

SERVICIOS DE SALUD INTEGRADOS S.A.

ESTADOS FINANCIEROS RESUMIDOS

al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

- El presente documento consta de:
- Estado de situación financiera
- Estado de resultados
- Estado de resultados integrales
- Estado de flujos de efectivo - método directo
- Estado de cambios en el patrimonio
- Notas explicativas a los estados financieros resumidos



EY Chile
Avda. Presidente
Riesco 5435, piso 4,
Santiago

Tel: +56 (2) 2676 1000
www.eychile.cl

Informe del Auditor Independiente

Señores
Accionistas y Directores
Clínica Las Condes S.A.

Como auditores externos de Clínica Las Condes S.A. hemos auditado sus estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2023, sobre los que informamos con fecha 28 de marzo de 2024. Los estados financieros en forma resumida, preparados de acuerdo con lo establecido en la Norma de Carácter General (NCG) N° 30, Sección II.2.1, párrafo A.4.2, de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), de la filial Servicios de Salud Integrados S.A. y sus notas de “criterios contables aplicados” y “transacciones con partes relacionadas”, adjuntos, son consistentes, en todos sus aspectos significativos, con la información contenida en los estados financieros consolidados que hemos auditado.

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

Informamos que los mencionados estados financieros en forma resumida y sus notas de “criterios contables aplicados” y “transacciones con partes relacionadas” de Servicios de Salud Integrados S.A. adjuntos, corresponden con aquellos que fueron utilizados en el proceso de consolidación llevado a cabo por Clínica Las Condes S.A. al 31 de diciembre de 2023.

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

Luis Camilla C.
EY Audit Ltda.

Santiago, 28 de marzo de 2024

INDICE

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA.....	3
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES.....	6
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO	7
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	8
Nota 1 - Actividad de la Sociedad	9
Nota 2 - Políticas Contables significativas.....	9
Nota 3 - Cambios contables	25
Nota 4 - Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas saldos y transacciones con entidades relacionadas	25

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Activos	Al 31-12-2023	Al 31-12-2022
	M\$	M\$
Activos corrientes		
Efectivo y equivalentes al efectivo	49.643	279.167
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	7.689.506	1.629.840
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	18.168.743	4.939.551
Activos por impuestos, corrientes	666.532	681.643
Total activos corrientes	26.574.424	7.530.201
Activos no corrientes		
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	124.249	127.672
Activos intangibles distintos de la plusvalía	1.113	1.470
Propiedades, planta y equipo	411.385	417.692
Activos por impuestos diferidos	1.376.362	1.730.956
Total activos no corrientes	1.913.109	2.277.790
Total activos	28.487.533	9.807.991

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros resumidos

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Pasivos	Al 31-12-2023	Al 31-12-2022
	M\$	M\$
Pasivos corrientes:		
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	13.294.229	1.117.127
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	6.277.062	2.163.472
Pasivos por impuestos corrientes	-	12
Otros pasivos no financieros, corrientes	62.503	42.805
Total pasivos corrientes	<u>19.633.794</u>	<u>3.323.416</u>
Pasivos no corrientes:		
Pasivos por impuestos diferidos	29.598	33.336
Total pasivos no corrientes	<u>29.598</u>	<u>33.336</u>
Patrimonio neto:		
Capital emitido	52.336	52.336
Ganancias acumuladas	8.959.368	6.366.389
Otras reservas	(187.563)	32.514
Patrimonio total	<u>8.824.141</u>	<u>6.451.239</u>
Total pasivos y patrimonio neto	<u><u>28.487.533</u></u>	<u><u>9.807.991</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros resumidos

ESTADOS DE RESULTADOS

	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	M\$	M\$
Ingresos de actividades ordinarias	637.704	642.472
Costos de ventas	(286.879)	(1.071.911)
Ganancia bruta	350.825	(429.439)
Participación en las ganancias asociadas que contabilicen utilizando el método de la participación	47.112	100.998
Otras ganancias (pérdidas)	1.464.272	3.809.132
Ingresos financieros	-	4.349
Costos financieros	(1.932)	(1.450)
Resultado por unidad de reajuste y diferencias de cambio	21.851	53.665
Ganancia antes de impuestos	1.882.128	3.537.255
Gasto por impuesto a las ganancias	(315.808)	(857.868)
Ganancia (pérdida) del ejercicio	1.566.320	2.679.387

