



MEMORIA

anual 2024

SEGUROS CLC S.A.



SEGUROS
CLÍNICA LAS CONDES



Índice

3

CAPÍTULO 1
Carta del Presidente

5

CAPÍTULO 2:
Identificación de la Sociedad

7

CAPÍTULO 3:
Actividades Comerciales

13

CAPÍTULO 4:
Propiedad y Acciones

15

CAPÍTULO 5:
Responsabilidad Social y Desarrollo Sostenible

19

CAPÍTULO 6
Administración del Personal

24

CAPÍTULO 7:
Hechos Esenciales

28

CAPÍTULO 8:
Síntesis de Comentarios de accionistas

30

CAPÍTULO 9:
Estados Financieros Seguros CLC S.A.

104

CAPÍTULO 10:
Declaración de Responsabilidad



CAPÍTULO 01

Carta del Presidente



SEGUROS
CLÍNICA LAS CONDES

Estimados accionistas:

Me dirijo a ustedes con objeto de presentar la memoria anual y estados financieros del año 2024 en nuestro 19vo año de operación.

El año 2024 el primaje de Salud de las compañías aseguradoras tuvo una variación positiva de un 9%, en donde destaca el crecimiento, tanto de los seguros individuales, como colectivos de salud.

Lo anterior, considerando las dificultades económicas y volatilidad de los mercados financieros, potenciándose con la incertidumbre legislativa en materia de salud que llevó a parte de la población a complementar su sistema de salud previsional para blindar su cobertura.

Nuestros actuales seguros liderados por el Seguro Catastrófico Vive Mejor y los Seguros Oncológico y Cardiológico, además de los próximos lanzamientos que tenemos pensados para el primer semestre del 2025,

serán parte de la solución a los grandes problemas de salud que presenta Chile, tanto en atención ambulatoria como hospitalaria.

No puedo dejar de referirme en esta carta a la nueva etapa que enfrenta nuestro prestador preferente, Clínica Las Condes, con el cambio de accionistas. Sin lugar a duda, nos enfrentamos a un gran desafío, teniendo la seguridad de que volveremos a posicionar, tanto a la Clínica como a nuestra Compañía, en el lugar de liderazgo que tuvieron otrora, entregando una atención de salud y aseguramiento de excelencia como ha sido la tradición de este holding.

Quisiera terminar agradeciendo a cada uno de los colaboradores de Seguros CLC S.A. que, gracias a su trabajo colaborativo, estamos entregando un servicio de calidad a nuestros más de 128 mil asegurados.

Les saluda cordialmente,



Fernando Massú T.
Presidente del Directorio



CAPÍTULO 02

Identificación de la Sociedad



SEGUROS
CLÍNICA LAS CONDES

Identificación Razón Social: Seguros CLC S. A.
Nombre de Fantasía Seguros CLC S. A.
R.U.T: 76.573.480-0
Tipo de Sociedad: Sociedad Anónima Cerrada. Su existencia fue autorizada el 05 de junio de 2006, por Resolución Exenta N°237 de la ex SVS, hoy Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Objeto Social: Contratar seguros y reaseguros de vida en todos sus tipos, actuales o futuros, seguros de previsión o rentas, y cualquier otro que pueda clasificarse como perteneciente al segundo grupo de seguros a que se refiere el artículo 8 del DFL 251 de 1931.

INFORMACIÓN DE CONTACTO

Domicilio Casa Matriz Estoril N°450 piso -1, Las Condes, Santiago
Teléfono: Mesa Central (56 2) 2610 7000
Código Postal 7591047
Sitio Web www.segurosclc.cl
E-Mail infoseguros@segurosclc.cl

Información Legal:

La Compañía se constituyó como sociedad anónima cerrada por escritura pública otorgada en Santiago con fecha 2 de marzo de 2006, modificada por escritura pública de 28 de abril de 2006, ambas otorgadas en la Notaría de Santiago de doña Nancy de la Fuente Hernández.

Su existencia fue autorizada por la Comisión para el Mercado Financiero bajo la Resolución Exenta N°237 del 5 de junio de 2006.

El extracto de sus estatutos se inscribió a Fojas N°22.100 N°15.315 del Registro de Comercio de Santiago del año 2006 publicado en el Diario Oficial 38.487 del 13 de junio 2006.



