



ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

**Correspondiente al periodo de tres meses terminado al 31 de marzo de 2021 (no
auditado) y 31 de diciembre de 2020**

El presente documento consta de:

- Estados consolidados intermedios de situación financiera
- Estados consolidados intermedios de resultados
- Estados consolidados intermedios de resultados integrales
- Estados de cambios intermedios en el patrimonio
- Estados consolidados intermedios de flujos de efectivo - método directo
- Notas explicativas a los estados financieros consolidados intermedios

Tabla de contenido

| | |
|--|----|
| ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE SITUACION FINANCIERA | 3 |
| ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS | 5 |
| ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS INTEGRALES | 6 |
| ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO | 7 |
| ESTADO CONSOLIDADO INTERMEDIO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO | 8 |
| 1. ACTIVIDAD DE LA SOCIEDAD | 9 |
| 2. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS | 9 |
| 3. CAMBIOS CONTABLES..... | 27 |
| 4. GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS Y DEFINICIÓN DE COBERTURA..... | 27 |
| 5. INSTRUMENTOS FINANCIEROS | 31 |
| 6. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO | 32 |
| 7. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES | 33 |
| 8. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR | 33 |
| 9. CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS | 35 |
| 10. INVENTARIOS | 37 |
| 11. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS..... | 37 |
| 12. IMPUESTO DIFERIDO, IMPUESTO A LA RENTA E IMPUESTOS POR RECUPERAR ... | 37 |
| 13. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS..... | 39 |
| 14. ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA | 41 |
| 15. ACTIVOS POR DERECHO DE USO | 43 |
| 16. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES | 44 |
| 17. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES | 44 |
| 18. OTROS PASIVOS FINANCIEROS | 44 |
| 19. PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS | 46 |
| 20. OTRAS PROVISIONES | 48 |
| 21. CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR | 48 |
| 22. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES | 50 |
| 23. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES | 50 |
| 24. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS, NO CORRIENTES..... | 50 |
| 25. CAMBIOS EN EL PATRIMONIO | 52 |
| 26. GANANCIA POR ACCIÓN | 53 |
| 27. INGRESOS ORDINARIOS | 53 |
| 28. INFORMACIÓN FINANCIERA POR SEGMENTO..... | 54 |
| 29. COSTOS Y GASTOS DE ADMINISTRACIÓN..... | 56 |
| 30. INGRESOS Y COSTOS FINANCIEROS | 57 |
| 31. OTRAS GANANCIAS (PÉRDIDAS)..... | 57 |
| 32. RESULTADO POR UNIDAD DE REAJUSTE Y DIFERENCIAS DE CAMBIO | 58 |
| 33. CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES | 58 |
| 34. SANCIONES | 60 |
| 35. MEDIO AMBIENTE..... | 60 |
| 36. HECHOS POSTERIORES | 60 |

CLINICA LAS CONDES S.A. Y FILIALES

ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE MARZO DE 2021 (NO AUDITADO) Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020

(Cifras en miles de pesos -M\$)

| ACTIVOS | Notas | Al 31-03-2021 M\$ | Al 31-12-2020 M\$ |
|---|-------|---------------------------|---------------------------|
| ACTIVOS CORRIENTES: | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 6 | 31.797.907 | 9.718.843 |
| Otros activos financieros, corrientes | 7 | 15.037.388 | 19.163.737 |
| Otros activos no financieros, corrientes | 11 | 2.193.236 | 1.003.539 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes | 8 | 132.206.800 | 108.084.283 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes | 9 | 14.785 | 14.785 |
| Inventarios | 10 | 4.643.049 | 4.456.441 |
| Activos por impuestos, corrientes | 16 | 1.505.551 | 1.524.924 |
| Total activos corrientes | | <u>187.398.716</u> | <u>143.966.552</u> |
| ACTIVOS NO CORRIENTES: | | | |
| Otros activos financieros, no corrientes | 17 | 28.452 | 18.746 |
| Otros activos no financieros, no corrientes | 11 | 851.751 | 840.337 |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía | 14 | 8.998.552 | 9.203.050 |
| Propiedades, planta y equipo | 13 | 374.509.198 | 375.996.232 |
| Activos por derecho de uso | 15 | 2.575.173 | 2.816.536 |
| Activos por impuestos diferidos | 12 | 28.906.346 | 30.703.536 |
| Total activos no corrientes | | <u>415.869.472</u> | <u>419.578.437</u> |
| TOTAL ACTIVOS | | <u>603.268.188</u> | <u>563.544.989</u> |

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

CLINICA LAS CONDES S.A. Y FILIALES

ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE MARZO DE 2021 (NO AUDITADO) Y 31 DE DICIEMBRE DE 2020 (Cifras en miles de pesos -M\$)

| PASIVOS | Notas | Al 31-03-2021 M\$ | Al 31-12-2020 M\$ |
|---|-------|---------------------------|---------------------------|
| PASIVOS CORRIENTES: | | | |
| Otros pasivos financieros, corrientes | 18 | 16.388.688 | 11.368.398 |
| Pasivos por arrendamientos, corrientes | 19 | 705.933 | 701.777 |
| Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes | 21 | 59.779.538 | 50.507.327 |
| Otras provisiones, corrientes | 20 | 909.995 | 2.553.277 |
| Pasivos por impuestos corrientes | 23 | 2.192.178 | 1.287.158 |
| Otros pasivos no financieros, corrientes | 22 | 3.385.401 | 3.084.000 |
| para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | | <u>83.361.733</u> | <u>69.501.937</u> |
| PASIVOS NO CORRIENTES: | | | |
| Otros pasivos financieros, no corrientes | 18 | 204.082.609 | 185.265.213 |
| Pasivos por arrendamientos, no corrientes | 19 | 1.817.010 | 1.918.780 |
| Beneficios a los empleados, no corrientes | 24 | 1.567.348 | 1.539.763 |
| Pasivos por impuestos diferidos | 12 | 48.372.699 | 48.799.625 |
| Total pasivos no corrientes | | <u>255.839.666</u> | <u>237.523.381</u> |
| PATRIMONIO NETO: | | | |
| Capital emitido | 25 | 85.957.821 | 85.957.821 |
| Ganancias acumuladas | | 63.063.288 | 55.361.994 |
| Prima de emisión | | 146.295 | 146.295 |
| Otras reservas | | 114.897.655 | 115.051.820 |
| Patrimonio neto atribuible a los accionistas de la controladora | | <u>264.065.059</u> | <u>256.517.930</u> |
| Participaciones no controladoras | | 1.730 | 1.741 |
| Patrimonio total | | <u>264.066.789</u> | <u>256.519.671</u> |
| TOTAL, PASIVOS Y PATRIMONIO NETO | | <u>603.268.188</u> | <u>563.544.989</u> |

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

CLINICA LAS CONDES S.A. Y FILIALES

ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS POR LOS PERIODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020 (NO AUDITADOS)

| | Notas | 01-01-2021 31-03-2021 M\$ | 01-01-2020 31-03-2020 M\$ |
|--|-------|---------------------------------|---------------------------------|
| Ingresos de actividades ordinarias | 27 | 60.460.910 | 52.067.550 |
| Costos de ventas | 29 | (40.256.706) | (45.350.021) |
| Ganancia bruta | | 20.204.204 | 6.717.529 |
| Gasto de administración | 29 | (5.960.623) | (7.130.410) |
| Otras ganancias (pérdidas) | 31 | (115.773) | (188.690) |
| Ingresos financieros | 30 | 77.043 | 232.807 |
| Costos financieros | 30 | (2.097.452) | (2.089.171) |
| Resultado por unidad de reajuste y diferencias de cambio | 32 | (2.000.170) | (1.885.885) |
| GANANCIA ANTES DE IMPUESTO | | 10.107.229 | (4.343.820) |
| Gasto por impuesto a las ganancias | 12 | (2.393.631) | 1.741.799 |
| GANANCIA DEL EJERCICIO | | 7.713.598 | (2.602.021) |
| | | | |
| | Notas | 01-01-2021 31-03-2021 M\$ | 01-01-2020 31-03-2020 M\$ |
| Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora | | 7.713.608 | (2.499.404) |
| Ganancia (pérdida) atribuible a participaciones no controladoras | | (10) | (102.617) |
| Ganancia bruta | | 7.713.598 | (2.602.021) |
| GANANCIA POR ACCIÓN | | | |
| ACCIONES COMUNES | | | |
| Ganancia (perdida) básica por acción | 26 | 921 | (298) |

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 PERIODOS DE TRES MESES TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020 (NO AUDITADOS)

(Cifras en miles de pesos – M\$)

| | Notas | 01-01-2021 31-03-2021 M\$ | 01-01-2020 31-03-2020 M\$ |
|---|-------|---------------------------------|---------------------------------|
| Ganancia (pérdida) del ejercicio | | 7.713.598 | (2.602.021) |
| Ganancias (pérdidas) actuariales por planes de beneficios definidos | | - | 78.088 |
| Impuesto a las ganancias relacionado con planes de beneficios definidos | | - | (21.084) |
| Resultado en activos financieros | | (211.185) | (417.505) |
| Impuesto a las ganancias relacionado con los activos financieros | | 57.020 | 112.726 |
| ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL | | <u>7.559.433</u> | <u>(2.849.796)</u> |
| Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora | | 7.559.443 | (2.747.179) |
| Ganancia (pérdida) atribuible a participaciones no controladoras | | (10) | (102.617) |
| ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL | | <u>7.559.433</u> | <u>(2.849.796)</u> |

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 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020 (NO AUDITADOS)

| | Notas | 01-01-2021 | 01-01-2020 |
|---|-------|--------------------|--------------------|
| | | 31-03-2021 | 31-03-2020 |
| | | M\$ | M\$ |
| Flujos de efectivo netos de (utilizados en) actividades de operación | | | |
| Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios | | 68.641.463 | 68.348.570 |
| Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios | | (48.121.470) | (37.560.273) |
| Pagos a y por cuenta de los empleados | | (17.084.910) | (13.379.434) |
| Impuestos a las ganancias pagados (reembolsados) | | (4.613.414) | (5.932.729) |
| Intereses pagados | | (314.984) | (274.367) |
| Intereses recibidos | | 17.139 | 231.756 |
| Otros pagos por actividades de operación | | 349.179 | 45.762 |
| Total, flujos de efectivo por (utilizados en) operaciones | | <u>(1.126.997)</u> | <u>11.479.285</u> |
| | | | |
| Flujos de Efectivo Netos de (Utilizados en) Actividades de Inversión | | | |
| Otros cobros por la venta patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades | | 4.287.679 | (2.220.047) |
| Compras de activos intangibles | | (16.343) | (77.313) |
| Compras de propiedades, planta y equipo | | (995.236) | (2.562.537) |
| Total, flujos de efectivo por (utilizados en) actividades de inversión | | <u>3.276.100</u> | <u>(4.859.897)</u> |
| | | | |
| Flujos de Efectivo Netos de (Utilizados en) Actividades de Financiación | | | |
| Importes procedentes de préstamos de corto plazo | | 5.000.000 | - |
| Importes procedentes de préstamos de largo plazo | | 17.576.808 | - |
| Reembolsos de préstamos | | (2.646.847) | (2.864.931) |
| Dividendos pagados | | - | - |
| Total, flujos de efectivo por (utilizados en) actividades de financiamiento | | <u>19.929.961</u> | <u>(2.864.931)</u> |
| | | | |
| Incremento (decremento) neto en efectivo y equivalentes al efectivo | | <u>22.079.064</u> | <u>3.754.457</u> |
| | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo, Saldo Inicial | | 9.718.843 | 14.101.347 |
| | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo, Saldo Final | | <u>31.797.907</u> | <u>17.855.804</u> |

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 31 DE MARZO DE 2021 Y 2020 (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 | Superávit de revaluación | | | | | | Otras reservas |
| | | | M\$ | M\$ | | | | | | M\$ |
| Saldo inicial al 1 de enero de 2021 | 85.957.821 | 146.295 | (1.482.565) | 114.381.924 | 2.152.461 | 115.051.820 | 55.361.994 | 256.517.930 | 1.741 | 256.519.671 |
| Cambios | | | | | | | | | | |
| Ingresos y gastos por resultados integrales | - | - | - | - | (154.165) | (154.165) | 7.713.608 | 7.559.443 | (10) | 7.559.433 |
| Dividendo Mínimo | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros incrementos / (decrementos) | - | - | - | - | - | - | (12.314) | (12.314) | (1) | (12.315) |
| Total, cambios en el patrimonio | - | - | - | - | (154.165) | (154.165) | 7.701.294 | 7.547.129 | (11) | 7.547.118 |
| Saldo final al 31 de marzo de 2021 | 85.957.821 | 146.295 | (1.482.565) | 114.381.924 | 1.998.296 | 114.897.655 | 63.063.288 | 264.065.059 | 1.730 | 264.066.789 |

| 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 | Otras reservas | | | | | |
| | | | M\$ | M\$ | | | | | |
| Saldo inicial al 1 de enero de 2020 | 85.957.821 | 146.295 | (494.802) | 1.486.264 | 991.462 | 55.699.082 | 142.794.660 | 2.829.887 | 145.624.547 |
| Cambios | | | | | | | | | |
| Ingresos y gastos por resultados integrales | - | - | (878.051) | 129.687 | (748.364) | 5.219.465 | 4.471.101 | (565.887) | 3.905.214 |
| Dividendo Mínimo | - | - | - | - | - | (1.565.840) | (1.565.840) | - | (1.565.840) |
| Otros incrementos / (decrementos) | - | - | - | - | - | 19 | 19 | 74.749 | 74.768 |
| Total, cambios en el patrimonio | - | - | (878.051) | 129.687 | (748.364) | 3.653.644 | 2.905.280 | (491.138) | 2.414.142 |
| Saldo final al 31 de marzo de 2020 | 85.957.821 | 146.295 | (1.372.853) | 1.615.951 | 243.098 | 59.352.726 | 145.699.940 | 2.338.749 | 148.038.689 |

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

CLÍNICA LAS CONDES S.A. Y FILIALES

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS AL 31 DE MARZO 2021 (NO AUDITADO) Y 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)

1. ACTIVIDAD DE LA SOCIEDAD

a) Información general:

Clínica Las Condes S.A. (en adelante la “Sociedad Matriz”, la “Compañía”, 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., y sus filiales (grupo CLC), cubren prácticamente la totalidad de las especialidades médicas y dispone de una estructura y equipamiento definidos según los más altos estándares de la industria, con sistemas de control de calidad que le han valido el reconocimiento de la comunidad médica local e internacional, así como de la autoridad del sector y agencias internacionales. Cuenta con una dotación total de 3.134 personas, entre gerentes y ejecutivos principales, profesionales y trabajadores en general.