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros resumidos

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES
(No auditado)

	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2023 M\$	2022 M\$
Ganancia (pérdida) del ejercicio	1.566.320	2.679.387
Resultado en activos financieros		
Impuesto a las ganancias relacionado con los activos financieros	-	-
Ganancias (pérdidas) por nuevas mediciones de planes de beneficios definidos	3.791	-
Impuesto a las ganancias relativo a mediciones de planes de beneficios definidos a través de otro resultado integral	(1.025)	-
Estado de resultado integral	<u>1.569.086</u>	<u>2.679.387</u>
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora	1.569.086	2.679.387
Ganancia (pérdida) atribuible a participaciones no controladoras	-	-
Estado de resultado integral	<u>1.569.086</u>	<u>2.679.387</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros resumidos

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	2023	2022
Notas	M\$	M\$
Flujos de efectivo netos provenientes de (utilizados en) actividades de operación		
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	1.027.180	18.383.651
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(1.309.524)	(19.524.155)
Impuestos a las ganancias pagados (reembolsados)	-	(414.411)
Intereses recibidos	-	4.349
Dividendos recibidos	52.820	-
Total, flujos de efectivo provenientes de (utilizados en) actividades de operación	<u>(229.524)</u>	<u>(1.550.566)</u>
Flujos de efectivo netos provenientes de (utilizados en) actividades de Inversión		
Total, flujos de efectivo provenientes de (utilizados en) actividades de inversión	<u>-</u>	<u>-</u>
Flujos de efectivo netos provenientes de (utilizados en) actividades de Financiamiento		
Total, flujos de efectivo provenientes de (utilizados en) actividades de financiamiento	<u>-</u>	<u>-</u>
Incremento (decremento) neto en efectivo y equivalentes al efectivo	<u>(229.524)</u>	<u>(1.550.566)</u>
Efectivo y equivalentes al efectivo, Saldo Inicial	279.167	1.829.733
Efectivo y equivalentes al efectivo, Saldo Final	<u>49.643</u>	<u>279.167</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros resumidos.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Concepto	Capital emitido	Total otras reservas	Ganancias acumuladas	Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora	Participación no controladora	Total, patrimonio
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2023	52.336	(190.329)	7.393.048	7.255.055	-	7.255.055
Saldo inicial al 1 de enero de 2023						
Cambios						
Ganancia (pérdida)	-	-	1.566.320	1.566.320	-	1.566.320
Otro resultado integral	-	2.766	-	2.766	-	2.766
Resultados integrales	-	2.766	1.566.320	1.569.086	-	1.569.086
Dividendos	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos / (decrementos)	-	-	-	-	-	-
Total, cambios en el patrimonio	-	2.766	1.566.320	1.569.086	-	1.569.086
Saldo final al 31 de diciembre de 2023	52.336	(187.563)	8.959.368	8.824.141	-	8.824.141

Concepto	Capital emitido	Total otras reservas	Ganancias acumuladas	Patrimonio atribuible a propietarios de la controladora	Participación no controladora	Total, patrimonio
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Por el periodo terminado al 31 de diciembre de 2022	52.336	15.665	4.490.818	4.558.819	-	4.558.819
Saldo inicial al 1 de enero de 2022						
Ganancia (pérdida)	-	-	2.679.387	2.679.387	-	2.679.387
Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-
Resultados integrales	-	-	2.679.387	2.679.387	-	2.679.387
Dividendos	-	-	-	-	-	-
Otros incrementos / (decrementos)	-	16.849	-	16.849	-	16.849
Total, cambios en el patrimonio	-	16.849	2.679.387	2.696.236	-	2.696.236
Saldo final al 31 de diciembre de 2022	52.336	32.514	7.170.205	7.255.055	-	7.255.055

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros resumidos.