CAPÍTULO 03

Actividades Comerciales



SEGUROS
CLÍNICA LAS CONDES

Objeto

Seguros CLC S.A es una compañía que tiene como principal objetivo la comercialización de Seguros de Salud, a través de los cuales se busca proporcionar a sus asegurados, protección financiera ante gastos médicos imprevistos mediante un portafolio de productos y canales de venta que permitan atraer y fidelizar asegurados, brindando a ellos y sus familias, la tranquilidad de satisfacer cabalmente sus distintas necesidades y/o requerimientos de prestaciones médicas en el mejor y moderno centro de salud del país, Clínica Las Condes.

Objetivos

Durante el año 2024, la Compañía de Seguros CLC mantuvo su foco estratégico en lo siguiente:

- Crecimiento y consolidación del Canal Masivo.
- Eficiencia en Canales de venta Individual.
- Tecnologización de procesos relevantes para la gestión operacional y comercial.
- Incorporación de nuevos productos.

Productos

Los principales productos comercializados durante 2024 fueron:

Seguro Vive Mejor

Seguro Vive Protegido +Maternidad

Seguro Full Urgencia

Seguro Oncológico

Seguro Cardiológico

Seguro de Accidentes

Seguro Copago Cero

ESCENARIO 2025

El año 2025 se presenta con desafíos significativos para el sistema de salud en Chile que, a su vez, son oportunidades relevantes para los prestadores y el sector asegurador. El difícil acceso a la salud pública, el envejecimiento de la población, el aumento de las patologías crónicas, la escasez de especialistas en el sistema público y, el creciente gasto hospitalario, son los principales temas a abordar.

Todo lo anterior, ha tenido un impacto relevante en el aumento de las listas de espera, que exigen soluciones innovadoras y colaborativas.

La licitación de la nueva Modalidad de Cobertura Complementaria de Fonasa (MCC), debiese aliviar algunas de las tensiones que enfrenta el sistema, abriendo oportunidades para prestadores y aseguradores de salud.

En los últimos años, la discusión ha estado centrada en el sistema privado de salud y no en la discusión en el sistema público, que representa más del 80% de la población, generando mayores retrasos en la atención a pacientes.

La coyuntura de los problemas en salud no es exclusiva de Chile, sino un fenómeno global que tiene tensionado a muchos sistemas, que no han podido entregar atención de calidad y oportuna a las personas.

En este escenario, en Seguros CLC S.A. tenemos el gran desafío de hacernos parte de buscar soluciones innovadoras y sostenibles. Nuestra experiencia y conocimiento del mercado asegurador nos posiciona como un actor relevante para contribuir a mejorar el acceso a la atención de salud.

FACTORES DE RIESGO

I. RIESGOS FINANCIEROS

RIESGO DE CRÉDITO

Es aquel riesgo de incumplimiento de deudores y contrapartes de la Compañía y el riesgo de pérdida de valor de los activos, por deterioro en la calidad de crédito de éstos. La exposición al riesgo de crédito es consecuencia de las transacciones de la aseguradora con emisores de instrumentos financieros, asegurados e intermediarios.

La Compañía ha optado por mantener una política de riesgo de crédito conservadora, con bajo apetito de riesgo, lo que se refleja en su cartera de inversiones.

RIESGO DE LIQUIDEZ

Surge de la posibilidad que la aseguradora no pueda asumir el flujo de pago de sus obligaciones y compromisos en el corto plazo, sin incurrir en pérdidas significativas.

Una adecuada administración y control de este riesgo permite asegurar la liquidez en escenarios de stress y en situaciones donde el comportamiento de los flujos esperados de ingresos y egresos se distancien de lo presupuestado.

Para ello, la Compañía, han establecido acciones y procedimientos para identificar, evaluar, mitigar y monitorear todos los factores que podrían afectar la disponibilidad de recursos financieros suficientes para cumplir con las obligaciones y compromisos en el corto y mediano plazo. La cartera de inversiones, está configurada por instrumentos de alta liquidez que pueden ser vendidos en cualquier momento sin que su precio se vea afectado por variaciones significativas.

RIESGO DE MERCADO

El riesgo de mercado que afectan a la Compañía posee dos vías de ocurrencia: Riesgo de Precios, fluctuaciones de los precios de los activos, y Riesgo de Descalce que es el desajuste adverso en el valor relativo de activos y pasivos, debido a cambios en las tasas de interés, monedas y otros factores.

El modelo de negocio de Seguros CLC S.A., está enfocado en la provisión de coberturas de seguros personales con énfasis en aquellos ligados a la salud de las personas, no siendo parte de su estrategia tener una política de inversiones de alto riesgo y alta fluctuación que potencialmente le permita generar alta rentabilidad de sus activos financieros

II. RIESGOS DE SEGUROS

El riesgo técnico de seguros está sujeto a la posibilidad de obtener desviaciones o pérdidas significativas respecto de los objetivos planificados, como consecuencia de una inadecuada implementación de las estrategias de selección de riesgos o por un aumento inesperado de las pérdidas.