La Clínica desarrolla sus actividades en un mercado que ha demostrado históricamente un significativo crecimiento y cuyo potencial es muy importante como consecuencia del crecimiento económico del país y el avance de nuevas tecnologías en el campo de la medicina.

Clínica Las Condes desarrolla actividades, tanto de tipo hospitalario como ambulatorio, contando para ello con un significativo número de servicios: hospitalización médica y quirúrgica, unidades de cuidados intensivos ; de adultos, pediátrica y de neonatología, pabellones quirúrgicos, recuperación postoperatoria, laboratorios clínicos, radiología, tomografía computarizada, resonancia magnética, radioterapia, medicina nuclear, ecotomografía, hemodiálisis y un conjunto de servicios de procedimientos ambulatorios que abarcan, prácticamente, todas las ramas de la medicina. A ello se agrega un servicio de urgencia, dotado para atender oportunamente toda clase de complejidades. Además, a través de la filial Seguros CLC S.A., otorga coberturas que permiten a un mayor número de usuarios acceder a sus prestaciones de salud.

Clínica Las Condes y filiales generan sus operaciones en un total de cinco edificios que suman 228.555 m2. Cuenta con 333 camas y alcanzará un total de 237.325 m2 al habilitar completamente el edificio Verde ubicado en Estoril 450, comuna de las Condes. Una vez habilitado completamente este edificio la capacidad subirá a 500 camas. Posee 28 pabellones quirúrgicos, 126 salas de procedimientos, 250 consultas médicas y boxes de atención y 88.130 m2 de estacionamientos subterráneos. Adicionalmente cuenta con cuatro centros médicos, estos últimos ubicados en: Chicureo, La Parva, Valle Nevado y Peñalolén, de los cuales dos operan sólo en temporada de Ski.

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 la Compañía, 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.

2. POLITICAS 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 31 de marzo de 2021 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.

Los estados financieros consolidados intermedios fueron aprobados por el Directorio en sesión celebrada el 27 de abril de 2021.

Estos estados financieros consolidados intermedios reflejan fielmente la situación financiera de Clínica Las Condes S.A. y filiales, y los resultados de las operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo por el ejercicio contable al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

a) Período contable

Los presentes estados financieros consolidados intermedios cubren los siguientes períodos:

- ✓ Estados Consolidados intermedios de Situación Financiera al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre 2020.
- ✓ Estados Consolidados intermedios de Resultados por los periodos terminados al 31 de marzo de 2021 y 2020.
- ✓ Estados Consolidados intermedios de Resultados Integrales por los periodos terminados al 31 de marzo de 2021 y 2020.
- ✓ Estados Consolidados intermedios de Cambios en el Patrimonio por los periodos terminados al 31 de marzo de 2021 y 2020.
- ✓ Estados Consolidados intermedios de Flujos de Efectivo por los periodos terminados al 31 de marzo de 2021 y 2020.

b) Bases de preparación y presentación

Los presentes estados financieros consolidados intermedios de Clínica Las Condes S.A. y filiales al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre 2020, han sido preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (“NIIF” o “IFRS”, por sus siglas en inglés).

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 la Compañía 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.

c) Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas

La información contenida en estos estados financieros consolidados intermedios es responsabilidad del Directorio de la Compañía, 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.

Estas estimaciones se refieren básicamente a:

(i) Valor razonable de activos no corrientes de propiedad, planta y equipo

En la medición del valor razonable, la Sociedad 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 la Sociedad respecto del valor razonable de los activos definidos para, es asistido por expertos tasadores del mercado.

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

La Administración de la Sociedad 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.

(ii) Deterioro de activos.

La Administración de la Sociedad 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 la Sociedad 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.

(iii) 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.

(iv) 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.

(v) Provisión de incobrabilidad

La Compañía 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, la Compañía ha aplicado (excepto para la 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.

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.

La compañía contrató los servicios de PWC Chile, para la actualización del modelo de estimación de deudores por cobrar, bajo la NIIF nueva. Este nuevo modelo comenzó a ser aplicado a partir del primero de enero de 2021.

Al 31 de marzo de 2021, los porcentajes de provisión asociados a cada tipo de cuenta por cobrar son los siguientes:

| | |
|--------------------|--------|
| Pre-Facturas | 2,51% |
| Facturas | 9,61% |
| Documentos Cheques | 1,80% |
| Documentos Pagarés | 6,65% |
| Cobranza Judicial | 90,69% |

La provisión de incobrabilidad es la misma para todos los segmentos, con la excepción de Seguros CLC S.A., ya que esta se rige por la circular 1499, de septiembre de 2000.

Al 31 de marzo de 2021 la provisión de incobrables asciende a M\$ 8.857.269 (M\$10.138.504 al 31 de diciembre de 2020).

Los castigos efectuados al 31 de marzo 2021 ascienden a M\$618.249 (M\$771.233 al 31 de marzo de 2020).

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 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.

d) Bases de consolidación

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

Filiales son todas las compañías 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 consolidadas 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 | 31-03-2021 | | 31-12-2020 | |
|--------------|--------------------------------------|------------------|------------|-------------|------------|-------------|
| | | | Directo % | Indirecto % | Directo % | Indirecto % |
| 96.809.780-6 | Servicios de Salud Integrados S.A. | CL\$ | 99,99 | 0,00 | 99,99 | 0,00 |
| 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 | 0,00 | 0,00 |

(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 intermedio 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.

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 la compañía 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.
- Ambulatorio: Corresponde a prestaciones que no involucran ocupación de días cama y son de carácter transitorio que no supera el día.
- Otros: Rubro de inmobiliaria que corresponde a arriendo de estacionamientos y oficinas, más el rubro seguro.

f) Conversión de saldos y transacciones en moneda extranjera

- 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:

| | 31-03-2021 | 31-12-2020 |
|----------------------|------------|------------|
| | \$ | \$ |
| Dólar estadounidense | 721,82 | 710,95 |
| Unidad de Fomento | 29.394,77 | 29.070,33 |

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.

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 valuaciones son efectuadas con suficiente regularidad para asegurarse que el valor tasado no difiera significativamente de su valor en libros. El resto de 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. Adicionalmente, cada año la

diferencia entre la depreciación basada en montos tasados y la basada en los costos históricos, es transferida de la cuenta de “Superávit de revaluación” a la cuenta de “Resultado acumulado”.

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 | Según plazo de contratos. |
| Otras propiedades, plantas y equipos | 5 a 10 años. |
| Activos con derechos de uso | Según plazo de contratos. |

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

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.

Los porcentajes de ingresos para el rubro hospitalizados y que se relacionan con Isapres, empresas y particulares son los siguiente:

| | |
|----------------|-------------|
| Empresa | 4% |
| Fonasa | 13% |
| Isapre | 76% |
| Particular (*) | 7% |
| Total | <u>100%</u> |

Los porcentajes de ingresos para el rubro ambulatorio que se relacionan con Isapres, empresas y particulares son los siguientes:

| | |
|----------------|-------------|
| Empresa | 1% |
| Fonasa | 2% |
| Isapre | 67% |
| Particular (*) | 30% |
| Total | <u>100%</u> |

(*) Rubro Particular corresponde mayoritariamente a beneficiarios de seguros que cancelan directamente y luego reembolsan con su financiador.

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.

La filial Seguros CLC S.A. Lidera el mercado de seguros de salud individuales con un 34% de participación de mercado, dato al 31 de diciembre de 2020.

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.

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, descontinuo 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, la Compañía 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, la compañía 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, la Compañía 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, cuya duración son menores a 12 meses y montos no significativos, inferiores a USD 5.000 anuales.

m) Activos financieros

i. Clasificación

La Compañía 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 la Compañía administra sus activos financieros y los términos contractuales de los flujos de efectivo. La Administración de la sociedad 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 la Compañía 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.

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

ii. Medición

En el reconocimiento inicial, la Compañía 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 la Compañía 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 la Compañía 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: La Compañía 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.

La Compañía 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.

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 (menor de 90 días), no se han identificado indicios que hagan suponer un deterioro observable.

Para las cuentas por cobrar comerciales, la Compañía 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.

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. La Compañía 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.

- **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 2,51%, facturas 9,61%, cheques 1,8%, pagarés 6,65% y cobranza judicial entre 90,69%.

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, la Sociedad 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.

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 la Compañía.

La Compañía, 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 la Sociedad. 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** - La Compañía 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, la compañía 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.

s) **Beneficios a los empleados**

Vacaciones del personal – La sociedad 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 - La sociedad 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 la Compañía 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 la Compañía, 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 la Compañía se reconocen como un pasivo en los estados financieros consolidados intermedios 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.

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.

y) 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.

La sociedad 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.
- La sociedad 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.

z) 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.

aa) 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 intermedios se utilizan los siguientes conceptos en el sentido que figura a 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 31 de marzo 2021.

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

i. 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:

| Nuevas normas e interpretaciones | Fecha de aplicación obligatoria |
|--|---|
| Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia – Fase 2 (enmiendas a NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2021. |
| Enmienda a NIIF 16 “Concesiones de alquiler” | marzo de 2021 |

Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia – Fase 2 (enmiendas a NIIF 9, NIC 39 , NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16)

Las enmiendas de la Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia – Fase 2 (enmiendas a NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16) introducen un expediente práctico para modificaciones requeridas por la reforma, aclara que la contabilidad de cobertura no es descontinuada solamente a causa de la reforma IBOR (“Interbank Offered Rates”), e introduce revelaciones que permiten a los usuarios comprender la naturaleza y alcance de los riesgos originados

por la reforma IBOR a los cuales la entidad está expuesta y como la entidad administra esos riesgos así como también el progreso de la entidad en la transición de IBOR a tasas de referencia alternativas y como la entidad está administrando esa transición.

Las enmiendas son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2021 y deben ser aplicadas retrospectivamente. Se permite su aplicación anticipada. No se requiere la re-expresión de períodos anteriores, sin embargo, una entidad podría re-expresar el periodo anterior, sí y solo sí, es posible sin el uso de información retrospectiva.

Todas las normas, enmiendas y mejoras de las NIIF que tuvieron aplicación obligatoria a contar del 1 de enero de 2020, y que no fueron adoptadas anticipadamente por la Compañía, han sido incorporadas, y no tuvieron un impacto significativo.

La administración no ha tenido la oportunidad de considerar el potencial impacto de la adopción de estas nuevas normas e interpretaciones.

Enmiendas a la NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16 “Reforma de la tasa de interés de referencia (IBOR)- Fase 2”. Publicada en agosto de 2020. Aborda los problemas que surgen durante la reforma de las tasas de interés de referencia, incluido el reemplazo de una tasa de referencia por una alternativa.

Enmienda a NIIF 16 “Concesiones de alquiler”

Enmienda a NIIF 16 “Concesiones de alquiler” Publicada en marzo de 2021. Esta enmienda amplía por un año el período de aplicación del expediente práctico de la NIIF 16 Arrendamientos (contenido en la enmienda a dicha norma publicada en mayo de 2020), con el propósito de ayudar a los arrendatarios a contabilizar las concesiones de alquiler relacionadas con el covid-19. La enmienda es efectiva para los períodos anuales que comienzan a partir del 1 de abril de 2021, sin embargo se permite su adopción anticipada incluso para los estados financieros cuya emisión no ha sido autorizada al 31 de marzo de 2021.

La pandemia de COVID-19 ha llevado a algunos arrendadores a proporcionar alivio a los arrendatarios al diferirles o liberarles de los importes que de otra forma tienen que pagar. En algunos casos, esto es a través de la negociación entre las partes, pero puede ser consecuencia de un gobierno que alienta o requiere que se brinde la ayuda. Tal alivio está teniendo lugar en muchas jurisdicciones en las que operan las entidades que aplican las NIIF.

Cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento, las consecuencias contables dependerán de si ese cambio cumple con la definición de una modificación de arrendamiento, que la NIIF 16 define como "un cambio en el alcance de un arrendamiento, o la consideración de un arrendamiento, que no formaba parte de los términos y condiciones originales del arrendamiento (por ejemplo, agregar o terminar el derecho a usar uno o más activos subyacentes, o extender o acortar el plazo del arrendamiento contractual)".

Las enmiendas a NIIF 16:

- Proporcionan una excepción a los arrendatarios de evaluar si la concesión de arrendamiento relacionada con COVID-19 es una modificación del arrendamiento;
- Requiere a los arrendatarios que apliquen la excepción a contabilizar la concesión de arrendamiento relacionada con COVID-19 como si no fuera una modificación al arrendamiento.
- Requiere que los arrendatarios que apliquen la excepción a revelar ese hecho; y
- Requiere a los arrendatarios que apliquen la excepción retrospectivamente en conformidad con NIC 8, pero no requiere que se re-expresen cifras de períodos anteriores.

Las enmiendas no proporcionan un alivio adicional a los arrendadores dado que la situación actual no es igualmente desafiante para ellos y la contabilización requerida no es tan complicada.

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

- ii. Las normas, interpretaciones y enmiendas, que han sido emitidas, pero aún no han entrado en vigencia a la fecha de estos estados financieros consolidados intermedios, se encuentran detalladas a continuación. La compañía no ha aplicado estas normas en forma anticipada.

| Nuevas normas e interpretaciones | Fecha de aplicación obligatoria |
|--|---|
| NIIF 17 “Contratos de seguros” | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. |
| Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. |
| Referencias al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. |
| Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del Uso Previsto (enmiendas a NIC 16) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. |
| Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato (enmiendas a NIC 37) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. |
| Mejoras Anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16 y NIC 41) | Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. |
| Enmienda a NIIF 10 “Estados Financieros Consolidados” y NIC 28 “Inversiones en asociadas y negocios conjuntos” | Indeterminado |

NIIF 17, Contratos de Seguros

NIIF 17 establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los contratos de seguro y reemplaza NIIF 4 Contratos de seguro.

