrendamientos, continuación

19.3 Movimiento de arrendamiento financiero

| Pasivos financieros | Saldos al 31-12-2022 | Obtención Arrendos | Flujos | | Movimientos no flujo | | Saldos al 30-06-2023 |
|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------|------------------|----------------------|----------------|----------------------|
| | | | Pago | | Interés | Otros | |
| | | | Capital | Interés/Comisión | Devengados | | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Arrendamientos Bienes Derecho de Uso | 9.118.284 | 670.397 | (1.706.232) | (158.241) | 158.241 | 241.669 | 8.324.118 |
| Total | 9.118.284 | 670.397 | (1.706.232) | (158.241) | 158.241 | 241.669 | 8.324.118 |

| Pasivos financieros | Saldos al 31-12-2021 | Obtención Arrendos | Flujos | | Movimientos no flujo | | Saldos al 31-12-2022 |
|--------------------------------------|-------------------------|-----------------------|--------------------|------------------|----------------------|------------------|----------------------|
| | | | Pago | | Interés | Otros | |
| | | | Capital | Interés/Comisión | Devengados | | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Arrendamientos Bienes Derecho de Uso | 6.733.918 | 3.979.196 | (2.606.073) | (268.891) | 273.503 | 1.006.631 | 9.118.284 |
| Total | 6.733.918 | 3.979.196 | (2.606.073) | (268.891) | 273.503 | 1.006.631 | 9.118.284 |

Nota 20 - Otras provisiones

El detalle de las otras provisiones es la siguiente:

| Detalle | Al | Al |
|---|------------------|------------------|
| | 30-06-2023 | 31-12-2022 |
| | M\$ | M\$ |
| Provisión bono de producción trabajadores | 883.865 | 2.015.854 |
| Provisión dividendo mínimo | - | 1.214.010 |
| Provisión de vacaciones | 3.440.917 | 4.285.389 |
| Otras provisiones | 7.847 | 247.446 |
| Total | 4.332.629 | 7.762.699 |

El movimiento de las otras provisiones es el siguiente:

| Detalle | Saldo inicial al | Aumentos/ (Disminuciones) | Saldo al |
|---|------------------|------------------------------|------------------|
| | 01-01-2023 | (Disminuciones) | 30-06-2023 |
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Provisión bono de producción trabajadores | 2.015.854 | (1.131.989) | 883.865 |
| Provisión dividendo mínimo | 1.214.010 | (1.214.010) | - |
| provisión de vacaciones | 4.285.389 | (844.472) | 3.440.917 |
| Otras provisiones | 247.446 | (239.599) | 7.847 |
| Total | 7.762.699 | (3.430.070) | 4.332.629 |

Nota 21 - Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar

El detalle de las cuentas comerciales y otras cuentas por pagar es el siguiente:

| Detalle | Al 30-06-2023 M\$ | Al 31-12-2022 M\$ |
|---|----------------------|----------------------|
| Proveedores (1) | 22.854.252 | 46.575.670 |
| Reservas técnicas | 7.547.607 | 8.017.921 |
| Otros (2) | 11.187.801 | 1.896.918 |
| Total, Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar | 41.589.660 | 56.490.509 |

(1) Segmentación Proveedores.

(2) Corresponde a compra de prestaciones anticipadas bajo acuerdos comerciales con las Isapres por beneficios de los afiliados o pacientes.

Proveedores con pago al día al 30 de junio 2023

| | Hasta 30 días M\$ | De 31 días a 60 días M\$ | De 61 días a 90 días M\$ | De 91 días a 120 días M\$ | Total al 30-06-2023 M\$ |
|--------------|----------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| Bienes | 1.305.861 | - | - | - | 1.305.861 |
| Servicios | 12.426.556 | - | - | - | 12.426.556 |
| Otros | 3.850.360 | - | - | - | 3.850.360 |
| Total | 17.582.777 | - | - | - | 17.582.777 |

Proveedores con pago al día al 31 de diciembre de 2022

| | Hasta 30 días M\$ | De 31 días a 60 días M\$ | De 61 días a 90 días M\$ | De 91 días a 120 días M\$ | Total al 31-12-2022 M\$ |
|--------------|----------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|
| Bienes | 2.655.287 | - | - | - | 2.655.287 |
| Servicios | 18.514.923 | - | - | - | 18.514.923 |
| Otros | 14.061.126 | - | - | - | 14.061.126 |
| Total | 35.231.336 | - | - | - | 35.231.336 |

Proveedores con plazo vencido al 30 de junio de 2023

| | Hasta 30 días M\$ | De 31 días a 60 días M\$ | De 61 días a 90 días M\$ | De 91 días a 120 días M\$ | De 121 días a 365 días M\$ | Total al 30-06-2022 M\$ |
|--------------|----------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|
| Bienes | 82.692 | - | - | - | - | 82.692 |
| Servicios | 1.720.825 | 599.641 | 302.221 | 20.961 | 179.249 | 2.822.898 |
| Otros | 1.693.904 | 660.175 | 10.946 | 632 | 228 | 2.365.885 |
| Total | 3.497.421 | 1.259.816 | 313.167 | 21.593 | 179.477 | 5.271.475 |

Proveedores con plazo vencido al 31 de diciembre de 2022

| | Hasta 30 días M\$ | De 31 días a 60 días M\$ | De 61 días a 90 días M\$ | De 91 días a 120 días M\$ | De 121 días a 365 días M\$ | Total al 31-12-2022 M\$ |
|--------------|----------------------|--------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|-------------------------------|
| Bienes | - | - | - | 27.709 | 47.313 | 75.022 |
| Servicios | 664.872 | 631.719 | 205.664 | 894.282 | 2.524.625 | 4.921.162 |
| Otros | 2.758.257 | (8.577) | 260.861 | 1.856.013 | 1.481.596 | 6.348.150 |
| Total | 3.423.129 | 623.142 | 466.526 | 2.778.003 | 4.053.534 | 11.344.334 |

Nota 21 - Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, continuación

Clínica Las Condes S.A. y sus filiales mantiene una relación comercial con una gran diversidad de proveedores, con los cuales opera a través de órdenes de compra. En tal sentido y al estar tan atomizada la estructura de estos, no existen proveedores que representen un porcentaje importante de las compras que se realizan y por lo tanto no se observan riesgos materiales para la continuidad del negocio.