Nota 1 - Actividad de la Sociedad

a) Información general:

Servicios de Salud Integrados S.A., en adelante “La Sociedad”, es una Sociedad anónima cerrada constituida por escritura pública de fecha 25 de septiembre de 1996. Su objeto social es la atención ambulatoria de salud, centros médicos privados y otros servicios de atención de salud. Su Rut es N°96.809.780-6, domiciliada en Lo Fontecilla 441 Las Condes Santiago

Con fecha 23 de noviembre 2020, Servicios de Salud Integrados S.A. se divide, naciendo SSI 2 S.A. a SSI 2 S.A., producto de la división, le fue asignada la inversión en Diagnóstico por Imagen Limitada por un monto de M\$74.993 y un patrimonio equivalente, manteniendo los porcentajes de participación previos a la división siendo propiedad de CLC en un 99,99% y de Seguros CLC S.A. en un 0,01%

Nota 2 - Políticas Contables significativas

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros en concordancia con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) vigentes al 31 de diciembre de 2023 emitidas por el International Accounting Standard Board (en adelante “IASB”) y a normas impartidas por Comisión para el Mercado Financiero (“CMF”) aplicable a entidades aseguradoras y reaseguradoras.

Estos estados financieros reflejan fielmente la situación financiera de Servicios de Salud Integrados S.A. al 31 de diciembre de 2023 y el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2022, los resultados de las operaciones, comparativos por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo, comparativos por los periodos terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022.

a) Período contable

Los presentes estados financieros cubren los siguientes períodos:

- Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022.
- Estado de Resultados por función por el período terminado al 31 de diciembre de 2023 y 2022.
- Estado de Resultados Integrales por el período terminado al 31 de diciembre de 2023 y 2022.
- Estado de Cambios en el Patrimonio por el período terminado al 31 de diciembre de 2023 y 2022.
- Estado de Flujos de Efectivo por el período terminado al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

b) Bases de preparación y presentación

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

La preparación de los estados financieros resumidos 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 Sociedad. En estos estados financieros 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 resumidos.

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

Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas

La información contenida en estos estados financieros resumidos es responsabilidad del Directorio de la Sociedad, 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 resumidos 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 propiedad, planta y equipo

En la medición del valor razonable, SSI 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 SSI respecto del valor razonable de los activos.

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

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

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

(iii) Deterioro de activos.

La Administración de la Sociedad SSI 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.

(iv) Recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos

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

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

Las estimaciones sobre el particular se han realizado considerando la información disponible a la fecha de emisión de los presentes estados financieros resumidos. 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 futuros.

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

c) Conversión de saldos y transacciones en moneda extranjera

- i. **Moneda de presentación y moneda funcional** - Los estados financieros individuales de cada una de las sociedades incluidas en los estados financieros, 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, los resultados y la posición financiera de cada sociedad son expresados en pesos chilenos, que es la moneda funcional de la Sociedad y la moneda de presentación para los estados financieros.

En la preparación de los estados financieros de la Sociedad, 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:

	31-12-2023	31-12-2022
	\$	\$
Dólar estadounidense	895,60	855,86
Unidad de Fomento	36.197,53	35.110,98

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

d) 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.

e) Propiedades, planta y equipo

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

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

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

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

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

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

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

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

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

Servicios de Salud Integrados S.A. ha acogido los siguientes criterios de activación bajo NIIF:

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

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

Los gastos de conservación y mantenimiento se cargan a la cuenta de resultados del ejercicio en que se incurren.

Los activos mantenidos bajo arrendamiento financiero son depreciados por el plazo de su vida útil estimada a los activos poseídos.

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

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

f) Reconocimiento de ingresos

Servicios de Salud Integrados S.A. 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 ingresos lo conforman imagenología, procedimientos de diagnósticos etc., los cuales son reconocidos sobre base realizada.

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.

g) 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 SOCIEDAD 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.

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

h) Activos financieros

i. Clasificación

La Sociedad 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 Sociedad 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 CLC ha realizado una elección irrevocable en el momento del reconocimiento inicial para contabilizar la inversión de capital a valor razonable a través de otros resultados integrales.

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

ii. Medición

En el reconocimiento inicial, la Sociedad 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 Sociedad 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 Sociedad 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.

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

Instrumentos de patrimonio: la Sociedad 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 Sociedad no ha adoptado una decisión irrevocable de presentar ganancias y pérdidas de este tipo de instrumentos en Otros Resultados Integrales.

iii. 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.

i) 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 Sociedad 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.