NIIF 17 establece un modelo general, el cual es modificado para los contratos de seguro con características de participación discrecional, descrito como el ‘Enfoque de Honorarios Variables’ (“Variable Fee Approach”). El modelo general es simplificado si se satisfacen ciertos criterios, mediante la medición del pasivo para la cobertura remanente usando el ‘Enfoque de Asignación de Prima’ (“Premium Allocation Approach”).

El modelo general usa supuestos actuales para estimar el importe, oportunidad e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros y mide explícitamente el costo de esa incertidumbre; tiene en cuenta las tasas de interés del mercado y el impacto de las opciones y garantías de los tenedores de seguros.

NIIF 17 es efectiva para períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2021, se permite su aplicación anticipada. Se aplicará retrospectivamente a menos que sea impracticable, en cuyo caso se aplica el enfoque retrospectivo modificado o el enfoque del valor razonable. Un borrador de exposición “Modificaciones a NIIF 17” aborda las preocupaciones y desafíos de la implementación que fueron identificados después de que NIIF 17 fuera publicada. Uno de los principales cambios propuestos es el diferimiento de la fecha de aplicación inicial de NIIF 17 en un año para períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2022.

Para propósitos de los requerimientos de transición, la fecha de aplicación inicial es el comienzo si el reporte financiero anual en el cual la entidad aplica por primera vez la Norma, y la fecha de transición es el comienzo del período inmediatamente precedente a la fecha de aplicación inicial.

Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1)

Las enmiendas proporcionan un enfoque más general para la clasificación de pasivos bajo NIC 1 basado en los acuerdos contractuales existentes a la fecha de reporte. Las enmiendas afectan solamente la presentación de pasivos en el estado de situación financiera – no el importe u oportunidad del reconocimiento de cualquier activo, pasivo, ingreso o gasto, o la información que las entidades revelan acerca de esos ítems.

Las enmiendas:

- Aclaran que la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes debe basarse en los derechos existentes al final del período de reporte y alinear la redacción en todos los párrafos afectados para referirse al "derecho" para diferir la liquidación al menos doce meses y dejar explícito que solo los derechos vigentes "al cierre del período de reporte" deberían afectar la clasificación de un pasivo;
- Aclaran que la clasificación no se ve afectada por las expectativas sobre si una entidad ejercerá su derecho a diferir la liquidación de un pasivo; y
- Dejan en claro que la liquidación se refiere a la transferencia a la contraparte de efectivo, instrumentos de patrimonio, otros activos o servicios.

Las enmiendas son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022 y deben ser aplicadas retrospectivamente. Se permite su aplicación anticipada.

Referencias al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3)

Los cambios en las Referencias al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3) actualizan NIIF 3 para haga referencia al Marco Conceptual 2018 en lugar del Marco Conceptual de 1989. Adicionalmente, agrega a NIIF 3 un requerimiento que para transacciones u otros eventos dentro del alcance de NIC 37 o CINIIF 21 un adquirente aplica NIC 37 o CINIIF 1 (en lugar del Marco Conceptual) para identificar pasivos asumidos en una combinación de negocios. Finalmente, agrega una declaración explícita en NIIF 3 de que un adquirente no reconoce activos contingentes adquiridos en una combinación de negocios

Las enmiendas son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite su aplicación anticipada, si una entidad también aplica todas las otras referencias actualizadas (publicadas conjuntamente con el Marco Conceptual actualizado) en la misma fecha o antes.

Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del Uso Previsto (enmiendas a NIC 16)

Las enmiendas prohíben la deducción del costo de una partida de propiedad, planta y equipo cualquier ingreso proveniente de la venta de ítems producidos mientras el activo es llevado a la ubicación y condición necesaria para que pueda operar de la forma prevista por la Administración. En su lugar, una entidad reconoce los ingresos provenientes de la venta de tales ítems, y el costo de producir esos ítems, en resultados.

Las enmiendas son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite su aplicación anticipada. Una entidad aplica las enmiendas retrospectivamente solamente a partidas de propiedad, planta y equipo que fueron llevadas a la ubicación y condición necesaria para que pueda operar de la forma prevista por la Administración en o después del comienzo del período más reciente en los estados financieros en el cual la entidad aplica por primera vez las modificaciones.

Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato (enmiendas a NIC 37)

Las enmiendas especifican que el “costo de cumplir” un contrato comprende los “costos que se relacionan directamente con el contrato”. Los costos que se relacionan directamente con el contrato pueden ya sea ser costos incrementales de cumplir ese contrato (ejemplos serían mano de obra directa, materiales) o una asignación de otros costos que se relacionan directamente para cumplir los contratos (un ejemplo sería la asignación del gasto de depreciación para un ítem de propiedad, planta y equipos usado para cumplir el contrato).

Las enmiendas son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite su aplicación anticipada.

Las entidades aplican las modificaciones a contratos para los cuales la entidad aún no ha cumplido todas sus obligaciones al comienzo del período anual de reporte en el cual la entidad aplica por primera vez las enmiendas. Los períodos comparativos no son re-expresados.

Mejoras Anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16 y NIC 41)

Las mejoras anuales incluyen enmiendas a cuatro Normas:

NIIF 1 Adopción por Primera Vez de las NIIF

La enmienda permite a una filial que aplica el párrafo D16(a) de NIIF 1 para medir las diferencias de conversión acumuladas usando los importes reportados por su matriz, basado en la fecha de transición a NIIF de su matriz.

NIIF 9 Instrumentos Financieros

La enmienda aclara qué honorarios ('fees') incluye una entidad cuando aplica la prueba del "10 por ciento" del párrafo B3.3.6 de NIIF 9 al evaluar si da de baja un pasivo financiero. Una entidad incluye solamente los honorarios pagados o recibidos entre la entidad (el prestatario) y el prestador, incluyendo los honorarios pagados tanto por la entidad o el prestador en nombre del otro.

NIIF 16 Arrendamientos

La enmienda al Ejemplo Ilustrativo 13 adjunto en NIIF 16 remueve del ejemplo la ilustración del reembolso de mejoras al bien arrendado realizadas por el arrendador para resolver cualquier potencial confusión al tratamiento de incentivos por arrendamientos que podrían originarse debido a como los incentivos de arrendamiento son ilustrados en ese ejemplo.

NIC 41 Agricultura

La enmienda remueve el requerimiento en el párrafo 22 de NIC 41 para las entidades de excluir los flujos de efectivo de impuesto al medir el valor razonable de un activo biológico usando la técnica del valor presente. Esto asegurará consistencia con los requerimientos en NIIF 13.

Las enmiendas a NIIF 1, NIIF 9 y NIC 41 son todas efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite su aplicación anticipada. La enmienda a NIIF 16 solamente se refiere a un ejemplo ilustrativo, por lo tanto, no se establece una fecha efectiva.

Enmienda a NIIF 10 "Estados Financieros Consolidados" y NIC 28 "Inversiones en asociadas y negocios conjuntos"

Publicada en septiembre 2014. Esta modificación aborda una inconsistencia entre los requerimientos de la NIIF 10 y los de la NIC 28 en el tratamiento de la venta o la aportación de bienes entre un inversor y su asociada o negocio conjunto. La principal consecuencia de las enmiendas es que se reconoce una ganancia o pérdida completa cuando la transacción involucra un negocio (se encuentre en una filial o no) y una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso si estos activos están en una subsidiaria.

3. CAMBIOS CONTABLES

Los estados consolidados intermedios al 31 de marzo del 2021 no presentan cambios en las políticas contables respecto del año anterior.

4. GESTIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS Y DEFINICIÓN DE COBERTURA

En el curso normal de sus negocios y actividades de financiamiento, Clínica Las Condes está expuesta a diversos riesgos financieros que pueden afectar de manera significativa el valor económico de sus flujos y activos y, en consecuencia, sus resultados. Las políticas de Administración de riesgo son aprobadas y revisadas periódicamente por el Directorio y revisadas periódicamente por la Administración de la Sociedad.

Las principales situaciones de riesgo a que está expuesta la sociedad 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 estudian la normativa y marco regulatorio de estos sectores, sus políticas de negocio y el desempeño de sus resultados, lo que genera incertidumbre en las perspectivas del negocio, así como 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., pueden 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 pagos a proveedores en USD representan en torno al 0,5% del total, y son compensados con ingresos en USD provenientes de compañías de seguros extranjeras. La Compañía tiene la política, aprobada por el Directorio, de mantener hasta un máximo de 3 millones de USD en depósitos a plazo 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 la Sociedad 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\$ 207.808.400. Un análisis de sensibilidad que considere un cambio en la inflación (deflación) de 100 puntos base tendrá un efecto en las pérdidas (ganancias) antes de impuesto de M\$ 2.078.084.

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.

La sociedad posee el 93,19% de su deuda total indexada a la UF, un 6,8% en moneda local, y 0,01% en otras monedas, cabe destacar que un 100% del total de su deuda en tasa fija. Además, mantiene una política de reajustabilidad semestral de sus precios.

Debido a que los créditos son con bancos chilenos, y no existen indicios de hiperinflación no se considera un riesgo relevante una variación de las tasas vigentes.

f. Riesgo de liquidez

Este riesgo está asociado a la capacidad de la Sociedad 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:

| | 31-03-2021 | 31-12-2020 |
|---------------------|-------------------|-------------------|
| Razón de liquidez | 2,25 | 2,07 |
| Razón ácida | 2,19 | 2,01 |
| Razón endeudamiento | 1,28 | 1,20 |

El EBITDA del período alcanzó M\$ \$ 17.609.309, dando como resultado 464,71% más respecto al año anterior (M\$ 3.118.291 a marzo 2020). El margen EBITDA alcanzó un 29,13% sobre las ventas, evidenciando un crecimiento de 16,1% con respecto de las ventas, en comparación al período anterior.

Dado lo anterior, y considerando que solo un 7,67% de la deuda financiera de la sociedad es de corto plazo, se puede concluir que la sociedad cuenta con los flujos financieros necesarios para cubrir sus obligaciones.

La sociedad 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 la Sociedad. Sin perjuicio de lo anterior, cuenta con líneas bancarias de corto plazo aprobadas, que permiten reducir sosteniblemente el riesgo de liquidez.

g. Riesgo de seguros

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.

h. Riesgo de crédito

La Sociedad mantiene cuentas por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar que representan aproximadamente el 21,92% del total de activos. La cobranza de los clientes es gestionada por un área de cobranzas interna de la empresa.

Para aquellos clientes que permanecen incobrables, la empresa realiza gestión de cobranza prejudicial y judicial con una empresa de abogados externos. Entre los principales clientes de la sociedad se encuentran las Isapres, FONASA, empresas Aseguradoras en Convenio y otras empresas en convenio y particulares. De dichos clientes es importante mencionar lo siguiente:

- 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. Dado lo anterior, no existen contingencias significativas respecto a este tipo de clientes.
- 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, hasta la fecha FONASA se ha resistido a cumplir con su obligación de pago, por lo que el directorio de la Sociedad 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 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 a través de abogados externos. 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. Por otra parte, es importante mencionar que el cobro de un paciente hospitalario se encuentra respaldado por pagarés, documentos que son devueltos a dichos pacientes una vez que se realiza el correspondiente pago de la cuenta o la documentación de la misma.

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 límites crediticios aprobados por el Comité de Directores de la Sociedad, 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\$ 31.797.907, de los cuales M\$ 9.471.996 corresponden a la Compañía de Seguros CLC. Adicionalmente, la Clínica mantiene otros activos financieros corrientes por M\$ 15.037.388 que corresponden a las reservas de siniestros exigidas para la operación de la Compañía de Seguros y cuya administración de cartera se encuentra externalizada con la empresa Principal Asset Management, y que cumple con las normativas de la CMF relacionadas con los límites de inversión, informando Seguros CLC S.A. periódicamente al organismo regulador.

Con respecto a los excedentes de caja de la matriz, el Directorio ha fijado una política de inversión de excedentes de caja que se resume en lo siguiente:

Límites por Institución para marzo 2021

| 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, a través de su Director General, declaró que el brote de la enfermedad por coronavirus 2019 ("COVID-19") constituía una Emergencia de Salud Pública de Importancia Internacional, conforme al Reglamento Sanitario Internacional, para concluir luego, con fecha 11 de marzo de 2020, que dicha enfermedad podía considerarse como Pandemia. En nuestro país, el día 5 de febrero de 2020, el Ministerio de Salud decretó Alerta Sanitaria, otorgando facultades extraordinarias por tal Emergencia de Salud Pública de Importancia Internacional, decisión que sería modificada posteriormente, en varias oportunidades. Con fecha 16 de marzo de 2020 el Ministerio de Salud declaró al COVID-19 en etapa 4, esto es, que existía transmisión sostenida del virus en la población, lo que implicó la implementación de una serie de medidas para contener su propagación, entre ellas, que los prestadores públicos y privados pospusieran las cirugías electivas, con tal que no signifique un riesgo grave para la salud del paciente, así como el establecimiento de criterios de derivación a través de la Unidad de Gestión Centralizada de Camas (UGCC) y traslado secundario de pacientes, a los que Clínica Las Condes se vio obligada a atender por disposición de las autoridades gubernamentales (principalmente por nuestra capacidad resolutoria de pacientes de alta complejidad). 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 2020. Con fecha 05 de marzo de 2021, fue prorrogado el estado de excepción constitucional hasta el 30 de junio del 2021.

Como consecuencia de todo lo anterior, en el marco de la propagación del virus, se han producido diversas alteraciones y de distinta consideración en el normal desenvolvimiento de la vida en sociedad, tales como aislamientos, cuarentenas y medidas de distanciamiento social, lo que ha incidido en el desarrollo y normalización de nuevos patrones de adaptación y medidas de control, tanto obligatorias como voluntarias. Tal situación general ha generado un cierto nivel de incertidumbre, tanto respecto del desarrollo de la pandemia como respecto de su duración final. Por lo tanto, se ha hecho necesario evaluar los impactos que la pandemia y en particular las decisiones de las autoridades gubernamentales podrían tener sobre la situación financiera, el resultado de las operaciones, los flujos de efectivo y las revelaciones relacionadas, lo que en determinados casos resulta imposible de cuantificar.