Las condiciones de pago en general son a 30 o 60 días de fecha de emisión de la factura, con excepción de aquellos proveedores que no han subsanado errores u omisión de los documentos emitidos.

Nota 22 - Otros pasivos no financieros corrientes

Bajo este rubro se han agrupado los siguientes conceptos:

| | AI | AI |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 30-06-2023 | 31-12-2022 |
| | M\$ | M\$ |
| Retenciones al personal y otros | 1.392.860 | 1.095.711 |
| Impuesto por pagar | 1.679.344 | 2.510.243 |
| Total | 3.072.204 | 3.605.954 |

Nota 23 - Pasivos por impuestos corrientes

Bajo este rubro se han agrupado los siguientes conceptos:

| | AI | AI |
|------------------------|-------------------|-------------------|
| | 30-06-2023 | 31-12-2022 |
| | M\$ | M\$ |
| Impuesto Único Art 21 | - | 55.801 |
| Impuesto Renta AT 2023 | 2.448.368 | 1.141.259 |
| Total | 2.448.368 | 1.197.060 |

Nota 24 - Beneficios a los empleados, no corrientes

a. El detalle de los beneficios a los empleados, no corrientes, es el siguiente:

| | AI | AI |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| | 30-06-2023 | 31-12-2022 |
| | M\$ | M\$ |
| Beneficios a los empleados | 1.589.722 | 1.586.767 |
| Total | 1.589.722 | 1.586.767 |

Nota 24 - Beneficios a los empleados, no corrientes, continuación

b. El movimiento de las obligaciones por beneficios a los empleados es el siguiente:

| | Al 30-06-2023 | Al 31-12-2022 |
|--|------------------|------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Valor inicial de la obligación | 1.586.767 | 1.361.135 |
| Costo de los servicios del ejercicio corriente | 338.061 | 450.841 |
| Costo por intereses | 61.527 | 80.405 |
| Pagos | (396.633) | (305.614) |
| Total | 1.589.722 | 1.586.767 |

Hipótesis actuariales

A continuación, se describen los supuestos actuariales considerados en el cálculo para la provisión al 30 de junio de 2023:

| Supuestos actuariales | 30-06-2023 | 31-12-2022 |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Tasa de descuento real | 2,52% | 2,52% |
| Incremento salarial promedio (1) | 3,19% | 3,19% |
| IPC | 3,5% | 3,5% |
| Edad de jubilación | H: 65 / M:60 años | H: 65 / M:60 años |
| Tasa de mortalidad | CB H 2014 y RV M 2014 | CB H 2014 y RV M 2014 |

(1) Promedio de CLC, de acuerdo con la negociación colectiva, el reajuste salarial se encuentra definido por contrato sindical o convenio.

Rotación Global y Voluntaria (1)

| Tramo de edad | Rotación Global Tasa a 2023 | Rotación Voluntaria Tasa a 2023 |
|---------------|--------------------------------|------------------------------------|
| 18-23 | 0,44% | 1,18% |
| 23-28 | 0,67% | 1,33% |
| 28-33 | 0,88% | 1,29% |
| 33-38 | 1,04% | 1,04% |
| 38-43 | 1,31% | 0,87% |
| 43-48 | 1,29% | 0,78% |
| 48-53 | 1,31% | 0,49% |
| 53-58 | 1,20% | 0,49% |
| 58-63 | 1,87% | 0,44% |
| Mayor a 63 | 3,14% | 0,87% |

(1) Según nómina de salida histórica actualizada de CLC

c. Análisis de sensibilidad

Sensibilidades del pasivo ante eventuales cambio en los supuestos actuariales.

| Beneficios de indemnizaciones por años de | Contabilidad | | Efectos ante cambios | |
|--|------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| | (-) Reducción | Parámetros | (+) Aumento | Reducción / Aumento |
| Efecto financiero por Tasa Descuento | (0,5) PP | 2,52%(promedio)+3,5 | 0,5 PP | 1,63% (5,34%) |
| Efecto financiero del Incremento salarial | (25%) | Tasa según sindicato | 25% | (9,89%) 7,55% |
| Efecto demográfico de rotaciones laborales | Tabla – 0,1pp | Tabla Rotación | Tabla Rot | (5,32%) (1,29%) |

Nota 25 - Cambios en el patrimonio

| Número de Acciones | N° acciones suscritas | N° acciones pagadas | N° acciones con derecho a voto |
|--------------------|-----------------------|---------------------|--------------------------------|
| Serie Única | 8.375.856 | 8.375.856 | 8.375.856 |

| Capital | Capital Suscrito M\$ | Capital Pagado M\$ |
|-------------|----------------------|--------------------|
| Serie Única | 85.957.821 | 85.957.821 |

| | 30-06-2023 | 31-12-2022 |
|---|------------|------------|
| Conciliación en el número de acciones | | |
| Número de acciones en circulación al inicio | 8.375.856 | 8.375.856 |
| Acciones pagadas en el ejercicio | - | - |
| Número de acciones en circulación al final | 8.375.856 | 8.375.856 |
| Número de acciones por suscribir y pagar | - | - |

Otras reservas.

El saldo en otras reservas corresponde a ganancias o pérdidas actuariales en planes de beneficios definidos, ajuste de revaluación de terrenos y construcciones, y otros ajustes contabilizados en CLC Seguros S.A, correspondiente a variaciones en la valorización de sus inversiones.

Otros incrementos/decrementos

Durante 2023, no se realizaron ajustes menores a cuentas contables de antigua data.

Participaciones no controladoras

El interés no controlador es generado por nuestra filial Servicios de Salud Integrados S.A., en la cual un 0,01% de la propiedad es de terceros, Prestaciones Médicas Las Condes S.A. en la cual un 3% es de propiedad de terceros.

Políticas de inversión y financiamiento

Clínica Las Condes S.A. cuenta con una política de inversiones que impulsa a mantener una infraestructura avanzada y tecnología de punta en alta complejidad. En consecuencia, estipula que los proyectos a implementar deberán brindar la solución médica tecnológicamente más avanzada para los efectos de seguridad y de recuperación del paciente y contar con el potencial de generar flujos económicos que aseguren una adecuada rentabilidad. Para ello, la Clínica utiliza técnicas de evaluación de proyectos y análisis de inversiones, considerando los riesgos inherentes en cada caso.