Una adecuada gestión de estos riesgos incide en el cumplimiento de los objetivos de rentabilidad por línea de negocio, como también contribuye a cautelar la solvencia patrimonial y cumplir con las obligaciones a sus clientes. En esta gestión, la Compañía cuenta con un Comité Técnico donde mensualmente se revisan reportes de seguimiento y cumplimiento de la política de riesgo técnico de seguros, se revisa el diseño de nuevos productos o el mejoramiento de uno ya existente, además de informar de los productos que puedan afectar el perfil de riesgos de la Compañía.

Políticas y Procesos para la Gestión de Riesgos de Seguros

A. Reaseguro

La Compañía no cuenta con Reaseguro, sin embargo, evalúa periódicamente como mecanismo de mitigación del riesgo técnico de seguros al cual se expone la Compañía.

B. Cobranza

Seguros CLC S.A., mantiene como política la suscripción de sus contratos bajo la modalidad de Pago Automático en Cuenta Corriente o Tarjeta de Crédito (PAC - PAT) por la mayor efectividad que dichos

medios de pago representan y cuenta con un área de post venta y Contact Center quienes optimizan la gestión de cobranza para todos los medios de pago.

C. Distribución

Seguros CLC S.A. tiene como principal objetivo la comercialización de Seguros de Salud a fin de otorgar la mejor cobertura financiera de prestaciones médicas otorgadas principalmente en Clínica Las Condes a nuestros asegurados.

D. Mercado Objetivo

Por definición en nuestras Políticas de Suscripción y Comercial, estas se orientan al aseguramiento de personas en salud y ser un apoyo financiero ante alguna eventualidad accidental o enfermedad.

III. CONTROL INTERNO (No auditado)

Sistema de Gestión de Riesgos

En su estructura de gobierno corporativo, especialmente en lo concerniente a las funciones de gestión de riesgos, la Compañía adopta un sistema de administración de riesgos que ayude al logro de los objetivos empresariales, que se basa en una metodología interna fundada en buenas prácticas que permitan identificar, evaluar, valorar, controlar, mitigar y comunicar los riesgos asociados a los negocios y operaciones de la empresa, frente a las amenazas inherentes al negocio y a aquellas que provienen de su entorno.

El Directorio de la empresa, a través de su Estrategia de Gestión de Riesgos acorde con las disposiciones de la NCG N°309 y N°325 de la Comisión para el Mercado Financiero, ha establecido los lineamientos del sistema de gestión de riesgos de Seguros CLC S.A.

La implementación y aplicación de un sistema que permita gestionar íntegramente los riesgos de la Compañía a través del tiempo requiere de una estructura de gobierno corporativo adecuado, por ello, Seguros CLC S.A., basa su desarrollo en el enfoque de tres líneas de defensa (áreas de negocio, función de riesgo y auditoría interna), complementado por el rol del Directorio y de los Comités de Auditoría y Legal, Gestión de Riesgo y Cumplimiento:

Comités del Directorio

El Directorio de la Compañía ha delegado en Comités parte de sus funciones, cumpliendo dichos comités un rol relevante en su Sistema de Gestión de Riesgos y Gobierno Corporativo. Los comités son: **Auditoría; Legal, Gestión de Riesgo y Cumplimiento; Técnico; de Inversiones, Desarrollo Estratégico y Productos; Tecnológico y Personas, Nombramiento, Retribuciones y Capacitaciones:**

Estos tienen como objetivo general vigilar la efectividad del sistema de gestión de riesgos y el cumplimiento de políticas, manuales, reglamentos y demás normativas internas.

Además, se encargan de supervisar los distintos aspectos que involucran la mantención, aplicación y funcionamiento de los controles internos de Seguros CLC S.A., así como de vigilar el cumplimiento de las normas y procedimientos que rigen su práctica como también tener una clara comprensión de los distintos riesgos que pueden afectar a la compañía.

Además, refuerzan y respaldan las distintas funciones de dentro de la Compañía, ejerciendo como nexo asesor entre éstos y el Directorio.



CAPÍTULO 04

Propiedad y Acciones



SEGUROS
CLÍNICA LAS CONDES

Propiedad y acciones

Situación de control

La Sociedad posee un controlador, según la definición de éste, indicada en el Título XV de la Ley 18.045. Durante el año 2024 no ocurrieron cambios en la propiedad de Clínica Las Condes S.A.