5. INSTRUMENTOS FINANCIEROS

A continuación, se presentan los instrumentos financieros por categorías:

| Al 31 de marzo de 2021 | 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 | - | 31.797.907 | - |
| Otros activos financieros, corrientes | 15.037.388 | - | - |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes | - | 132.206.800 | - |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes | - | 14.785 | - |
| Otros activos financieros, no corrientes | - | 28.452 | - |
| Pasivos Financieros | | | |
| Otros pasivos financieros, corrientes | - | - | 16.388.688 |
| Pasivos por arrendamiento, corrientes | - | - | 705.933 |
| Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes | - | - | 59.919.219 |
| Pasivos por arrendamiento, no corrientes | - | - | 1.817.010 |
| Otros pasivos financieros, no corrientes | - | - | 204.082.609 |

| Al 31 de diciembre de 2020 | 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 | - | 9.718.843 | - |
| Otros activos financieros, corrientes | 19.163.737 | - | - |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes | - | 108.084.283 | - |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes | - | 14.785 | - |
| Otros activos financieros, no corrientes | - | 18.746 | - |
| Pasivos Financieros | | | |
| Otros pasivos financieros, corrientes | - | - | 11.368.398 |
| Pasivos por arrendamiento, corrientes | - | - | 701.777 |
| Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes | - | - | 50.507.327 |
| Pasivos por arrendamiento, no corrientes | - | - | 1.918.780 |
| Otros pasivos financieros, no corrientes | - | - | 185.265.213 |

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.

El valor razonable de los préstamos bancarios y obligaciones con el público tienen jerarquía de Nivel 2

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.

6. EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición del rubro efectivo y equivalentes al efectivo es la siguiente:

| | 31-03-2021 | 31-12-2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Clínica Las Condes S.A. y otras filiales | 22.325.911 | 7.846.261 |
| Seguros CLC S.A. | 9.471.996 | 1.872.582 |
| Total, efectivo y equivalentes al efectivo | 31.797.907 | 9.718.843 |

El detalle de los saldos incluidos bajo el concepto de efectivo y equivalentes al efectivo al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre 2020 es el siguiente:

| | Matriz y otras filiales | Seguros CLC | Total al |
|---|--------------------------------|--------------------|-------------------|
| | M\$ | S.A. | 31-03-2021 |
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Efectivo en caja | 239.141 | 8.221.579 | 8.460.720 |
| Saldos en bancos | 2.856.161 | 1.250.417 | 4.106.578 |
| Cuotas fondos mutuos (*) | 19.230.609 | - | 19.230.609 |
| Total, efectivo y equivalentes al efectivo | 22.325.911 | 9.471.996 | 31.797.907 |

| | CLC y otras filiales | Seguros CLC | Total al |
|---|-----------------------------|--------------------|-------------------|
| | M\$ | S.A. | 31-12-2020 |
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Efectivo en caja | 426.226 | 53.826 | 480.052 |
| Saldos en bancos | 7.420.035 | 1.818.756 | 9.238.791 |
| Total, efectivo y equivalentes al efectivo | 7.846.261 | 1.872.582 | 9.718.843 |

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

| | Al 31-03-2021 | | |
|---------------------------|-------------------------|--------------|-------------------|
| | Cuotas de fondos | | |
| | Interés | Plazo | M\$ |
| Inversión Scotiabank | 0,020% | 14 días | 5.950.241 |
| Inversión Banco de Chile | 0,015% | 14 días | 3.980.000 |
| Inversión Banco Santander | 0,012% | 14 días | 2.600.000 |
| Inversión Larraín Vial | 0,027% | 15 días | 2.500.345 |
| Inversión Banco BCI | 0,010% | 1 día | 1.300.009 |
| Inversión Banco BCI | 0,017% | 1 día | 1.901.011 |
| Inversión Banco BCI | 0,017% | 1 día | 23.000 |
| Inversión Banco BCI | 0,017% | 1 día | 176.001 |
| Inversión Banco BCI | 0,010% | 1 día | 800.002 |
| Total | | | 19.230.609 |

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 financieros.

El efectivo y efectivo equivalentes no tienen restricciones de disponibilidad.

7. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el rubro otros activos financieros corrientes se componen de la siguiente forma:

| | 31-03-2021 | 31-12-2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Activos Financieros de Seguros CLC S.A. | 15.037.388 | 19.163.737 |
| Total | <u>15.037.388</u> | <u>19.163.737</u> |

El detalle de otros activos financieros es el siguiente:

| | 31-03-2021 | 31-12-2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Activos Financieros a valor razonable con cambios en resultados | 15.037.388 | 19.163.737 |
| Total | <u>15.037.388</u> | <u>19.163.737</u> |

Seguros CLC S.A.

| | 31-03-2021 | 31-12-2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Renta Variable | | |
| Títulos de Deuda Emitidos y Garantizados por el Estado y Banco Central | 3.713.729 | 7.632.228 |
| Títulos de Deuda Emitidos por el Sistema Bancario y Financiero | 6.425.295 | 7.232.160 |
| Títulos de Deuda Emitidos por Sociedades Inscritas en CMF | 4.898.365 | 4.299.349 |
| Total | <u>15.037.389</u> | <u>19.163.737</u> |

8. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre 2020, el rubro Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se compone de la siguiente forma:

| | 31-03-2021 | 31-12-2020 |
|--|--------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Deudores por venta Isapres y Empresas | 29.259.753 | 1.109.660 |
| Deudores por ventas particulares | 2.745.581 | 469.373 |
| Prefacturas y cargos por facturar (1) | 85.101.737 | 92.992.211 |
| Documentos por cobrar (2) | 18.521.973 | 20.327.417 |
| Deudores varios y primas por cobrar | 5.435.025 | 3.324.126 |
| Estimación deudores incobrables | (8.857.269) | (10.138.504) |
| Total, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | <u>132.206.800</u> | <u>108.084.283</u> |

(1) Cargos por facturar: pacientes que aún no han sido dados de alta, cuyos ingresos han sido devengados, los cuales al momento del alta del paciente se transforman en prefacturas.

Pre facturas: Cuando el paciente es dado de alta, se cierra la cuenta y se convierte en pre factura, documento que es enviado a los financiadores (Isapres, Fonasa y aseguradoras), para la aprobación, emisión de los bonos correspondientes y posterior facturación.

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

| | 31-03-2021 | 31-12-2020 |
|------------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Cheques por cobrar | 271.140 | 381.884 |
| Pagares por cobrar | 3.946.995 | 6.969.345 |
| Tarjetas de crédito | 4.422.507 | 3.386.665 |
| Cobranza externa | 9.881.331 | 9.589.523 |
| Total, documentos por cobrar | <u>18.521.973</u> | <u>20.327.417</u> |

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

| | 31-03-2021 | 31-12-2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial, neto | 10.138.504 | 8.979.394 |
| Aumentos/disminuciones del año | (662.986) | 4.479.318 |
| Baja de activos financieros deteriorados en el año | (618.249) | (3.320.208) |
| Saldo final | <u>8.857.269</u> | <u>10.138.504</u> |

La tasa de recuperación de clientes castigados es cero

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar por segmento operativo al 31 de marzo de 2021

| | Hospitalizado | Ambulatorio | Seguros | Otros | Total, Al |
|---------------------------------------|----------------------|--------------------|------------------|----------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | 31-03-2021 |
| | | | | | M\$ |
| Deudores por venta Isapres y Empresas | 24.433.391 | 4.671.440 | - | 154.922 | 29.259.753 |
| Deudores por ventas particulares | 2.030.045 | 710.813 | - | 4.723 | 2.745.581 |
| Prefacturas y cargos por facturar | 58.609.647 | 26.492.090 | - | - | 85.101.737 |
| Documentos por cobrar | 18.454.552 | - | - | 67.421 | 18.521.973 |
| Deudores varios y primas por cobrar | 3.237.536 | 83.235 | 1.708.243 | 406.011 | 5.435.025 |
| Estimación deudores incobrables | (6.712.387) | (1.812.533) | (332.349) | - | (8.857.269) |
| Total | <u>100.052.784</u> | <u>30.145.045</u> | <u>1.375.894</u> | <u>633.077</u> | <u>132.206.800</u> |

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar por segmento operativo al 31 de diciembre de 2020

| | Hospitalizado | Ambulatorio | Seguros | Otros | Total, Al |
|---------------------------------------|----------------------|--------------------|------------------|----------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | 31-12-2020 |
| | | | | | M\$ |
| Deudores por venta Isapres y Empresas | 494.158 | 495.611 | - | 119.891 | 1.109.660 |
| Deudores por ventas particulares (*) | (131.795) | 596.787 | - | 4.381 | 469.373 |
| Prefacturas y cargos por facturar (*) | 69.392.484 | 23.599.829 | - | (102) | 92.992.211 |
| Documentos por cobrar | 20.292.298 | 2.564 | 32.555 | - | 20.327.417 |
| Deudores varios y primas por cobrar | 949.543 | 77.403 | 1.936.906 | 360.274 | 3.324.126 |
| Estimación deudores incobrables | (6.961.331) | (2.733.996) | (443.177) | - | (10.138.504) |
| Total | <u>84.035.357</u> | <u>22.038.198</u> | <u>1.526.284</u> | <u>484.444</u> | <u>108.084.283</u> |

(*) Saldo negativo se debe a ingresos por aplicar y depósitos por identificar.

Antigüedad de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar al 31 de marzo de 2021

| | Vigentes | De 30 a 180 días | De 181 días a 365 días | Más de 365 | Total Al |
|---|-------------------|-------------------|------------------------|------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | 31-03-2021 |
| | | | | | M\$ |
| Deudores por venta Isapres y Empresas (*) | 8.551.086 | 17.519.454 | (76.262) | 3.265.475 | 29.259.753 |
| Deudores por ventas particulares | 830.990 | 906.622 | 769.066 | 238.903 | 2.745.581 |
| Prefacturas y cargos por facturar | 38.136.995 | 28.194.792 | 17.211.952 | 1.557.998 | 85.101.737 |
| Documentos por cobrar | 6.667.910 | 6.482.691 | 1.852.197 | 3.519.175 | 18.521.973 |
| Deudores varios y primas por cobrar | 4.747.624 | 401.165 | 10.137 | 276.099 | 5.435.025 |
| Estimación deudores incobrables | (1.328.590) | (2.657.181) | (1.860.026) | (3.011.472) | (8.857.269) |
| Total | 57.606.015 | 50.847.543 | 17.907.064 | 5.846.178 | 132.206.800 |

(*) Saldo negativo se debe a ingresos por aplicar y depósitos por identificar.

Antigüedad de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2020

| | Vigentes | De 30 a 180 días | De 181 días a 365 días | Más de 365 | Total Al |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------|------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | 31-12-2020 |
| | | | | | M\$ |
| Deudores por venta Isapres y Empresas | 480.413 | 458.070 | 83.697 | 87.480 | 1.109.660 |
| Deudores por ventas particulares | 203.209 | 193.758 | 35.403 | 37.003 | 469.373 |
| Prefacturas y cargos por facturar | 40.259.871 | 38.387.328 | 7.013.969 | 7.331.043 | 92.992.211 |
| Documentos por cobrar | 8.800.514 | 8.391.189 | 1.533.202 | 1.602.512 | 20.327.417 |
| Deudores varios y primas por cobrar | 1.439.142 | 1.372.204 | 250.723 | 262.057 | 3.324.126 |
| Estimación deudores incobrables | (2.248.658) | (3.431.681) | (1.369.123) | (3.089.042) | (10.138.504) |
| Total | 48.934.491 | 45.370.868 | 7.547.871 | 6.231.053 | 108.084.283 |

9. CUENTAS POR COBRAR Y PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre 2020, 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 31-03-2021 | Total, al 31-12-2020 |
|--------------|---|---------------------------|----------------|--------|----------------------|----------------------|
| | | | | | M\$ | M\$ |
| 71.504.700-4 | Fundación de asistencia médica especializada. | Indirecta | Chile | CL\$ | 14.785 | 14.785 |
| Total | | | | | 14.785 | 14.785 |

b) Transacciones con empresas relacionadas

| Sociedad | Rut | Naturaleza de la relación | Descripción de la transacción | País de origen | Total, Al 31-03-2021 | | Total, Al 31-12-2020 | |
|------------------------------------|--------------|-----------------------------|--------------------------------|----------------|----------------------|----------------------------------|----------------------|----------------------------------|
| | | | | | Monto | Efecto resultado (Cargo / Abono) | Monto | Efecto resultado (Cargo / Abono) |
| | | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Paraclinics SPA | 96.986.070-8 | Relacionada por ex director | Proveedor implementos clínicos | Chile | - | - | 121.674 | 121.674 |
| Bruzzone y Gonzalez abogados | 76.827.457-6 | Relacionada por director | asesorías legales | Chile | 36.538 | 36.538 | 139.936 | 139.936 |
| Vida Cámara | 99.003.000-6 | Relacionada por director | asegurador | Chile | 164.094 | (164.094) | 916.578 | (916.578) |
| Neoris | 77.394.530-6 | Relacionada por Gerente | Servicios informáticos | Chile | 23.316 | 23.316 | 10.233 | 10.233 |
| Falabella | 90.749.000-9 | Relacionada por director | compra de gift card | Chile | - | - | 53.145 | 53.145 |
| Autokas S.A. | 76.242.341-3 | Relacionada por controlador | Compra de autos | Chile | 30.600 | - | - | - |
| Spacewise soluciones modulares spa | 76.306.874-9 | Relacionada por director | Servicios de construcción | Chile | 752.753 | - | 435.664 | - |

Administración y alta dirección

Los miembros de la alta Administración y demás personas que asumen la gestión de la Compañía y sus filiales, así como los actuales directores, médicos y sus sociedades no han participado en transacciones de acciones en el año 2021.

La Compañía es administrada por un directorio compuesto por 8 miembros, los que permanecen por un período de hasta 3 años.