Respecto al financiamiento de las mismas, CLC utiliza recursos generados por la operación, fondos provenientes de financiamiento bancario, arrendamiento financiero y/o colocación de acciones de pago o bonos.

Durante el año 2023 y 2022 no se han suscrito y pagado acciones.

Dividendos Definitivo

Con fecha 25 de abril de 2023, la Junta Ordinaria de Accionistas acordó aprobar la recomendación del Directorio de pagar un dividendo a \$ 144,9515 por acción con cargo a utilidades del ejercicio 2022 de la Sociedad.

Nota 26 - Ganancias por acción

Utilidad por acción

La utilidad por acción básica se determina dividiendo la utilidad atribuible a los accionistas de CLC entre el promedio ponderado de las acciones comunes en circulación en el ejercicio, excluyendo, de existir, las acciones comunes adquiridas por CLC y mantenidas como acciones en tesorería. CLC no registra acciones de emisión condicionada ni acciones ordinarias potenciales, que puedan tener un efecto dilusivo.

| Ganancia por acción básica | AI | AI |
|---|------------|------------|
| | 30-06-2023 | 31-12-2022 |
| | M\$ | M\$ |
| Resultado neto del ejercicio | 45.055 | 4.046.978 |
| Número medio ponderado de acciones en circulación | 8.375.856 | 8.375.856 |
| Beneficio (pérdida) básico por acción (en pesos) | 5 | 483 |

Nota 27 - Ingresos ordinarios

El detalle al 30 de junio de 2023 y 2022 es el siguiente:

| | Ingresos | Ganancia | Ingresos | Ganancia |
|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| | 01-01-2023 | (Pérdida) Bruta | 01-01-2022 | (Pérdida) Bruta |
| | 30-06-2023 | 30-06-2023 | 30-06-2022 | 30-06-2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Hospitalizaciones | 67.448.552 | 15.478.816 | 99.013.894 | 26.844.793 |
| Ambulatorios | 14.331.552 | 3.821.530 | 15.834.955 | 4.947.465 |
| Seguros | 17.570.108 | 7.379.297 | 17.186.119 | 7.227.641 |
| Otros | 979.000 | (1.318.655) | 2.747.439 | (1.369.300) |
| Total | 100.329.212 | 25.360.988 | 134.782.407 | 37.650.599 |

El detalle por ingresos relevantes se presenta en el siguiente cuadro:

| | 01-01-2023 | 01-01-2022 | 01-04-2023 | 01-04-2022 |
|----------------------------------|------------|------------|------------|------------|
| | 30-06-2023 | 30-06-2022 | 30-06-2023 | 30-06-2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Hospitalizaciones | | | | |
| Días cama | 13.285.759 | 23.473.966 | 7.304.181 | 12.014.759 |
| Pabellones | 3.922.980 | 8.214.592 | 1.872.219 | 3.985.579 |
| Imagenología | 11.605.866 | 8.823.171 | 5.759.111 | 1.794.761 |
| Paquetes quirúrgicos | 7.382.808 | 13.840.355 | 3.467.364 | 10.047.978 |
| Medicamentos médicos quirúrgicos | 14.199.398 | 27.021.994 | 7.256.709 | 13.549.889 |
| Otros ingresos | 17.051.741 | 17.639.816 | 6.859.641 | 7.683.483 |
| | 67.448.552 | 99.013.894 | 32.519.225 | 49.076.449 |

| | 01-01-2023 | 01-01-2022 | 01-04-2023 | 01-04-2022 |
|-----------------------------|------------|------------|------------|------------|
| | 30-06-2023 | 30-06-2022 | 30-06-2023 | 30-06-2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Ambulatorios | | | | |
| Procedimientos diagnósticos | 6.220.764 | 9.158.369 | 3.333.527 | 4.976.211 |
| Procedimientos terapéuticos | 251.169 | 370.434 | 116.317 | 155.183 |
| Consultas | 4.520.458 | 5.208.338 | 2.178.519 | 3.147.378 |
| Otros ingresos | 3.339.161 | 1.097.814 | 1.666.076 | 564.370 |
| | 14.331.552 | 15.834.955 | 7.294.439 | 8.843.142 |

Nota 27 - Ingresos ordinarios, continuación

| | 01-01-2023 | 01-01-2022 | 01-04-2023 | 01-04-2022 |
|-----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 30-06-2023 | 30-06-2022 | 30-06-2023 | 30-06-2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Seguros | | | | |
| Primas directas | 17.570.108 | 17.186.119 | 8.692.627 | 8.720.310 |
| | <u>17.570.108</u> | <u>17.186.119</u> | <u>8.692.627</u> | <u>8.720.310</u> |
| | | | | |
| | 01-01-2023 | 01-01-2022 | 01-04-2023 | 01-04-2022 |
| | 30-06-2023 | 30-06-2022 | 30-06-2023 | 30-06-2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Otros | | | | |
| Arriendos | 979.000 | 2.747.439 | 459.663 | 2.146.716 |
| | <u>979.000</u> | <u>2.747.439</u> | <u>459.663</u> | <u>2.146.716</u> |

Prestaciones hospitalarias y ambulatorias de pacientes provenientes de Isapres, Fonasa y otros.

| | 01-01-2023 | 01-01-2022 | 01-04-2023 | 01-04-2022 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 30-06-2023 | 30-06-2022 | 30-06-2023 | 30-06-2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Hospitalizaciones | | | | |
| Isapre | 40.353.609 | 56.167.249 | 18.394.060 | 27.261.701 |
| Fonasa COVID 19 LU | 451.327 | 814.013 | 11.342 | 367.348 |
| Fonasa COVID 19 UGCC | 75.910 | 357.519 | - | - |
| Fonasa otras prestaciones | 3.696.417 | 16.081.563 | 1.115.464 | 11.776.855 |
| Otros prestadores | 22.871.289 | 25.593.550 | 12.998.359 | 9.670.545 |
| | <u>67.448.552</u> | <u>99.013.894</u> | <u>32.519.225</u> | <u>49.076.449</u> |
| | | | | |
| | 01-01-2023 | 01-01-2022 | 01-04-2023 | 01-04-2022 |
| | 30-06-2023 | 30-06-2022 | 30-06-2023 | 30-06-2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Ambulatorios | | | | |
| Isapre | 7.709.022 | 5.631.681 | 3.683.019 | 2.748.985 |
| Fonasa | 1.604.184 | 2.058.397 | 1.166.383 | 1.646.319 |
| Otros prestadores | 5.018.346 | 8.144.877 | 2.445.036 | 4.447.838 |
| | <u>14.331.552</u> | <u>15.834.955</u> | <u>7.294.438</u> | <u>8.843.142</u> |