Participación accionaria grupo controlador 2024.

Nombre Accionista	RUT	Tipo de Persona	N° Acciones	Porcentaje
Clínica Las Condes S.A.	93.930.000-7	Persona Jurídica Nacional	51.359	99,00%
Servicios de Salud Integrados S.A.	96.809.780-6	Persona Jurídica Nacional	519	1,00%

Política de dividendos

La distribución de dividendos a los accionistas se realiza de acuerdo con la Política de Dividendos de Seguros CLC S.A., consistente en distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a prorrata de sus acciones, a lo menos, un 30% de las utilidades, cumpliendo en primer lugar con lo establecido en el artículo 2° del DFL N°251.

Dividendos

Información estadística

Año de distribución	Utilidades del ejercicio	Total \$	Dividendos pagados por acción \$
2023 (Provisorio)	2023	1.500.000.000	28.913,9905
2023 (Provisorio)	2023	2.000.000.000	38.551,9874
2023 (Definitivo)	2022	1.782.029.532	34.350,3900
2022 (Provisorio)	2022	1.000.000.000	19.275,9937
2022 (Provisorio)	2022	2.000.000.000	38.551,9874
2022 (Provisorio)	2022	3.000.000.000	57.827,9810
2022 (Provisorio)	2022	2.324.177.798	44.800,8365
2022 (Definitivo)	2021	675.822.202	13.027,1445
2022 (Provisorio)	2021	4.250.000.000	81.922,9731
2021 (Provisorio)	2021	2.500.000.000	48.189,9842
2021 (Provisorio)	2021	3.000.000.000	57.827,9810
2021 (Definitivo)	2020	1.925.031.370	37.106,8925



CAPÍTULO 05

Responsabilidad Social y Desarrollo Sostenible



SEGUROS
CLÍNICA LAS CONDES

Diversidad en el Directorio

NÚMERO DE PERSONAS POR GÉNERO

Mujeres	0
Hombres	5
Total	5

NÚMERO DE PERSONAS POR RANGO DE EDAD

	Mujeres	Hombres	Total
Menor a 30 años	0	0	0
Entre 30 y 40 años	0	0	0
Entre 41 y 50 años	0	1	1
Entre 51 y 60 años	0	1	1
Entre 61 y 70 años	0	0	0
Mayor a 70 años	0	3	3
Total	0	5	5

NÚMERO DE PERSONAS POR NACIONALIDAD

Nacionalidad	Mujeres	Hombres	Total
Chilenos	0	5	5
Extranjeros	0	0	0
Total	0	5	5

NÚMERO DE PERSONAS POR ANTIGÜEDAD EN EL CARGO

	Mujeres	Hombres	Total
Menor a 3 años	0	4	4
Entre 3 y 6 años	0	1	1
Más de 6 y menos de 9 años	0	0	0
Entre 9 y 12 años	0	0	0
Mayor a 12 años	0	0	0
Total	0	5	5

Diversidad en la gerencia general y demás gerencias y ejecutivos principales que reportan a esta gerencia o al directorio

Número de Personas (Gerentes) por Género

Mujeres	2
Hombres	3
Total	5

Número de Personas (Gerentes) por Nacionalidad

Nacionalidad	Mujeres	Hombres	Total
Chilenos	2	3	5
Extranjeros	0	0	0
Total	2	3	5

Número de Personas (Gerentes) por Rango de Edad

	Mujeres	Hombres	Total
Menor a 30 años	0	0	0
Entre 30 a 40 años	0	0	0
Entre 41 a 50 años	2	1	3
Entre 51 a 60 años	0	2	2
Entre 61 a 70 años	0	0	0
Menor a 70 años	0	0	0
Total	2	3	5

Número de Personas (Gerentes) por Antigüedad

	Mujeres	Hombres	Total
Menor a 3 años de antigüedad	2	2	4
Entre 3 y 6 años de antigüedad	0	1	1
Mayor a 6 años y menor de 9 años de antigüedad	0	0	0
Entre 9 y 12 años de antigüedad	0	0	0
Mayor a 12 años de antigüedad	0	0	0
Total	2	3	5

Diversidad en la organización

Número de Personas por Género

	Total
Mujeres	74
Hombres	11
Total	85

Nota: Considera Gerentes

Número de Personas por Nacionalidad

Nacionalidad	Mujeres	Hombres	Total
Chilenos	70	11	81
Extranjeros	4	0	4
TOTAL	74	11	85