Seguros CLC SA. 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 la sociedad matriz son los siguientes:

| | Moneda | 31-03-2021 | 31-03-2020 |
|-----------------------|--------|------------|------------|
| | | M\$ | M\$ |
| Dietas del Directorio | M\$ | 81.659 | 106.118 |
| Comités de Directores | M\$ | 21.074 | 25.028 |
| Gerentes | M\$ | 360.227 | 605.756 |

La indemnización por años de servicios percibida por los gerentes y ejecutivos principales que han sido desvinculados en el periodo fue de M\$54.709 (M\$170.702 a marzo de 2020).

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.

10. INVENTARIOS

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

| | 31-03-2021 | 31-12-2020 |
|---|------------------|------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Productos farmacéuticos, drogas y vacunas | 1.643.998 | 1.531.924 |
| Elementos y materiales de: | | |
| Curación | 1.594.448 | 1.620.105 |
| Laboratorio y radiología | 977.088 | 864.930 |
| Elementos quirúrgicos y otros | 427.515 | 439.482 |
| Total | <u>4.643.049</u> | <u>4.456.441</u> |

Los costos de inventarios reconocidos como costos de venta durante el ejercicio 31 de marzo de 2021 es de M\$11.193.035 (M\$10.144.194 en 2020).

11. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición de este rubro es la siguiente:
Otros activos no financieros corrientes:

| | 31-03-2021 | 31-12-2020 |
|---|------------------|------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Boletas de garantía | 91.936 | 78.899 |
| Otros | 2.101.300 | 924.640 |
| Total, otros activos no financieros no corrientes | <u>3.044.987</u> | <u>1.003.539</u> |

Otros activos no financieros no corrientes:

| | 31-03-2021 | 31-12-2020 |
|---|----------------|----------------|
| | M\$ | M\$ |
| Proyectos y aportes | 851.751 | 840.337 |
| Total, otros activos no financieros, corrientes | <u>851.751</u> | <u>840.337</u> |

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 31 de marzo de 2021 por tener pérdida tributaria de M\$ 67.669.147 y M\$ 52.811.284 en 2020.

La Sociedad coligada Diagnósticos por Imágenes Ltda. presenta provisión de impuesto a la renta en 2021 por M\$ 0 (M\$407.832 en 2020).

La Filial Servicios de Salud Integrados S.A. no presenta provisión de impuesto a la renta en el año 2021 por tener pérdida tributaria por M\$ 15.958.222 (M\$ 9.488.815 en 2020).

La Filial Inmobiliaria CLC S. A. no presenta provisión de impuesto a la renta en el año 2021 por tener pérdida tributaria por M\$ 6.557.192 (M\$ 5.188.413 en 2020).

La Filial Prestaciones Médicas Las Condes S.A., no presenta provisión de impuesto a la renta al 31 de marzo 2021 y 2020 por no presentar movimientos de resultado en el año.

La Sociedad Seguros CLC S.A. presenta provisión por impuesto a la renta al 31 de marzo de 2021 por M\$ 989.073 y de 2020 no presenta provisión por presentar pérdida

Clínica Las Condes S.A., cuenta con créditos por utilidades tributarias para distribuir a sus accionistas por la cantidad de M\$ 14.480.235, el saldo de las utilidades tributarias acumuladas corresponde a M\$ 35.636.003.

Impuestos diferidos

| Detalle impuesto diferido | Total Al 31-03-2021 | | Total Al 31-12-2020 | |
|-----------------------------------|---------------------|------------|---------------------|------------|
| | Activo | Pasivo | Activo | Pasivo |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Provisión cuentas incobrables | 2.391.463 | - | 2.737.396 | - |
| Ingresos anticipados | - | - | - | - |
| Provisión vacaciones del personal | 934.052 | - | 1.007.806 | - |
| Indemnizaciones | 423.184 | - | 415.736 | - |
| Activo fijo | (25.992) | 47.573.971 | (112.520) | 47.980.851 |
| Pérdida tributaria | 24.349.830 | - | 25.703.677 | - |
| Obligaciones leasing | (15.101) | 672.800 | (18.690) | 728.682 |
| Gastos activados | 848.910 | 125.928 | 970.131 | 90.092 |
| Totales | 28.906.346 | 48.372.699 | 30.703.536 | 48.799.625 |

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 | Al | Al |
|--|-------------|------------|
| | 31-03-2021 | 31-12-2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial de activos por impuestos diferidos | 30.703.536 | 25.503.638 |
| Aumento (disminución) en activos por impuestos diferidos | (1.797.190) | 5.199.898 |
| Total activos por impuestos diferidos | 28.906.346 | 30.703.536 |

| Movimientos de Pasivos por impuesto diferido | Al | Al |
|--|------------|------------|
| | 31-03-2021 | 31-12-2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial de pasivos por impuestos diferidos | 48.799.625 | 7.028.695 |
| Aumento (disminución) en pasivos por impuestos diferidos | (426.926) | 41.770.930 |
| Total pasivos por impuestos diferidos | 48.372.699 | 48.799.625 |

| Efecto en resultados | AI | AI |
|--|--------------------|-------------------|
| | 31-03-2021 | 31-03-2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Gasto tributario corriente (provisión impuesto) | (989.073) | (407.832) |
| Efecto por activos o pasivos por impuesto diferido del ejercicio | (1.404.558) | 2.149.631 |
| Total efecto en resultado | (2.393.631) | 1.741.799 |

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:

| | AI | AI |
|--|--------------------|-------------------|
| | 31-03-2021 | 31-03-2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Utilidad antes de impuestos | 10.107.229 | (4.343.820) |
| Tasa legal | 27% | 27% |
| Gastos por impuestos utilizando la tasa legal | (2.728.952) | 1.172.831 |
| Efectos no deducidos impositivamente | 335.321 | 568.968 |
| Gasto por impuestos utilizando la tasa efectiva | (2.393.631) | 1.741.799 |

13. PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS

La composición de este rubro es la siguiente:

Clases de Propiedades, planta y equipos, neto

| | AI | AI |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| | 31-03-2021 | 31-12-2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Terrenos | 126.318.601 | 126.318.601 |
| Construcciones | 227.115.227 | 228.421.247 |
| Obras en curso | 1.946.982 | 973.099 |
| Maquinaria y equipos | 17.181.750 | 18.183.974 |
| Otras Propiedades planta y equipo | 1.946.638 | 2.099.311 |
| Total | 374.509.198 | 375.996.232 |

Clases de Propiedades, planta y equipo, bruto

| | AI | AI |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| | 31-03-2021 | 31-12-2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Terrenos | 126.318.601 | 126.318.601 |
| Construcciones | 281.661.173 | 281.578.240 |
| Obras en curso | 1.946.982 | 973.099 |
| Maquinaria y equipos | 67.893.574 | 67.606.429 |
| Otras Propiedades planta y equipo | 8.704.551 | 8.753.326 |
| Total | 486.524.881 | 485.229.695 |

Depreciación acumulada y deterioro de valor

| | Al 31-03-2021 | | Al 31-12-2020 | |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | Valor al inicio | Valor al final | Valor al inicio | Valor al final |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Construcciones | 53.156.993 | 54.545.946 | 48.782.758 | 53.156.993 |
| Maquinaria y equipos | 49.422.455 | 50.711.824 | 45.759.335 | 49.422.455 |
| Otras Propiedades planta y equipo | 6.654.015 | 6.757.913 | 6.495.423 | 6.654.015 |
| Total | 109.233.463 | 112.015.683 | 101.037.516 | 109.233.463 |

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 01-01-2021 | 126.318.601 | 228.421.247 | 973.099 | 18.183.974 | 2.099.311 | 375.996.232 |
| Adiciones | - | - | 1.411.454 | 86.675 | - | 1.498.130 |
| Bajas | - | - | (152.703) | - | (5.024) | (157.727) |
| Reclasificación del periodo | - | 82.933 | (284.868) | 200.470 | 1.465 | - |
| Gastos por depreciación | - | (1.388.953) | - | (1.289.369) | (149.114) | (2.827.436) |
| Saldo Al 31-03-2021 | 126.318.601 | 227.115.227 | 1.946.982 | 17.181.750 | 1.946.638 | 374.509.198 |

| 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 01-01-2020 | 17.166.148 | 182.662.994 | 7.649.270 | 21.995.628 | 6.193.726 | 235.667.766 |
| Adiciones | - | 1.694.453 | 3.031.899 | 1.059.487 | 276.861 | 6.062.700 |
| Cambio contable por revaluación (*) | 105.264.438 | 51.423.129 | - | - | - | 156.687.567 |
| Bajas | - | (4.415.941) | (3.281.141) | (3.174.343) | (375.193) | (11.246.618) |
| Reclasificación del periodo | 3.888.015 | 2.245.809 | (6.426.929) | 3.699.376 | (3.406.271) | - |
| Gastos por depreciación | - | (5.189.197) | - | (5.396.174) | (589.812) | (11.175.183) |
| Saldo Al 31-12-2020 | 126.318.601 | 228.421.247 | 973.099 | 18.183.974 | 2.099.311 | 375.996.232 |

El cargo a resultado al 31 de marzo de 2021 por concepto de depreciación del ejercicio ascendió a M\$ 2.827.436 (M\$ 3.277.611 al 31 de marzo de 2020), esta se presenta en el rubro de costos de ventas del estado de resultado. El valor de la depreciación acumulada se presenta neta de las bajas del periodo que correspondieron a M\$45.216 para marzo de 2021 y M\$ 242.988 al 31 de marzo de 2020.

El efecto en resultado por bajas para el periodo al 31 de marzo de 2021 es de 0 y de M\$130 al 31 de marzo de 2020.

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:

El valor de las construcciones, incluidas las obras en curso, al 31 de marzo de 2021 alcanza a M\$229.062.209, M\$229.394.346 al 31 de diciembre de 2020.

Al 31 de marzo de 2021 no se han realizado activaciones de intereses.

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:

La Sociedad, al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 31 de marzo de 2021, la sociedad posee un terreno que entregó como garantía hipotecaria al banco security. Este crédito es por un monto de M\$17.576.808, que se presenta en la nota 18, pasivos financieros.

e) Bienes temporalmente fuera de servicio

La Sociedad, al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no mantiene bienes de propiedad, planta y equipos significativos que se encuentren temporalmente fuera de servicio.

14. ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA

La composición de este rubro es la siguiente:

Activos Intangibles distintos a la Plusvalía, Neto

| | AI 31-03-2021 M\$ | AI 31-12-2020 M\$ |
|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Licencias computacionales | 8.889.892 | 9.093.663 |
| Derechos de agua | 108.660 | 109.387 |
| Total, activos intangibles, neto | 8.998.552 | 9.203.050 |

Activos Intangibles distintos a la Plusvalía, Bruto

| | AI 31-03-2021 M\$ | AI 31-12-2020 M\$ |
|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Licencias computacionales | 18.465.854 | 18.253.657 |
| Derechos de agua | 150.977 | 150.976 |
| Total, activos intangibles, bruto | 18.616.831 | 18.404.633 |

Amortización acumulada y deterioro de valor

| | Al 31-03-2021 M\$ | Al 31-12-2020 M\$ |
|----------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Licencias computacionales | 9.575.962 | 9.159.995 |
| Derechos de agua | 42.317 | 41.588 |
| Total, Amortización | 9.618.279 | 9.201.583 |

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 2021 | 9.093.663 | 109.387 |
| Adiciones | 212.198 | - |
| Bajas | - | - |
| Amortización | (415.969) | (727) |
| Total, activos intangibles, neto al 31 de marzo de 2021 | 8.889.892 | 108.660 |

| Movimientos de Activos intangibles | Licencias Computacionales M\$ | Derecho de agua M\$ |
|--|--|------------------------------------|
| Saldo inicial al 1° de enero de 2020 | 9.957.337 | 112.303 |
| Adiciones | 755.719 | - |
| Bajas | (40.470) | - |
| Amortización | (1.578.923) | (2.916) |
| Total, activos intangibles, neto al 31 de diciembre de 2020 | 9.093.663 | 109.387 |

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

| | Al 31-03-2021 M\$ | Al 31-03-2020 M\$ |
|--------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Gastos de administración | 416.696 | 402.738 |

15. ACTIVOS POR DERECHO DE USO

La composición de este rubro es la siguiente:

| | Al 31-03-2021 M\$ | Al 31-12-2020 M\$ |
|--|-------------------------|-------------------------|
| Activos por derecho de uso, neto | | |
| Activos IFRS 16 | 2.575.173 | 2.816.536 |
| Activos por derecho de uso, bruto | | |
| Activos IFRS 16 | 3.577.621 | 3.849.377 |
| Depreciación acumulada y deterioro, activos por derechos de uso | | |
| Activos IFRS 16 | 1.002.448 | 1.032.841 |

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 2021 | 2.816.536 |
| Otros aumentos disminuciones | - |
| Adiciones | 1.162 |
| Gastos por depreciación | (242.525) |
| Total, activos por derecho de uso, neto al 31 de marzo 2021 | <u>2.575.173</u> |

| Movimientos activos por derecho de uso | Activos por derecho de uso M\$ |
|--|---|
| Saldo inicial al 1° de enero de 2020 | 4.198.060 |
| Otros aumentos disminuciones | - |
| Adiciones | 3.502.061 |
| Disminución de contratos (*) | (4.059.413) |
| Gastos por depreciación | (824.172) |
| Total, activos por derecho de uso, neto al 31 de diciembre de 2020 | <u>2.816.536</u> |

(*) Durante 2020 disminuyó, dado que la mayor parte de activos por derecho de uso correspondían a filial CEV, la cual fue vendida en julio de 2020.

16. ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

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

| Detalle | AI | AI |
|--|------------------|------------------|
| | 31-03-2021 | 31-12-2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Pagos provisionales mensuales | - | 567.497 |
| Crédito gasto capacitación | 282.048 | 287.623 |
| Iva credito fiscal | 42.061 | 24.946 |
| Otros créditos impuesto a la renta | 1.181.442 | 644.858 |
| Total, activos por impuestos corrientes | 1.505.551 | 1.524.924 |

17. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES

Bajo este rubro se incluyen los siguientes conceptos:

| Detalle | AI | AI |
|--|---------------|---------------|
| | 31-03-2021 | 31-12-2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Boletas de garantía y garantía de arriendo | 15.081 | 14.915 |
| Otros activos financieros | 13.371 | 3.831 |
| Total, otros activos financieros | 28.452 | 18.746 |

18. OTROS PASIVOS FINANCIEROS

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se presenta clasificado bajo este rubro lo siguiente:

| Detalle | Corriente | | No Corrientes | |
|--|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| | 31-03-2021 | 31-12-2020 | 31-03-2021 | 31-12-2020 |
| Obligaciones con banco e instituciones financieras | 16.075.937 | 10.065.100 | 16.749.739 | - |
| Obligaciones con el público (bonos) | 312.751 | 1.303.298 | 187.332.870 | 185.265.213 |
| Total | 16.388.688 | 11.368.398 | 204.082.609 | 185.265.213 |

18.1 OTROS PASIVOS FINANCIEROS CORRIENTES

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 la composición del rubro es la siguiente:

| Rut | Banco o Institución Financiera | Moneda | Tasa | hasta 90 días | más de 90 días | Saldo al |
|--------------|---|--------|-------|-------------------|------------------|-------------------|
| | | | | | hasta 1 año | |
| | | | | M\$ | M\$ | M\$ |
| 97.006.000-6 | Banco de crédito e inversiones | CL\$ | 3,10% | 10.158.100 | - | 10.158.100 |
| 97.018.000-1 | Banco Scotiabank | CL\$ | 2,10% | - | 5.009.450 | 5.009.450 |
| 97.053.000-2 | Banco Security | UF | 2,05% | - | 1.052.086 | 1.052.086 |
| | Sub total | | | 10.158.100 | 6.061.536 | 16.219.636 |
| Bonos | Serie E | UF | 2,50% | 19.150 | - | 19.150 |
| | Serie F | UF | 3,95% | - | 43.506 | 43.506 |
| | Bonos Serie BLCON-B | UF | 3,95% | - | 106.396 | 106.396 |
| | Total Pasivos Financieros Corrientes | | | 10.177.250 | 6.211.438 | 16.388.688 |

| Rut | Banco o Institución Financiera | Moneda | Tasa(1) | hasta 90 días | más de 90 días | Saldo al 31-12-2020 |
|--------------|---|--------|---------|------------------|-------------------|------------------------|
| | | | | M\$ | hasta 1 año | |
| 97.006.000-6 | Banco de crédito e inversiones | CL\$ | 3,72% | - | 10.065.100 | 10.065.100 |
| | Sub total | | | - | 10.065.100 | 10.065.100 |
| Bonos | Bonos Serie E | UF | 2,50% | - | 86.342 | 86.342 |
| | Bonos Serie F | UF | 3,95% | 371.955 | - | 371.955 |
| | Bonos Serie B | UF | 3,95% | 845.001 | - | 845.001 |
| | Total Pasivos Financieros Corrientes | | | 1.216.956 | 10.151.442 | 11.368.398 |

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

18.2 OTROS PASIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 la composición del rubro es la siguiente:

| Rut | Banco o Institución Financiera | Moneda | Tasa | años de vencimiento | | | | Total al 31-03-2021 |
|--------------|--|--------|-------|---------------------|-------------------|------------------|--------------------|------------------------|
| | | | | más de 1 año | más de 2 años | más de 3 años | | |
| | | | | hasta 2 años | hasta 3 años | hasta 5 años | más de 5 años | |
| | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 97.053.000-2 | Banco Security | UF | 2,05% | 2.093.717 | 2.093.717 | 4.187.434 | 8.374.871 | 16.749.739 |
| | Serie E | UF | 2,50% | - | 64.786.073 | - | - | 64.786.073 |
| | Serie F | UF | 3,95% | - | - | - | 93.152.026 | 93.152.026 |
| | Bonos Serie BLCON-B | UF | 3,95% | - | - | - | 29.394.771 | 29.394.771 |
| | Total Pasivos Financieros no Corrientes | | | 2.093.717 | 66.879.790 | 4.187.434 | 130.921.668 | 204.082.609 |

| Rut | Banco o Institución Financiera | Moneda | Tasa | años de vencimiento | | | | Total al 31-12-2020 |
|-----|--|--------|-------|---------------------|-------------------|---------------|--------------------|------------------------|
| | | | | más de 1 año | más de 2 años | más de 3 años | | |
| | | | | hasta 2 años | hasta 3 años | hasta 5 años | más de 5 años | |
| | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| | Bonos Serie E | UF | 2,50% | - | 64.071.007 | - | - | 64.071.007 |
| | Bonos Serie F | UF | 3,95% | - | - | - | 92.123.876 | 92.123.876 |
| | Bonos Serie B | UF | 3,95% | - | - | - | 29.070.330 | 29.070.330 |
| | Total Pasivos Financieros no Corrientes | | | - | 64.071.007 | - | 121.194.206 | 185.265.213 |

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

18.3 MOVIMIENTO DE OTROS PASIVOS FINANCIEROS

| Obligaciones con instituciones financieras | Saldos al 31/12/2020 | Flujos | | | Movimientos no flujo | | Saldos al 31/03/2021 |
|---|-------------------------|----------------------|----------|--------------------|-----------------------|------------------|-------------------------|
| | | Obtención Capital | Pago | | Interés Devengados | Otros | |
| | | | Capital | Interés/Comisión | | | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Préstamos Bancarios | 10.065.100 | 22.576.808 | - | - | 123.713 | 60.055 | 32.825.676 |
| Obligaciones con el Público (1) | 186.568.511 | - | - | (2.646.851) | 1.645.321 | 2.078.640 | 187.645.621 |
| Total Obligaciones con instituciones financieras | 196.633.611 | 22.576.808 | - | (2.646.851) | 1.769.034 | 2.138.695 | 220.471.297 |

| Obligaciones con instituciones financieras | Saldos al 31/12/2019 M\$ | Flujos | | | Movimientos no flujo | | Saldos al 31/12/2020 M\$ |
|---|--------------------------------|-----------------------------|---------------------|-------------------------|------------------------------|------------------|--------------------------------|
| | | Obtención Capital M\$ | Pago | | Interés Devengados M\$ | Otros M\$ | |
| | | | Capital M\$ | Interés/Comisión M\$ | | | |
| Préstamos Bancarios | - | 20.000.000 | (10.000.000) | (151.300) | 216.400 | - | 10.065.100 |
| Obligaciones con el Público (1) | 199.533.434 | - | (18.099.258) | (6.686.922) | 6.569.999 | 5.251.258 | 186.568.511 |
| Total Obligaciones con instituciones financieras | 199.533.434 | 20.000.000 | (28.099.258) | (6.838.222) | 6.786.399 | 5.251.258 | 196.633.611 |

19. PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS

19.1 PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS, CORRIENTES

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 se presenta clasificado bajo este rubro lo siguiente:

| | Al 31-03-2021 M\$ | Al 31-12-2020 M\$ |
|------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Pasivo por arrendamiento corriente | 705.933 | 701.777 |

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 la composición del rubro es la siguiente:

| Rut | Banco o Institución Financiera | Moneda | Tasa(1) | hasta 90 días | más de 90 días | Saldo al 31-03-2021 M\$ |
|---|------------------------------------|--------|---------|----------------|--------------------|-------------------------------|
| | | | | M\$ | hasta 1 año M\$ | |
| 96.964.040-6 | Inmobiliaria Plaza Constitución SA | UF | 4,18% | 38.494 | 44.620 | 83.114 |
| 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | UF | 1,55% | 82.541 | 222.970 | 305.511 |
| 97.006.000-6 | Banco de crédito e inversiones | UF | 5,11% | 80.786 | 218.232 | 299.018 |
| 92.040.000-0 | Convenio I.B.M. de Chile | USD | 3,48% | - | 18.290 | 18.290 |
| Total pasivos por arrendamientos, corrientes al 31.03.2021 | | | | 201.821 | 504.112 | 705.933 |

| Rut | Banco o Institución Financiera | Moneda | Tasa(1) | hasta 90 días | más de 90 días | Saldo al 31-12-2020 M\$ |
|---|------------------------------------|--------|---------|----------------|--------------------|-------------------------------|
| | | | | M\$ | hasta 1 año M\$ | |
| 96.964.040-6 | Inmobiliaria Plaza Constitución SA | UF | 4,18% | 38.072 | 85.760 | 123.832 |
| 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | UF | 1,55% | 54.421 | 237.649 | 292.070 |
| 97.006.000-6 | Banco de crédito e inversiones | UF | 5,11% | 53.276 | 232.599 | 285.875 |
| Total pasivos por arrendamientos, corrientes al 31.12.2020 | | | | 145.769 | 556.008 | 701.777 |

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

19.2 PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS, NO CORRIENTES

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se presenta clasificado bajo este rubro lo siguiente:

| | Al 31-03-2021 M\$ | Al 31-12-2020 M\$ |
|---------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Pasivo por arrendamiento no corriente | 1.817.010 | 1.918.780 |

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición del rubro es la siguiente:

| Rut | Banco o Institución Financiera | Moneda | Tasa | años de vencimiento | | | | Total al 31-03-2021 M\$ |
|--------------|--|--------|-------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------|-------------------------------|
| | | | | 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\$ | |
| | | | | | | | | |
| 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | UF | 1,55% | 330.162 | 330.162 | 257.938 | - | 918.262 |
| 97.006.000-6 | Banco de crédito e inversiones | UF | 5,11% | 323.146 | 323.146 | 252.456 | - | 898.748 |
| | Total pasivos por arrendamientos, no corrientes al 31.03.2021 | | | 653.308 | 653.308 | 510.394 | - | 1.817.010 |

| Rut | Banco o Institución Financiera | Moneda | Tasa | años de vencimiento | | | | Total al 31-12-2020 M\$ |
|--------------|--|--------|-------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------|-------------------------------|
| | | | | 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\$ | |
| | | | | | | | | |
| 92.040.000-0 | Convenio I.B.M. de Chile | USD | 3,48% | 17.842 | - | - | - | 17.842 |
| 97.018.000-1 | Scotiabank Chile | UF | 1,55% | 326.518 | 326.518 | 307.640 | - | 960.676 |
| 97.006.000-6 | Banco de crédito e inversiones | UF | 5,11% | 319.579 | 319.579 | 301.104 | - | 940.262 |
| | Total pasivos por arrendamientos, no corrientes al 31.12.2020 | | | 663.939 | 646.097 | 608.744 | - | 1.918.780 |

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

19.3 MOVIMIENTO DE ARRENDAMIENTO FINANCIERO

| Pasivos financieros | Saldos al 31/12/2020 M\$ | Flujos | | | Movimientos no flujo | | Saldos al 31/03/2021 M\$ |
|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------|-------------------------|------------------------------|----------------|-----------------------------|
| | | Obtención Capital M\$ | Pago | | Interés Devengados M\$ | Otros M\$ | |
| | | | Capital M\$ | Interés/Comisión M\$ | | | |
| | | | | | | | |
| Arrendamientos Financieros | 2.620.557 | - | (132.550) | (13.964) | 52.102 | (3.202) | 2.522.943 |
| Total | 2.620.557 | - | (132.550) | (13.964) | 52.102 | (3.202) | 2.522.943 |

| Pasivos financieros | Saldos al 31/12/2019 M\$ | Flujos | | | Movimientos no flujo | | Saldos al 31/12/2020 M\$ |
|----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------|-------------------------|------------------------------|--------------------|-----------------------------|
| | | Obtención Capital M\$ | Pago | | Interés Devengados M\$ | Otros M\$ | |
| | | | Capital M\$ | Interés/Comisión M\$ | | | |
| | | | | | | | |
| Arrendamientos Financieros | 4.372.833 | - | (209.625) | (4.823) | 60.268 | (1.598.096) | 2.620.557 |
| Total | 4.372.833 | - | (209.625) | (4.823) | 60.268 | (1.598.096) | 2.620.557 |

20. OTRAS PROVISIONES

El detalle de las otras provisiones es la siguiente:

| Detalle | AI | AI |
|---|------------|------------|
| | 31-03-2021 | 31-12-2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Provisión bono de producción trabajadores | 578.757 | 2.184.542 |
| Otras provisiones | 331.238 | 368.735 |
| Total | 909.995 | 2.553.277 |

El movimiento de las otras provisiones es el siguiente:

| Detalle | Saldo inicial al | Aumentos/ (Disminuciones) | Saldo al |
|---|------------------|------------------------------|------------|
| | 01-01-2021 | | 31-03-2021 |
| | M\$ | M\$ | M\$ |
| Provisión bono de producción trabajadores | 2.184.542 | (1.605.785) | 578.757 |
| Otras provisiones | 368.735 | (37.497) | 331.238 |
| Total | 2.553.277 | (1.643.282) | 909.995 |

21. CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

| Detalle | AI | AI |
|--|------------|------------|
| | 31-03-2021 | 31-12-2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Proveedores (1) | 21.479.905 | 16.231.718 |
| Reservas técnicas | 7.462.284 | 7.902.882 |
| Honorarios médicos por pagar | 19.802.856 | 16.930.582 |
| Otras cuentas por pagar (2) | 11.034.493 | 9.442.145 |
| Total, Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar | 59.779.538 | 50.507.327 |

(1) Segmentación Proveedores

Proveedores con pago al día al 31 de marzo 2021

| | Hasta 30 días | De 31 días a 60 días (*) | De 61 días a 90 días (*) | De 91 días a 120 días (*) | Total al 31-03-2021 |
|-----------|---------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------|
| Bienes | 840.557 | 274 | 87.505 | (182.126) | 746.210 |
| Servicios | 8.027.301 | 23.885 | (16.111) | 1.436.107 | 9.471.182 |
| Otros | 4.127.055 | (107.525) | (99.426) | (240.372) | 3.679.732 |
| Total | 12.994.913 | (83.366) | (28.032) | 1.013.609 | 13.897.124 |

Proveedores con pago al día al 31 de diciembre de 2020

| | Hasta 30 días | De 31 días a 60 días | De 61 días a 90 días(*) | De 91 días a 120 días | Total al 31-12-2020 |
|--------------|------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------|---------------------|
| Bienes | 274.325 | 579.567 | (145.074) | 278.001 | 986.819 |
| Servicios | 4.978.791 | 1.422.026 | (11.977) | 108.568 | 6.497.408 |
| Otros | 2.859.173 | 54.500 | (271.794) | 586.792 | 3.228.671 |
| Total | 8.112.289 | 2.056.093 | (428.845) | 973.361 | 10.712.898 |

Proveedores con plazo vencido al 31 de marzo de 2021 (**)

| | Hasta 30 días | De 31 días a 60 días | De 61 días a 90 días | De 91 días a 120 días | De 121 días a 365 días | Total al 31-03-2021 |
|--------------|------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|------------------------|---------------------|
| Bienes | 120.540 | 6.637 | 2.014 | 169.552 | 30.078 | 328.821 |
| Servicios | 2.856.455 | 1.066.245 | 213.703 | 68.433 | 719.704 | 4.924.540 |
| Otros | 396.123 | 1.079.512 | 78.102 | 72.220 | 703.463 | 2.329.420 |
| Total | 3.373.118 | 2.152.394 | 293.819 | 310.205 | 1.453.245 | 7.582.781 |

Proveedores con plazo vencido al 31 de diciembre de 2020 (**)

| | Hasta 30 días | De 31 días a 60 días(*) | De 61 días a 90 días | De 91 días a 120 días(*) | De 121 días a 365 días | Total al 31-12-2020 |
|--------------|------------------|-------------------------|----------------------|--------------------------|------------------------|---------------------|
| Bienes | 680.810 | 66.126 | 2.201 | 2.663 | 22.220 | 774.020 |
| Servicios | 1.411.622 | 494.515 | 255.991 | (68.314) | 770.555 | 2.864.369 |
| Otros | 1.129.338 | (59.118) | 370.743 | 111.784 | 327.684 | 1.880.431 |
| Total | 3.221.770 | 501.523 | 628.935 | 46.133 | 1.120.459 | 5.518.820 |

(*) Saldos negativos corresponden a notas de crédito no aplicadas.