Nota 28 - Información financiera por segmento

El detalle de Activos y Pasivos por segmentos definidos en las políticas de Clínica Las Condes S.A. es el siguiente:

| ACTIVOS | Hospitalización | Ambulatorios | Seguros | Otros | Saldos totales al 30-06-2023 |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 5.788.817 | 773.155 | 8.771.736 | 375.044 | 15.708.752 |
| Otros activos financieros | - | - | 12.081.276 | - | 12.081.276 |
| Otros activos no financieros | 3.761.076 | - | - | 47.049 | 3.808.125 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto | 99.606.723 | 12.346.256 | 2.373.993 | 261.846 | 114.588.818 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | 532.535 | 61.413 | - | - | 593.948 |
| Inventarios | 2.477.262 | - | - | - | 2.477.262 |
| Activos por impuestos corrientes | 1.027.827 | 835.391 | 65.249 | 62.399 | 1.990.866 |
| Otros activos financieros no corrientes | 644 | - | 1.077 | - | 1.721 |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía, netos | 8.497.145 | 1.292 | - | 124.916 | 8.623.353 |
| Propiedades, plantas y equipos, neto | 48.125.986 | 413.284 | 4.274 | 323.547.937 | 372.091.481 |
| Activos por derecho de uso | 7.053.751 | - | - | - | 7.053.751 |
| Activos por impuestos diferidos | 23.309.286 | 1.791.883 | 104.199 | 42.205 | 25.247.573 |
| Total Activos | 200.181.052 | 16.222.674 | 23.401.804 | 324.461.396 | 564.266.926 |

| ACTIVOS | Hospitalización | Ambulatorios | Seguros | Otros | Saldos totales al 31-12-2022 |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|------------------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 10.500.306 | 3.522.757 | 5.585.410 | 280.854 | 19.889.327 |
| Otros activos financieros | 1.801.176 | - | 12.696.328 | - | 14.497.504 |
| Otros activos no financieros | 317.088 | - | - | 45.482 | 362.570 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto | 128.737.468 | 5.291.454 | 1.494.756 | 258.627 | 135.782.305 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | 125.854.155 | 9.047.754 | 24.771 | -134.274.486 | 652.194 |
| Inventarios | 641.055 | - | - | - | 641.055 |
| Activos por impuestos corrientes | 814.763 | 870.335 | 189.353 | - | 1.874.451 |
| Otros activos financieros no corrientes | 644 | - | 1.077 | - | 1.721 |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía, netos | 9.673.104 | 1.470 | - | 135.851 | 9.810.425 |
| Propiedades, plantas y equipos, neto | 46.138.622 | 417.692 | 5.559 | 324.989.401 | 371.551.274 |
| Activos por derecho de uso | 7.895.542 | - | - | - | 7.895.542 |
| Activos por impuestos diferidos | 18.484.969 | 2.232.768 | 367.001 | 40.939 | 21.125.677 |
| Total activos | 350.858.892 | 21.384.230 | 20.364.255 | 191.476.668 | 584.084.045 |

Nota 28 - Información financiera por segmento, continuación

| PASIVOS | Hospitalización | Ambulatorios | Seguros | Otros | Saldos totales al 30-06-2023 |
|---|--------------------|------------------|-------------------|--------------------|---------------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Otros pasivos financieros, corrientes | 28.754.858 | - | - | - | 28.754.858 |
| Pasivos por arrendamientos, corrientes | 3.656.355 | - | - | - | 3.656.355 |
| Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes | 37.029.161 | (5.460.045) | 8.307.522 | 1.713.022 | 41.589.660 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes | 61.932 | - | - | - | 61.932 |
| Otras provisiones, corrientes | 3.304.821 | 918.204 | 109.604 | - | 4.332.629 |
| Pasivos por impuestos corrientes | - | (86.185) | 1.006.170 | 1.528.383 | 2.448.368 |
| Otros pasivos no financieros, corrientes | 2.001.383 | 275.123 | 523.784 | 271.914 | 3.072.204 |
| Otros pasivos financieros, no corrientes | 162.488.225 | - | - | - | 162.488.225 |
| Pasivos por arrendamientos, no corrientes | 4.667.763 | - | - | - | 4.667.763 |
| Pasivos por impuestos diferidos | 9.821.122 | 33.925 | (254.470) | 31.161.168 | 40.761.745 |
| Beneficios a los empleados, no corrientes | 1.313.909 | 275.813 | - | - | 1.589.722 |
| Patrimonio | 85.938.015 | 11.172.524 | 13.698.504 | 160.034.422 | 270.843.465 |
| Total Pasivos y Patrimonio Neto | 339.037.544 | 7.129.359 | 23.391.114 | 194.708.909 | 564.266.926 |

| PASIVOS | Hospitalización | Ambulatorios | Seguros | Otros | Saldos totales al 31-12-2022 |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Otros pasivos financieros, corrientes | 35.421.184 | - | - | - | 35.421.184 |
| Pasivos por arrendamientos, corrientes | 3.227.601 | - | - | - | 3.227.601 |
| Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes | 38.229.514 | 9.031.021 | 8.354.500 | 875.474 | 56.490.509 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes | (2.288.866) | 1.780.249 | 28.562 | 573.206 | 93.151 |
| Otras provisiones, corrientes | 6.136.971 | 1.272.474 | 353.254 | - | 7.762.699 |
| Pasivos por impuestos corrientes | 55.791 | 11 | - | 1.141.258 | 1.197.060 |
| Otros pasivos no financieros, corrientes | 2.209.572 | 694.638 | 435.448 | 266.296 | 3.605.954 |
| Otros pasivos financieros, no corrientes | 157.187.635 | - | - | - | 157.187.635 |
| Pasivos por arrendamientos, no corrientes | 5.890.683 | - | - | - | 5.890.683 |
| Pasivos por impuestos diferidos | 9.687.670 | 33.336 | - | 31.123.519 | 40.844.525 |
| Beneficios a los empleados, no corrientes | 1.298.766 | 288.001 | - | - | 1.586.767 |
| Patrimonio | 93.802.371 | 8.284.500 | 11.192.491 | 157.496.915 | 270.776.277 |
| Total Pasivos y Patrimonio Neto | 350.858.892 | 21.384.230 | 20.364.255 | 191.476.668 | 584.084.045 |