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

j) 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.

k) 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.

l) 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, 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.

m) 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 de Resultados Integrales. De acuerdo a la Enmienda NIC N°19, las pérdidas o ganancias actuariales se registran directamente en el Estado de Resultados Integrales. Esta provisión, se presenta registrado en el rubro de beneficios a los empleados, no corriente.

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

n) 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 Sociedad 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.

o) 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.

p) Distribución de dividendos

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

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

Los dividendos a pagar a los accionistas de la Sociedad se reconocen como un pasivo en los estados financieros 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.

q) **Acreeedores 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.

r) **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.

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

s) 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.

t) Estado de flujos de efectivo y equivalente al efectivo

El Estado de Flujos de Efectivo considera los movimientos de caja realizados durante el período. En estos Estados de Flujos de Efectivo 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 diciembre de 2023.

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

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

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

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

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

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

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

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

Norma	Enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
IAS 1	Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes	1 de enero de 2024
IAS 7 e IFRS 7	Revelaciones sobre acuerdos de financiación de proveedores	1 de enero de 2024

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

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

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

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

Las enmiendas son efectivas para períodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2024. Las enmiendas deben aplicarse de forma prospectiva. La aplicación anticipada está permitida, la cual debe revelarse. Sin embargo, una entidad que aplique las enmiendas de 2020 anticipadamente también está obligada a aplicar las enmiendas de 2022, y viceversa. No obstante, es posible que los activos y pasivos por impuestos diferidos resultantes no sean iguales (por ejemplo, si la entidad no puede beneficiarse de las deducciones fiscales o si se aplican tasas de impuestos diferentes a las diferencias temporarias imponibles y deducibles). En tales casos, una entidad necesitaría contabilizar la diferencia entre el activo y el pasivo por impuestos diferidos en resultados.

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

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

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

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

Nota 2 - Políticas Contables significativas, continuación

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

Nota 3 - Cambios contables

Los estados financieros al 31 de diciembre del 2023 no presentan cambios en las políticas contables respecto del año anterior.

Nota 4 - Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas saldos y transacciones con entidades relacionadas

Al 31 de diciembre de 2022, la composición de este rubro es la siguiente:

a. Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente

Rut	Nombre Parte Relacionada	Naturaleza de la relación	País de origen	Moneda	Total, al 31-12-2023 M\$	Total, al 31-12-2022 M\$
93930000-7	Clínica Las Condes S.A.	Matriz	Chile	CL\$	14.987.466	3.267.055
77063540-3	Soc. Médica Presmed Ltda.	Relacionada	Chile	CL\$	1.037	1.037
99003000-6	Vida Cámara	Directivo	Chile	CL\$	82	11.459
76433290-3	Inmobiliaria CLC S.A.	Relacionada	Chile	CL\$	1.854.708	1.660.000
76.573.480-0	Seguros CLC S.A.	Relacionada	Chile	CL\$	1.325.450	-
					<u>18.168.743</u>	<u>4.939.55</u>

Nota 4 - Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas saldos y transacciones con entidades relacionadas

b. Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes

Rut	Nombre Parte Relacionada	Naturaleza de la relación	País de origen	Moneda	Total, al	Total, al
					31-12-2023	31-12-2022
					M\$	M\$
77.287.693-9	Nueva SSI S.A.	Relacionada	Chile	CL\$	5.500.571	583.166
93930000-7	Clínica las Condes S.A	Matriz	Chile	CL\$	776.490	1.580.306
					<u>6.277.062</u>	<u>2.163.472</u>

c. Transacciones con empresas relacionadas

Sociedad	RUT	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	País de origen	31-12-2023		31-12-2022	
					Monto	Efecto resultado	Monto	Efecto resultado
					M\$	cargo/abono/ M\$	M\$	cargo/abono M\$
Clínica Las Condes S.A.	93930000-7	Matriz	Traspaso	Chile	14.210.976	-	2.745.422	-
Inmobiliaria CLC S.A.	76433290-3	Relacionada	Traspaso	Chile	254.708	-	1.660.000	-
Nueva SSI S.A.	77287693-9	Relacionada	Traspaso	Chile	803.816	-	1.212.244	-
Vida Cámara	99.003.000-6	Director	Servicios	Chile	82	(82)	11.459	(11.459)