(**) El saldo de proveedores con plazo vencido, corresponde principalmente a facturas por recibir.

(2) Detalle otras cuentas por pagar

| | 31-03-2021 | 31-12-2020 |
|---|-------------------|------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Provisión bono y vacaciones del personal | 3.532.028 | 3.671.834 |
| Servicios externos devengados del periodo | 2.897.160 | 1.940.601 |
| Retenciones | 9.764 | 9.751 |
| Otras cuentas por pagar (1) | 4.595.541 | 3.819.959 |
| Total, Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar | 11.034.493 | 9.442.145 |

(1) Corresponde principalmente a anticipo de Isapre Colmena por acuerdo comercial pactado por cirugías de plazo menor a un año.

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.

Las operaciones de Confirming consisten en un servicio de pagos, efectuado a través de una institución bancaria, que permite que el proveedor de la Sociedad opte por recibir el pago de sus facturas emitidas a nombre de Clínica las Condes y filiales, en forma anticipada a la fecha de vencimiento, a cambio de un descuento efectuado por la institución bancaria en el pago final.

22. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES

Bajo este rubro se han agrupado los siguientes conceptos:

| | Al 31-03-2021 M\$ | Al 31-12-2020 M\$ |
|----------------------|--|--|
| Retenciones personal | 1.742.097 | 1.670.404 |
| Impuesto por pagar | 1.643.304 | 1.413.596 |
| Total | <u>3.385.401</u> | <u>3.084.000</u> |

23. PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES

Bajo este rubro se han agrupado los siguientes conceptos:

| | 31-03-2021 M\$ | 31-12-2020 M\$ |
|----------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Impuesto renta | 2.192.178 | 1.287.158 |
| Total | <u>2.192.178</u> | <u>1.287.158</u> |

24. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS, NO CORRIENTES

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

| | 31-03-2021 M\$ | 31-12-2020 M\$ |
|----------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Beneficios a los empleados | 1.567.348 | 1.539.763 |
| Total | <u>1.567.348</u> | <u>1.539.763</u> |

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

| | 31-03-2021 | 31-12-2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Valor inicial de la obligación | 1.539.763 | 1.542.944 |
| Costo de los servicios del ejercicio corriente | 7.549 | 353.671 |
| Costo por intereses | 20.036 | 77.785 |
| Pagos | - | (584.927) |
| Pérdida actuarial IAS | - | 150.290 |
| Total | <u>1.567.348</u> | <u>1.539.763</u> |

Hipótesis actuariales

A continuación, se describen los supuestos actuariales considerados en el cálculo para la provisión al 31 de marzo de 2021:

| Supuestos actuariales | 31-03-2021 | 31-12-2020 |
|----------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Tasa de descuento real | 2,41% | 2,41% |
| Incremento salarial promedio (1) | 2,11% | 2,11% |
| IPC | 3,00% | 3,00% |
| 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 la Compañía, de acuerdo a 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 2021 | Rotación Voluntaria Tasa a 2021 |
|----------------------|--|--|
| 18-23 | 0,27% | 0,14% |
| 23-28 | 2,81% | 1,77% |
| 28-33 | 3,83% | 2,44% |
| 33-38 | 2,48% | 1,53% |
| 38-43 | 1,74% | 1,01% |
| 43-48 | 1,39% | 0,71% |
| 48-53 | 0,88% | 0,37% |
| 53-58 | 0,77% | 0,27% |
| 58-63 | 0,49% | 0,25% |
| Mayor a 63 | 0,37% | 0,19% |

(1) Según nómina de salida histórica actualizada de la Compañía

c. Análisis de sensibilidad

Sensibilidades del pasivo ante eventuales cambio en los supuestos actuariales.

| Beneficios de indemnizaciones por años de servicio | (-) | Contabilidad | (+) | Efectos ante cambios | |
|---|------------------|--------------------------|---------------------|-----------------------------|----------------|
| | Reducción | Parámetros | Aumento | Reducción | Aumento |
| Efecto financiero por Tasa Descuento | (0,5) PP | 2,2%(promedio)+3% IPC | 0,5 PP | 9,91% | (8,44%) |
| Efecto financiero del Incremento salarial | (25%) | Tasa según sindicato | 25% | (2,36%) | 2,62% |
| Efecto demográfico de rotaciones laborales | Tabla – 0,1pp | Tabla Rotación | Tabla Rot +0,1pp | 4,54% | (4,54%) |

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 |

| Conciliación en el número de acciones | 31-03-2021 | 31-12-2020 |
|---|------------|------------|
| 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 como se explica en Nota 13 y otros ajustes contabilizados en CLC Seguros S.A, correspondiente a variaciones en la valorización de sus inversiones.

Otros incrementos/decrementos

Durante 2020, se realizaron ajustes a cuenta 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, la empresa 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 2021 no se han suscrito y pagado acciones.

26. GANANCIA POR ACCIÓN

Utilidad por acción

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

| Ganancia por acción básica | Al 31-03-2021 M\$ | Al 31-12-2020 M\$ |
|---|----------------------------------|----------------------------------|
| Resultado neto del ejercicio | 7.713.598 | (5.279.816) |
| Número medio ponderado de acciones en circulación | 8.375.856 | 8.375.856 |
| Beneficio (pérdida) básico por acción (en pesos) | 921 | (630) |

27. INGRESOS ORDINARIOS

El detalle al 31 de marzo de 2021 y 31 de marzo de 2020, es el siguiente:

| | Ingresos | Ganancia (Pérdida) Bruta | Ingresos | Ganancia (Pérdida) Bruta |
|-------------------|--|--|--|--|
| | 01-01-2021 31-03-2021 M\$ | 01-01-2021 31-03-2021 M\$ | 01-01-2020 31-03-2020 M\$ | 01-01-2020 31-03-2020 M\$ |
| Hospitalizaciones | 47.264.806 | 16.967.082 | 32.041.234 | 5.547.009 |
| Ambulatorios | 5.002.906 | 660.471 | 12.120.482 | 1.790.147 |
| Seguros | 7.671.475 | 3.848.787 | 7.289.092 | 638.449 |
| Otros | 521.723 | (1.272.136) | 616.742 | (1.258.076) |
| Total | 60.460.910 | 20.204.204 | 52.067.550 | 6.717.529 |

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

| | 01-01-2021 31-03-2021 M\$ | 01-01-2020 31-03-2020 M\$ |
|----------------------------------|--|--|
| Hospitalizaciones | | |
| Días cama | 12.350.963 | 9.384.234 |
| Pabellones | 4.017.833 | 3.605.890 |
| Imagenología(*) | 6.131.679 | - |
| Paquetes quirúrgicos | 3.035.606 | 3.193.720 |
| Medicamentos médicos quirúrgicos | 14.169.767 | 11.730.962 |
| Otros ingresos | 7.558.958 | 4.126.428 |
| | 47.264.806 | 32.041.234 |

(*) A partir del 01 de enero de 2021 la imagenología pasó desde el segmento ambulatorio al hospitalizado producto de la fusión entre Diagnóstico por Imágenes Ltda. con Clínica Las Condes S.A., ocurrido con fecha 15 de diciembre de 2020.

| | 01-01-2021 | 01-01-2020 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| | 31-03-2021 | 31-03-2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Ambulatorios | | |
| Imagenología | - | 5.972.171 |
| Procedimientos diagnósticos | 2.918.492 | 2.949.174 |
| Procedimientos terapéuticos | 839.613 | 1.213.619 |
| Consultas | 1.159.661 | 1.942.879 |
| Otros ingresos | 85.140 | 42.639 |
| | <u>5.002.906</u> | <u>12.120.482</u> |
| | | |
| | 01-01-2021 | 01-01-2020 |
| | 31-03-2021 | 31-03-2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Seguros | | |
| Primas directas | 7.671.475 | 7.289.092 |
| | <u>7.671.475</u> | <u>7.289.092</u> |
| | | |
| | 01-01-2021 | 01-01-2020 |
| | 31-03-2021 | 31-03-2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Otros | | |
| Arriendos | 521.723 | 616.742 |
| | <u>521.723</u> | <u>616.742</u> |

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 |
|---|------------------------|---------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | al 31-03-2021 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 21.002.686 | 1.145.425 | 9.471.996 | 177.800 | 31.797.907 |
| Otros activos financieros | - | - | 15.037.388 | - | 15.037.388 |
| Otros activos no financieros | 2.036.201 | 70.773 | - | 86.262 | 2.193.236 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto | 100.171.589 | 30.065.408 | 1.443.314 | 526.489 | 132.206.800 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | 141.908.840 | (7.735.586) | (8.520) | (134.149.949) | 14.785 |
| Inventarios | 4.643.049 | - | - | - | 4.643.049 |
| Activos por impuestos corrientes | 861.612 | 643.938 | - | 1 | 1.505.551 |
| Otros activos financieros no corrientes | 644 | - | 27.808 | - | 28.452 |
| Otros activos no financieros, no corrientes | 851.751 | - | - | - | 851.751 |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía, netos | 8.820.652 | 2.401 | 198 | 175.301 | 8.998.552 |
| Propiedades, plantas y equipos, neto | 45.628.384 | 478.106 | 12.534 | 328.390.174 | 374.509.198 |
| Activos por derecho de uso | 2.491.852 | - | 83.321 | - | 2.575.173 |
| Activos por impuestos diferidos | 22.074.736 | 5.048.815 | 12.222 | 1.770.573 | 28.906.346 |
| TOTAL ACTIVOS | 350.491.996 | 29.719.280 | 26.080.261 | 196.976.651 | 603.268.188 |

| ACTIVOS | Hospitalización | Ambulatorios | Seguros | Otros | Saldos totales al 31-12-2020 |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | 7.207.455 | 558.621 | 1.872.582 | 80.185 | 9.718.843 |
| Otros activos financieros | - | - | 19.163.737 | - | 19.163.737 |
| Otros activos no financieros | 990.000 | - | - | 13.539 | 1.003.539 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto | 84.034.526 | 22.038.198 | 1.527.114 | 484.445 | 108.084.283 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | 137.924.631 | -1.382.561 | 43.617 | (136.570.902) | 14.785 |
| Inventarios | 4.456.441 | - | - | - | 4.456.441 |
| Activos por impuestos corrientes | 875.411 | 643.938 | 82.474 | (76.899) | 1.524.924 |
| Otros activos financieros no corrientes | 644 | - | 18102 | - | 18.746 |
| Otros activos no financieros, no corrientes | 840.337 | - | - | - | 840.337 |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía, netos | 9.012.081 | 2.798 | 346 | 187.825 | 9.203.050 |
| Propiedades, plantas y equipos, neto | 46.709.068 | 502.966 | 13.800 | 328.770.398 | 375.996.232 |
| Activos por derecho de uso | 2.698.823 | - | 117713 | - | 2.816.536 |
| Activos por impuestos diferidos | 23.297.756 | 4.966.945 | 56.024 | 2.382.811 | 30.703.536 |
| TOTAL ACTIVOS | 318.047.173 | 27.330.905 | 22.895.509 | 195.271.402 | 563.544.989 |

| PASIVOS | Hospitalización | Ambulatorios | Seguros | Otros | Saldos totales al 31-03-2021 |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Otros pasivos financieros, corrientes | 16.388.688 | - | - | - | 16.388.688 |
| Pasivos por arrendamientos, corrientes | 617.145 | - | 88788 | - | 705.933 |
| Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes | 28.474.354 | 21.345.413 | 8.657.590 | 1.302.181 | 59.779.538 |
| Otras provisiones, corrientes | 474.387 | 91.353 | 344.255 | - | 909.995 |
| Pasivos por impuestos corrientes | - | - | 2192178 | - | 2.192.178 |
| Otros pasivos no financieros, corrientes | 2.413.341 | 509.520 | 451.040 | 11.500 | 3.385.401 |
| Otros pasivos financieros, no corrientes | 204.082.609 | - | - | - | 204.082.609 |
| Pasivos por arrendamientos, no corrientes | 1.817.010 | - | - | - | 1.817.010 |
| Pasivos por impuestos diferidos | 9.753.261 | 63.190 | - | 38.556.248 | 48.372.699 |
| Beneficios a los empleados, no corrientes | 1.280.378 | 286.970 | - | - | 1.567.348 |
| Patrimonio | 85.190.823 | 7.422.834 | 14.346.410 | 157.106.722 | 264.066.789 |
| TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO | 350.491.996 | 29.719.280 | 26.080.261 | 196.976.651 | 603.268.188 |