| Flujo de Efectivo Directo | Hospitalización | Ambulatorios | Seguros | Otros | Saldos totales al 30-06-2023 |
|---|-----------------|--------------|-----------|-----------|---------------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación | 10.505.013 | (2.725.091) | 4.410.866 | 688.152 | 12.878.940 |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión | (2.177.664) | - | - | (591.228) | (2.768.892) |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación | (14.290.623) | - | - | - | (14.290.623) |

| Flujo de Efectivo Directo | Hospitalización | Ambulatorios | Seguros | Otros | Saldos totales al 30-06-2022 |
|---|-----------------|--------------|-------------|-------------|---------------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación | 30.643.375 | (10.739.559) | 5.622.908 | 926.039 | 26.452.763 |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión | (12.577.396) | - | - | (2.800.208) | (15.377.604) |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación | (12.304.082) | - | (7.250.000) | - | (19.554.082) |

Nota 28 - Información financiera por segmento, continuación

| Estado de Resultados Resumido | Hospitalización | Ambulatorios | Seguros | Otros | Saldos totales al 30-06-2023 |
|-------------------------------|-----------------|--------------|--------------|-------------|---------------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Ingresos Ordinarios | 67.448.552 | 14.331.552 | 17.570.108 | 979.000 | 100.329.212 |
| Costo de ventas | (51.969.736) | (10.510.022) | (10.190.811) | (2.297.655) | (74.968.224) |
| Gastos por interés | (6.420.370) | (24.151) | (16.923) | (842) | (6.462.286) |
| Impuesto Renta | 8.104.573 | (515.243) | (1.417.455) | (347.405) | 5.824.470 |
| Ganancia Bruta | 15.478.815 | 3.821.531 | 7.379.297 | (1.318.655) | 25.360.988 |
| Ganancia antes de Impto. | (8.236.938) | 3.862.265 | 5.871.892 | (7.276.634) | (5.779.415) |

| Estado de Resultados Resumido | Hospitalización | Ambulatorios | Seguros | Otros | Saldos totales al 30-06-2022 |
|-------------------------------|-----------------|--------------|-------------|-------------|---------------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | |
| Ingresos Ordinarios | 99.013.894 | 15.834.955 | 17.186.119 | 2.747.439 | 134.782.407 |
| Costo de ventas | (72.169.101) | (10.887.490) | (9.958.478) | (4.116.739) | (97.131.808) |
| Gastos por interés | (5.198.910) | (8.649) | (20.078) | (349) | (5.227.986) |
| Impuesto Renta | 3.282.469 | (1.256.767) | (1.816.523) | 1.814.737 | 2.023.916 |
| Ganancia Bruta | 26.844.793 | 4.947.465 | 7.227.641 | (1.369.300) | 37.650.599 |
| Ganancia antes de Impto. | (6.757.894) | 4.885.094 | 7.618.376 | (2.438.074) | 3.307.502 |

Nota 29 - Costos y gastos de administración

Los principales componentes de los costos y gastos son los siguientes:

| Costo de Venta | 01-01-2023 | 01-01-2022 | 01-04-2023 | 01-04-2022 |
|-------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 30-06-2023 | 30-06-2022 | 30-06-2023 | 30-06-2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Costos de materiales y medicamentos | (12.327.464) | (24.331.399) | (5.756.485) | (12.587.415) |
| Remuneraciones | (41.535.271) | (40.175.216) | (20.655.827) | (20.267.885) |
| Servicios externos | (10.370.829) | (12.288.317) | (5.872.685) | (6.434.591) |
| Siniestros | (8.907.987) | (7.457.321) | (4.174.741) | (4.365.185) |
| Otros costos (1) | (1.826.673) | (12.879.555) | 96.191 | (5.256.307) |
| Total Costo de Venta | (74.968.224) | (97.131.808) | (36.363.547) | (48.911.383) |

| Gastos de Administración y Ventas | 01-01-2023 | 01-01-2022 | 01-04-2023 | 01-04-2022 |
|--|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
| | 30-06-2023 | 30-06-2022 | 30-06-2023 | 30-06-2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Remuneraciones | (8.472.645) | (7.339.235) | (4.496.686) | (3.787.148) |
| Publicidad | (417.113) | (253.788) | (232.195) | (95.485) |
| Servicios básicos | (64.132) | (219.870) | (158.593) | (106.383) |
| Servicios externos | (6.047.643) | (6.486.426) | (3.042.500) | (3.426.315) |
| Gastos de materiales y medicamentos | (239.647) | (485.399) | (44.047) | (338.857) |
| Amortización | (1.691.302) | (1.195.787) | (871.716) | (604.571) |
| Otros gastos | (3.072.991) | (2.397.671) | (1.719.966) | (1.223.122) |
| Total Gastos de Administración y Ventas | (20.005.473) | (18.378.176) | (10.565.703) | (9.581.881) |
| Total Costos de Explotación | (94.973.697) | (115.509.984) | (46.929.250) | (58.493.264) |

Nota 29 - Costos y gastos de administración, continuación

| | 01-01-2023 | 01-01-2022 | 01-04-2023 | 01-04-2022 |
|--------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 30-06-2023 | 30-06-2022 | 30-06-2023 | 30-06-2022 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Remuneraciones | | | | |
| Sueldos y Salarios | (39.835.916) | (36.613.841) | (19.495.330) | (18.404.762) |
| Seguridad social | (1.539.583) | (1.651.831) | (752.349) | (810.030) |
| Otros beneficios | (8.632.417) | (9.248.779) | (4.904.834) | (4.840.240) |
| Total | (50.007.916) | (47.514.451) | (25.152.513) | (24.055.032) |

(1) Saldo compuesto principalmente por provisión de incobrables e IVA no recuperable.