| PASIVOS | Hospitalización | Ambulatorios | Seguros | Otros | Saldos totales al 31-12-2020 |
|---|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Otros pasivos financieros, corrientes | 11.368.398 | - | - | - | 11.368.398 |
| Pasivos por arrendamientos, corrientes | 576.878 | - | - | 124.899 | 701.777 |
| Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes | 23.288.321 | 18.586.364 | 8.186.633 | 446.009 | 50.507.327 |
| Otras provisiones, corrientes | 1.851.572 | 294.012 | 407.693 | - | 2.553.277 |
| Pasivos por impuestos corrientes | - | - | 1.287.158 | - | 1.287.158 |
| Otros pasivos no financieros, corrientes | 2.006.800 | 518.941 | 409.478 | 148.781 | 3.084.000 |
| Otros pasivos financieros, no corrientes | 185.265.213 | - | - | - | 185.265.213 |
| Pasivos por arrendamientos, no corrientes | 1.918.780 | - | - | - | 1.918.780 |
| Pasivos por impuestos diferidos | 9.983.698 | 70.687 | - | 38.745.240 | 48.799.625 |
| Beneficios a los empleados, no corrientes | 1.255.785 | 283.978 | - | - | 1.539.763 |
| Patrimonio | 80.531.728 | 7.576.923 | 12.604.547 | 155.806.473 | 256.519.671 |
| TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO NETO | 318.047.173 | 27.330.905 | 22.895.509 | 195.271.402 | 563.544.989 |

| FLUJO DE EFECTIVO, DIRECTO | Hospitalización | Ambulatorios | Seguros | Otros | Saldos totales al 31-03-2021 |
|---|-----------------|--------------|-----------|-----------|------------------------------|
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación | (5.510.942) | 616.564 | 3.116.505 | 650.876 | (1.126.997) |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión | (457.851) | - | 4.287.679 | (553.728) | 3.276.100 |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación | 19.929.961 | - | - | - | 19.929.961 |

| FLUJO DE EFECTIVO, DIRECTO | Hospitalización | Ambulatorios | Seguros | Otros | Saldos totales al 31-03-2020 |
|---|-----------------|--------------|-------------|-------------|------------------------------|
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación | 4.735.084 | 2.286.117 | 14.364.821 | (9.906.736) | 11.479.286 |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión | (1.885.646) | (2.094) | (2.220.047) | (752.110) | (4.859.897) |
| Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación | (2.637.827) | (227.104) | - | - | (2.864.931) |

| Estado de Resultados Resumido | Hospitalización | Ambulatorios | Seguros | Otros | Saldos totales al 31-03-2021 |
|-------------------------------|-----------------|--------------|-------------|-------------|------------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Ingresos Ordinarios | 47.264.806 | 5.002.906 | 7.671.475 | 521.723 | 60.460.910 |
| Costo de ventas | (30.297.932) | (4.342.438) | (3.822.688) | (1.793.648) | (40.256.706) |
| Depreciación | (1.670.652) | (19.836) | 36.819 | (1.416.292) | (3.069.961) |
| Gastos por interés | (2.086.734) | - | (10.661) | (57) | (2.097.452) |
| Impuesto Renta | (1.014.374) | 89.469 | (1.045.349) | (423.377) | (2.393.631) |
| Ganancia Bruta | 16.967.082 | 660.471 | 3.848.787 | (1.272.136) | 20.204.204 |
| Ganancia antes de Impto. | 4.944.544 | (219.595) | 3.944.747 | 1.437.533 | 10.107.229 |

| Estado de Resultados Resumido | Hospitalización | Ambulatorios | Seguros | Otros | Saldos totales al 31-03-2020 |
|-------------------------------|-----------------|--------------|-------------|-------------|------------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Ingresos Ordinarios | 32.041.234 | 12.120.482 | 7.289.092 | 616.742 | 52.067.550 |
| Costo de ventas | (30.183.430) | (8.295.489) | (6.650.643) | (220.459) | (45.350.021) |
| Depreciación | (1.358.280) | (605.354) | 39.602 | (1.353.579) | (3.277.611) |
| Gastos por interés | (1.994.900) | (79.957) | (14.314) | - | (2.089.171) |
| Impuesto Renta | 1.998.454 | (153.519) | (268.184) | 165.048 | 1.741.799 |
| Ganancia Bruta | 5.861.420 | 1.790.147 | 638.449 | (1.258.076) | 7.031.940 |
| Ganancia antes de Impto. | (6.649.253) | 1.055.991 | 1.089.288 | 160.154 | (4.343.820) |

29. COSTOS Y GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

| Costo de Venta | 01-01-2021 | 01-01-2020 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | 31-03-2021 | 31-03-2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Costos de materiales y medicamentos | 11.193.035 | 10.144.194 |
| Depreciación | 3.069.961 | 3.277.611 |
| Remuneraciones | 17.190.520 | 19.383.840 |
| Servicios básicos | 806.250 | 751.770 |
| Servicios externos | 4.456.665 | 4.746.761 |
| Siniestros | 2.583.652 | 5.175.166 |
| Otros costos (1) | 956.623 | 1.870.679 |
| Total Costo de Venta | 40.256.706 | 45.350.021 |

| | 01-01-2021 | 01-01-2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| | 31-03-2021 | 31-03-2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Gastos de Administración y Ventas | | |
| Remuneraciones | 2.754.805 | 3.650.208 |
| Publicidad | 136.108 | 198.033 |
| Servicios básicos | 105.209 | 154.566 |
| Servicios externos | 1.527.702 | 1.741.449 |
| Gastos de materiales y medicamentos | 63.926 | 76.720 |
| Amortización | 416.696 | 402.738 |
| Otros gastos (2) | 956.177 | 906.696 |
| Total Gastos de Administración y Ventas | 5.960.623 | 7.130.410 |
| Total Costos de Explotación | 46.217.329 | 52.480.431 |

| | 01-01-2021 | 01-01-2020 |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| | 31-03-2021 | 31-03-2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Remuneraciones | | |
| Sueldos y Salarios | 16.307.745 | 18.248.727 |
| Seguridad social | 872.592 | 771.762 |
| Otros beneficios | 2.764.988 | 4.013.559 |
| Total | 19.945.325 | 23.034.048 |

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

(2) Saldo compuesto principalmente por contribuciones y patentes comerciales.

30. INGRESOS Y COSTOS FINANCIEROS

Los ingresos financieros tienen el siguiente detalle:

| Ingresos Financieros | 31-03-2021 | 31-03-2020 |
|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Intereses Bancarios | 77.043 | 232.807 |
| Total | 77.043 | 232.807 |

Los costos financieros tienen el siguiente detalle:

| Costos Financieros | 31-03-2021 | 31-03-2020 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Intereses financieros | 143.814 | 54.901 |
| Comisiones bancarias | 315.071 | 275.783 |
| Intereses por bonos | 1.645.321 | 1.733.047 |
| Otros gastos | (6.754) | 25.440 |
| Total | 2.097.452 | 2.089.171 |

31. OTRAS GANANCIAS (PÉRDIDAS)

| | AI | AI |
|-----------------------|-------------------|-------------------|
| | 01-01-2021 | 01-01-2020 |
| | 31-03-2021 | 31-03-2020 |
| | M\$ | M\$ |
| Honorarios Directorio | 102.733 | 131.146 |
| Asesorías | 17.555 | 8.223 |
| Donaciones | 641 | 8.738 |
| Otros | (5.156) | 40.583 |
| | 115.773 | 188.690 |

32. RESULTADO POR UNIDAD DE REAJUSTE Y DIFERENCIAS DE CAMBIO

| Activos(cargos)/abonos | Índice de Reajustabilidad | 31-03-2021 | 31-03-2020 |
|----------------------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|
| | | M\$ | M\$ |
| Otros activos | UF | 140.912 | 162.269 |
| Otros activos | USD | (1.389) | (15.990) |
| Total, cargos | | <u>139.523</u> | <u>146.279</u> |
| Pasivos (cargos)/abonos | | | |
| Pasivos | UF | (2.216.115) | (2.102.679) |
| Pasivos | USD | 76.422 | 70.515 |
| Total, cargos | | <u>(2.139.693)</u> | <u>(2.032.164)</u> |
| Perdida por diferencia de cambio | | <u>(2.000.170)</u> | <u>(1.885.885)</u> |

33. CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES

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.

a) 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/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 | 31-03-2021 |
|-----------------------------------|-----------------|
| Nivel de endeudamiento financiero | 0,71(*) |
| Patrimonio al 31 de marzo de 2021 | M\$ 264.066.789 |

(*) La Compañía 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.

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 E y 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.

Propiedades, Plantas y Equipos Neto corresponden principalmente a construcciones, maquinaria y equipos. Se encuentran registradas al costo menos la depreciación y pérdidas por deterioro acumuladas correspondientes si hubiere.

- III. Opción de Rescate Anticipado: los tenedores podrán ejercer rescate anticipado en caso de enajenación de activos esenciales (filial inmobiliaria y marca CLC).

| Covenants | 31-03-2021 |
|--|-------------------|
| Nivel de endeudamiento financiero neto | 0,72 |
| Patrimonio al 31 de marzo de 2021 | M\$ 264.066.789 |
| Activos libres de gravámenes sobre deuda financiera neta | 1,97 |

Al 31 de marzo de 2021 Clínica Las Condes S.A. no ha entrado en incumplimiento de las restricciones mencionadas anteriormente.

Al 31 de marzo de 2021, Clínica Las Condes enfrentaba 54 juicios civiles, mayoritariamente correspondientes a demandas civiles por indemnización de perjuicios, en los que se reclama por prestaciones de salud. Cabe destacar que estos juicios están sujetos al procedimiento ordinario, de larga tramitación. A la misma fecha, Seguros CLC S.A. enfrentaba 9 juicios civiles, de los que la mayor parte corresponde a demandas civiles por incumplimiento del contrato de seguro y recursos de protección por falta de cobertura. Por último, en contra de Inmobiliaria CLC S.A., existe un juicio de gestión preparatoria de notificación de factura.

Al 31 de marzo de 2021 Clínica Las Condes enfrentaba 27 juicios laborales y Servicios de Salud Integrados S.A. dos juicios laborales, así como un juicio conjuntamente, ambas sociedades. Adicionalmente, Seguros CLC S.A. enfrentaba un juicio laboral a dicha fecha. De los juicios señalados la mayor parte corresponde a demandas de tutela de derechos laborales (17 de ellos), así como demandas ordinarias laborales por despido improcedente o injustificado, en relación laboral directa o en subcontratación. Cabe destacar que estos juicios están sujetos, en su gran mayoría, al procedimiento ordinario laboral, basado en el principio de la oralidad, que se ha visto afectado por la pandemia.

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”.

Como es de público conocimiento, desde el 18 de marzo de 2020 el país se encuentra bajo Estado de Excepción Constitucional de Catástrofe en todo el territorio nacional, producto de la pandemia provocada por el virus SARS-COV-19 (“Covid-19”); en virtud de la cual las autoridades han impuesto restricciones a la libre circulación de personas y limitaciones al comercio de bienes. Lo anterior ha afectado de manera significativa la actividad económica y los mercados en general. Con fecha 3 de febrero de 2021, el Ministerio de Salud inició la campaña de vacunación contra el Covid-19, la cual continúa hasta el día de hoy.

Con fecha 05 de marzo de 2021, fue prorrogado el estado de excepción constitucional hasta el 30 de junio del 2021.

La Sociedad no presenta otras contingencias y restricciones.

34. SANCIONES

Durante el periodo finalizado al 31 de diciembre de 2020 la Compañía, su Directorio y sus Administradores, no han sido objeto de sanciones.

35. MEDIO AMBIENTE

La Sociedad no se ve afectada por conceptos relacionados con el mejoramiento o inversión de procesos, verificación y control de cumplimiento de ordenanzas y leyes relativas a procesos e instalaciones industriales y cualquier otro que pudiera afectar en forma directa o indirecta a la protección del medio ambiente, y no se estima que habrá desembolsos futuros por este concepto.

36. HECHOS POSTERIORES

El 09 de marzo, Clínica Las Condes S.A., informa que ofrece una opción de rescate anticipado voluntario, con financiamiento, a todos los tenedores de Bonos serie E emitidos con cargo a la línea de bonos inscrita en el registro de valores de CMF, con fecha 16 de marzo del año 2018 bajo el N°889, actualmente en circulación, por un monto total de hasta 250.000 UF por concepto de capital insoluto. Todo ello conforme a lo dispuesto en el artículo 130 de la Ley N°18.045, ley de Mercado de Valores, en la forma, fechas y condiciones detalladas en Aviso que fue publicado el día 10 de marzo de 2021, en el diario la Tercera.

El día 12 de marzo de 2021, se informó que esta propuesta de rescate anticipada, fue aceptada por tenedores de bonos, por un monto de 207.000 UF, equivalentes a 414 Bonos Serie E. Estos Bonos fueron rescatados por Larraín Vial corredora de bolsa, con quien en esta misma fecha se firmó un contrato de retrocompra.

El 12 de abril, se materializó el rescate de 207.000 UF de Bono Serie E.

Con fecha 07 de abril de 2021, Clínica Las Condes S.A., informa que ofrece una opción de rescate anticipado voluntario, con financiamiento, a todos los tenedores de Bonos serie E emitidos con cargo a la línea de bonos inscrita en el registro de valores de CMF, con fecha 16 de marzo del año 2018 bajo el N°889, actualmente en circulación, por un monto total de hasta 393.000 UF por concepto de capital insoluto. Todo ello conforme a lo dispuesto en el artículo 130 de la Ley N°18.045, ley de Mercado de Valores, en la forma, fechas y condiciones detalladas en Aviso que fue publicado el día 08 de abril de 2021, en el diario la Tercera.

El día 13 de abril de 2021, se informó que esta propuesta de rescate anticipada, fue aceptada por tenedores de bonos, por un monto de 209.000 UF, equivalentes a 418 Bonos Serie E.