Nota 30 - Ingresos y Costos financieros

Los ingresos financieros tienen el siguiente detalle:

| Ingresos Financieros | AI | AI |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| | 30-06-2023 | 30-06-2022 |
| | M\$ | M\$ |
| Intereses Financieros | 382.037 | 396.817 |
| Total | 382.037 | 396.817 |

Los costos financieros tienen el siguiente detalle:

| Costos Financieros | AI | AI |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| | 30-06-2023 | 30-06-2022 |
| | M\$ | M\$ |
| Gastos financieros | (2.442.902) | (1.227.478) |
| Comisiones bancarias | (1.116.063) | (828.434) |
| Intereses por bonos | (2.758.588) | (3.072.950) |
| Otros gastos | (144.733) | (99.124) |
| Total | (6.462.286) | (5.227.986) |

Nota 31 - Otras ganancias (pérdidas)

| | AI | AI |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| | 01-01-2023 | 01-01-2022 |
| | 30-06-2023 | 30-06-2022 |
| | M\$ | M\$ |
| Honorarios Directorio | (260.166) | (246.201) |
| Asesorías | (42.847) | (38.435) |
| Donaciones | (763) | (90.046) |
| Otros | (15.111) | (124.063) |
| | (318.887) | (498.745) |

Nota 32 - Resultado por unidad de reajuste y diferencias de cambio

| Activos(cargos)/abonos | Índice de Reajustabilidad | AI | AI |
|----------------------------------|---------------------------|--------------------|---------------------|
| | | 30-06-2023 | 30-06-2022 |
| | | M\$ | M\$ |
| Otros activos | UF | 4.209.312 | 1.114.870 |
| Otros activos | USD | 372.567 | 908.978 |
| Total, cargos | | <u>4.581.879</u> | <u>2.023.848</u> |
| | | | |
| Pasivos (cargos)/abonos | | | |
| Pasivos | UF | (9.191.030) | (12.762.788) |
| Pasivos | USD | (126.643) | 103.933 |
| Total, cargos | | <u>(9.317.673)</u> | <u>(12.695.855)</u> |
| Perdida por diferencia de cambio | | <u>(4.735.794)</u> | <u>(10.635.007)</u> |

Nota 33 - Contingencias y restricciones

Las principales contingencias y restricciones que afectan a Clínica Las Condes S.A. y Filiales son las siguientes:

1. Acuerdo cobertura entre Clínica Las Condes y Servicios de Salud Integrados S.A.

Existe un acuerdo de cobertura en el cual Clínica Las Condes S.A. y Servicios de Salud Integrados S.A., se obliga a cubrir un eventual déficit patrimonial de hasta UF 100.000 que pueda llegar a generarse en Seguros CLC S.A.

Al 30 de junio de 2023, Seguros CLC S.A. presenta un patrimonio de M\$ 13.698.503.

2. Restricciones sobre títulos de deuda

Actualmente Clínica Las Condes no tiene restricciones financieras con instituciones bancarias. Sin embargo, cuenta con limitaciones respecto a los siguientes títulos de deuda:

- Bono Serie B:
 - I. Nivel de Endeudamiento Financiero: mantener un leverage (deuda financiera neta/patrimonio) no superior a 1,4 veces.
 - II. Patrimonio Mínimo: mantener un patrimonio mínimo de M\$ 124.687.000 (ciento veinticuatro mil seiscientos ochenta y siete millones de pesos).

| Covenants | 30-06-2023 |
|--|-----------------|
| Nivel de endeudamiento financiero neto | 0,65(*) |
| Patrimonio al 30 de junio de 2023 | M\$ 270.843.465 |

(*) CLC cuenta con limitaciones respecto a los siguientes títulos de deuda, en específico sobre la línea de Bono Serie B, Clínica las Condes tiene la obligación de mantener, en sus estados financieros trimestrales, un Nivel de Endeudamiento Financiero no superior a 1,4 veces, medido sobre cifras de sus estados financieros consolidados intermedios, entendiéndose por Nivel de Endeudamiento Financiero la razón entre /i/ Obligaciones Financieras y /ii/ Patrimonio Total.

Nota 33 - Contingencias y restricciones, continuación

Durante el semestre terminado en junio 2023, CLC no superó el nivel de endeudamiento financiero de 1,08 veces.

El Directorio de Clínica Las Condes S.A. acordó proponer una modificación al Contrato de Emisión de acuerdo al proceso de modificación establecido en el Contrato de Emisión de Bonos por línea de Título de Deuda, mediante una Junta de Tenedores de Bonos, con la finalidad de homologar los covenants a los establecidos en los contratos de emisión de Bonos E y F. Con fecha 17 de abril de 2020 se llevó a cabo dicha Junta de Tenedores de Bonos y estas modificaciones fueron aprobadas e ingresadas a la CMF.

Por lo anterior, y de conformidad con el Contrato de Emisión, si durante el proceso de homologación mencionado precedentemente y producto de la adopción de la Norma Internacional de Información Financiera 16 “Arrendamientos”, el Nivel de Endeudamiento Financiero fuese superior a 1,4 veces, excediendo por tanto el máximo permitido por el numeral Dos de la Cláusula Décima del Contrato de Emisión, dicho exceso no deberá ser considerado un incumplimiento del Contrato de Emisión, atendido lo establecido en el párrafo final del numeral Cinco de la Cláusula Décima del Contrato de Emisión.

- Bono Serie F:
 - I. Nivel de Endeudamiento Financiero: mantener un leverage (deuda financiera neta/patrimonio) no superior a 1,4 veces.
 - II. Patrimonio Mínimo: mantener un patrimonio mínimo de M\$ 124.687.000 (ciento veinticuatro mil seiscientos ochenta y siete millones de pesos).
 - III. Activos Libres de Gravámenes sobre Deuda Financiera Neta: el emisor deberá mantener en sus estados financieros trimestrales, activos libres de gravámenes (Propiedades, Plantas y Equipos Neto/Obligaciones Financieras Netas) por un monto superior a 1,2 veces el monto insoluto de la deuda financiera neta sin garantías emitidas por el emisor.
 - IV. Propiedades, Plantas y Equipos Neto corresponden principalmente a construcciones, maquinarias y equipos. Se encuentran registradas al costo menos la depreciación y pérdidas por deterioro acumuladas correspondientes si hubiere.
 - V. Opción de Rescate Anticipado: los tenedores podrán ejercer rescate anticipado en caso de enajenación de activos esenciales (filial inmobiliaria y marca CLC).

| Covenants | 30-06-2023 |
|--|-------------------|
| Nivel de endeudamiento financiero neto | 0,68 |
| Patrimonio al 30 de junio de 2023 | M\$ 270.843.465 |
| Activos libres de gravámenes sobre deuda financiera neta | 2,06 |

Al 30 de junio de 2023 Clínica Las Condes S.A. no ha entrado en incumplimiento de las restricciones mencionadas anteriormente.

Nota 33 - Contingencias y restricciones, continuación

3. Juicios Civiles y Laborales

Al 30 de junio de 2023, Clínica Las Condes S.A., enfrentaba 76 juicios civiles, mayoritariamente correspondientes a demandas civiles principalmente por indemnización de perjuicios, relacionadas a prestaciones de salud y uno de estos procesos involucra a una de sus filiales, en particular Servicios de Salud Integrados S.A. Cabe destacar que estos juicios están sujetos al procedimiento ordinario, de larga tramitación, y estos se encuentran en su mayoría en etapa de prueba. A la misma fecha, Seguros CLC S.A. enfrentaba 3 juicios civiles, los cuales se referían especialmente a preexistencias no declaradas por los asegurados y asimismo, tenía la calidad de recurrida en un recurso de protección. Dichos procedimientos, se ventilan en su mayoría bajo procesos de lato conocimiento. Asimismo, y en el mismo periodo de tiempo, Clínica Las Condes S.A., estaba en calidad de recurrida en 3 procesos judiciales de recursos de protección.

Al 30 de junio de 2023, Clínica Las Condes S.A., enfrentaba 126 juicios laborales, entre los cuales, existen procesos de tutela laboral, medidas prejudiciales, monitorios y ordinarios de aplicación general. Por otro lado, Servicios de Salud Integrados S.A. enfrentaba 4 juicios laborales, en calidad de demandada de dichos procesos, los cuales, varían entre las materias de despido injustificado, tutelas laborales y unidades económicas, por su parte, Nueva SSI S.A., enfrentaba 21 procesos laborales en calidad de demandada, los cuales, trataban de tutelas laborales, unidades económicas y despidos injustificados en procedimientos de aplicación general. Por su parte, Seguros CLC S.A. enfrentaba a dicha fecha dos juicios de carácter laboral.

Considerando la opinión de los abogados, la Administración ha estimado que las eventuales indemnizaciones están cubiertas por provisiones financieras.

Los juicios que tienen una alta probabilidad de terminar en pagos efectivos se provisionan en la cuenta “otras provisiones.”

4. Causa Rol C-5594-2021, Clínica Las Condes S.A. con Fisco de Chile, del 1° Juzgado Civil de Santiago:

Con fecha 29 de junio de 2021, ante el 1° Juzgado Civil de Santiago, Clínica Las Condes S.A. presentó demanda de indemnización de perjuicios y, subsidiariamente, acciones de cumplimiento forzado e indemnización de perjuicios, así como acción de reembolso, con fundamento legal en la Constitución Política de la República y en la Ley Orgánica Constitucional N° 18.415 sobre Estados de Excepción Constitucional. Lo anterior, fundada en los perjuicios que se le causaron y que se le continúan irrogando a la Clínica producto de las medidas gubernamentales adoptadas por el Fisco de Chile en el marco del estado de excepción constitucional de catástrofe por calamidad pública a consecuencia del Covid-19.

El juicio ha concluido su fase de discusión relativa a los escritos de demanda, contestación de la demanda, réplica y dúplica, ya que mediante resolución de fecha 12 de octubre de 2021 el Tribunal dictó la resolución que recibe la causa a prueba. Dicha resolución fue notificada el día 8 de abril de 2022 y, actualmente, el período probatorio ordinario se encuentra concluido habiendo las partes rendido su prueba. Con fecha 19 de diciembre de 2022, el perito judicial designado por el Tribunal evacuó su informe en el que concluyó que el perjuicio provocado a CLC, producto de las medidas gubernamentales adoptadas en el estado de excepción constitucional, fue un total de \$28.854.418.687 al que deben restársele \$10.625.459.814 por pagos que ha efectuado Fonasa a CLC.

Con fecha 13 de abril de 2023, el Tribunal dictó la resolución que cita a las partes a oír sentencia.

La cuantía del juicio asciende a \$37.866.514.534 más los daños futuros que se causen a Clínica Las Condes S.A. a partir del 1 de junio de 2021 y que se determinen durante la tramitación del proceso judicial, incluyendo los intereses, reajustes y costas que sean procedentes.

Nota 33 - Contingencias y restricciones, continuación

En relación con los perjuicios irrogados a la Clínica al 31 de mayo de 2021 y cuya indemnización se pide en la demanda, éstos se asocian a los siguientes conceptos:

- Pacientes ingresados en forma espontánea respecto de los cuales Fonasa no ha pagado ni el valor Ley de Urgencia ni el valor GRD: \$16.291.855.548;
- Pacientes ingresados vía UGCC respecto de los cuales Fonasa no ha pagado ni el valor compra directa (o sin convenio) ni el valor GRD: \$14.288.734.886;
- Prohibición de realización de cirugías electivas e imposibilidad de atender a otros pacientes por destinación exclusiva de camas a la atención de la mayor cantidad de ingresos por Covid-19: \$5.295.224.841;
- Inversiones adicionales: \$175.689.899, y;
- Costos adicionales: \$1.815.009.360.

Nuestros abogados estiman que las probabilidades de obtener un resultado favorable en el juicio son elevadas, toda vez que la acción jurisdiccional y su régimen de responsabilidad se encuentran expresamente previstos en la ley, dando lugar a la indemnización de perjuicios directos en contra del Fisco.

5. Causa Rol C-9081-2021, Vicentini con Clínica Las Condes S.A., del 16° Juzgado Civil de Santiago

Con fecha 16 de noviembre de 2021, ante el 16° Juzgado Civil de Santiago, Enrico Vicentini Solís presentó una demanda declarativa de prescripción extintiva contra Clínica Las Condes S.A., mediante la cual solicita se declare la prescripción de las acciones de cobro de unas atenciones de salud otorgadas en el año 2017 que, además, se encontraba respaldadas en un pagaré. La cuantía de la obligación cuya prescripción se pide asciende a un total de \$61.979.444. La demanda fue notificada a la Clínica el día 11 de febrero de 2022 y ésta contestó la demanda el día 4 de marzo pasado.

Actualmente, el juicio ha concluido su fase de discusión, fracasando la conciliación por no haber acuerdo entre las partes. Con fecha 12 de enero de 2023 se dictó la interlocutoria de prueba, la que fue notificada con fecha 10 de agosto de 2023.

Nuestros abogados estiman que las probabilidades de obtener un resultado favorable en el juicio son razonables, toda vez que concurren supuestos de interrupción y suspensión de la prescripción extintiva respecto de parte de la deuda.

6. Procedimientos administrativos iniciados por Fonasa mediante 473 Oficios Ordinarios, en contra los cuales se interpuso recurso de reposición, en subsidio, recurso jerárquico, y en subsidio de ellos, invalidación administrativa

Con fecha 29 de abril de 2021, se presentaron sendos recursos administrativos de reposición y jerárquico y la invalidación administrativa, en contra de 473 Oficios Ordinarios dictados por la Jefa de División de la Contraloría de Prestadores de Fonasa, mediante los cuales rechazó otorgar cobertura financiera por Ley de Urgencia a los pacientes que así lo han solicitado respecto de las atenciones de salud que recibieron de la Clínica.

Ello se ha traducido en el impago de un total de 473 casos de pacientes atendidos por CLC mediante Ley de Urgencia, cuyo valor asciende a \$2.849.683.635.

Los recursos administrativos y la invalidación se encuentran pendientes de resolución ante la División de Contraloría de Prestadores de Fonasa.

Atendida esta información, los vicios legales cometidos en los Oficios Ordinarios y el hecho de que la presentación tiene su fundamento en las negociaciones y acuerdos a los que han arribado Fonasa y la Clínica, es que estimamos que existe posibilidad de conseguir dejar sin efecto los Oficios Ordinarios y con ello obtener el pago de lo adeudado en forma escalonada.

Nota 33 - Contingencias y restricciones, continuación

7. Otros

7.1 Procedimientos administrativos o sumarios sanitarios

Existen otros procedimientos administrativos y sumarios sanitarios los cuales en el evento desfavorable no tienen impacto significativo en los estados financieros, y que en opinión de nuestros abogados existen posibilidades de obtener rebajas de la sanción o exención de la misma.

CLC no presenta otras contingencias y restricciones a la fecha de presentación de los estados financieros que los puedan afectar significativamente.

Nota 34 - Sanciones

Con fecha 23 de mayo de 2023 la CMF emitió la resolución exenta 3595 mediante la cual impuso al Director don Christian Traeger Gimeno, la sanción de multa, a beneficio fiscal, ascendente a 1.000 Unidades de Fomento, por infracción al artículo 165 inciso 1° parte final de la Ley N°18.045. Dicha sanción fue reclamada judicialmente en tribunales por parte del referido director.

Durante el periodo finalizado al 30 de junio de 2023, su Directorio y sus Administradores, no han sido objeto de sanciones, salvo la mencionada en el párrafo anterior.

Nota 35 - Medio Ambiente

Clínica Las Condes no ha debido implementar programas de cumplimiento asociados a obligaciones ambientales emanadas de la Superintendencia de Medioambiente. Cabe señalar que los potenciales impactos ambientales de la compañía están circunscritos principalmente al manejo de residuos médicos y farmacológicos, los cuales son debidamente gestionados a través de un tercero para su disposición final.

De acuerdo con la normativa legal local vigente sobre el Manejo de Residuos de Establecimientos de Atención de Salud (REAS), en CLC no se realiza la separación entre residuos médicos farmacológicos y no farmacológicos, pues son considerados todos como peligrosos, sin distinción, y enviados a proceso de autoclave para su incineración. De esta manera, se informan de manera consolidada, conforme a las métricas del Sustainability Accounting Standards Board- Value Reporting Foundation (SASB-VRF) en el ámbito de gestión de residuos para organizaciones del rubro “Health Care Delivery”, considerando los residuos médicos y farmacológicos de los tres centros de atención de CLC, esto es, Estoril, Peñalolén y Chicureo.

Nota 36 - Hechos posteriores

Con fecha 04 de agosto de 2023 el Fondo Nacional de Salud emitió el oficio ordinario número 13.524 relativo al financiamiento y pago de Rebases de la ley de Urgencia para el periodo 2019 al 2022, lo anterior con la finalidad de cumplir como Estado con lo adeudado por concepto de rebases por parte de los Servicios de Salud. Fonasa ha solicitado a la Dirección de Presupuesto recursos extraordinarios para cumplir con estos compromisos, siendo el resultado a la fecha un plan de pagos de cuentas de rebalse que consiste en:

- Revisar, validar y pagar centralizadamente por parte de FONASA las cuentas de rebalse pendientes en los Servicios de Salud, anteriores al año 2023, vale decir periodo de 2019 al 2022.
- El criterio para la priorización de los pagos será estrictamente por la antigüedad de la deuda, partiendo desde el año 2019, contando con recursos en la primera etapa para abordar el 40 % de la deuda actual entre años 2023 y marzo 2024.

Nota 36 - Hechos posteriores, continuación

FONASA pagará exclusivamente las cuentas que valide y se informará el monto y detalle de la factura a emitir a nombre del Fondo.”

Con fecha 24 de agosto de 2023, en sesión extraordinaria de Directorio y luego de un detallado análisis, el Directorio acordó solicitar la renuncia al gerente general, señor Ignacio Tapia Hortuvia, la que se hará efectiva a partir de esta fecha.

En el intertanto, el Directorio acordó designar como gerente general interino al señor Pablo Ortiz Díaz, quien a la fecha se desempeñaba como gerente general de Seguros CLC S.A.

Los estados financieros consolidados intermedios de la sociedad y sus filiales fueron aprobados y autorizados para su emisión por el Directorio en sesión celebrada el 29 de agosto de 2023.

La Gerencia, no tiene conocimiento de otros hechos significativos, ocurridos entre el 30 de junio de 2023 y la fecha de emisión de estos estados financieros consolidados, que puedan afectarlos significativamente.