Número de Personas por Rango de Edad

	Mujeres	Hombres	Total
Menor a 30 años	4	1	5
Entre 30 a 40 años	14	1	15
Entre 41 a 50 años	13	3	16
Entre 51 a 60 años	19	4	23
Entre 61 a 70 años	22	1	23
Mayor a 70 años	2	1	3
Total	74	11	85

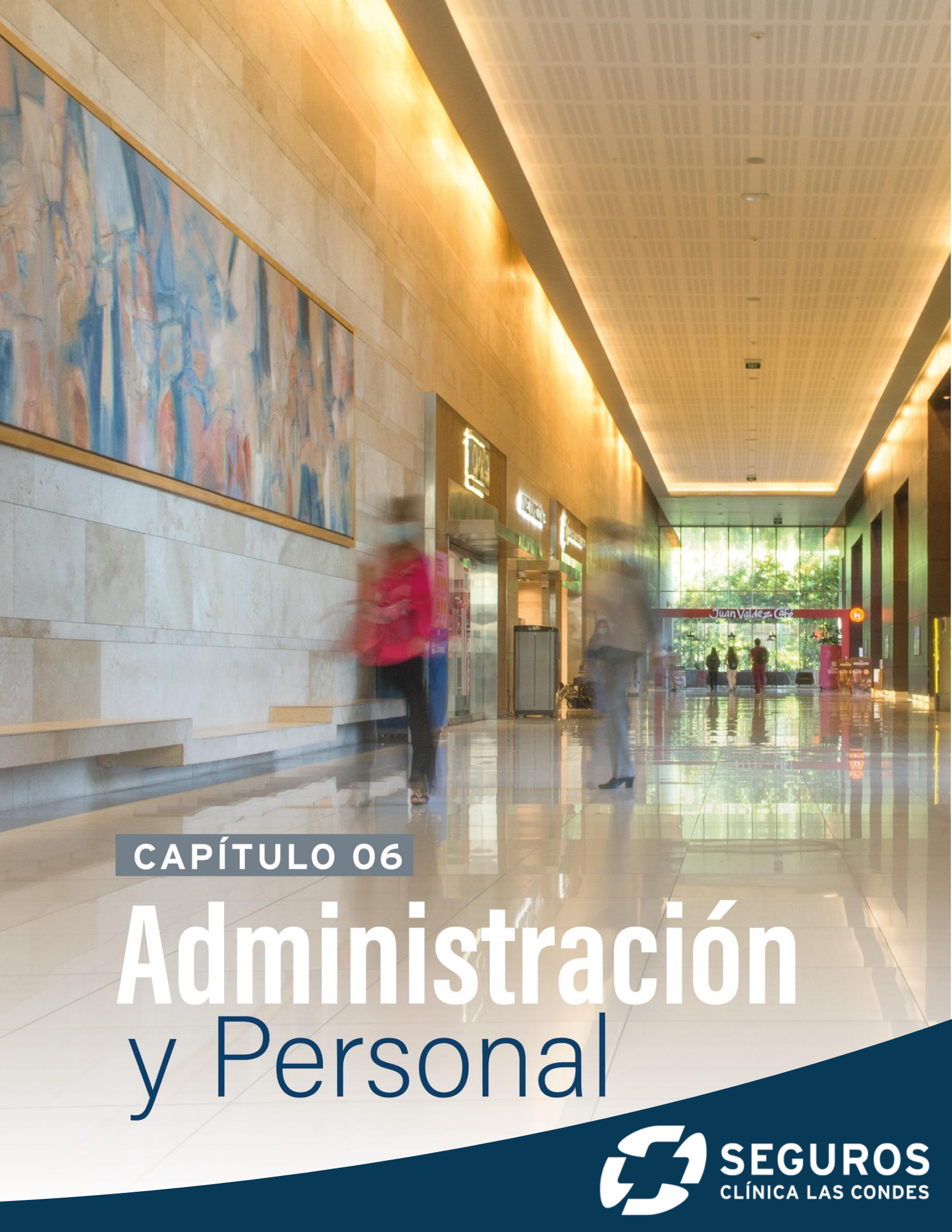
Número de Personas por Antigüedad

	Mujeres	Hombres	Total
Menor a 3 años de antigüedad	16	5	21
Entre 3 y 6 años de antigüedad	10	2	12
Mayor a 6 años y menor de 9 años de antigüedad	16	0	16
Entre 9 y 12 años de antigüedad	18	2	20
Mayor a 12 años de antigüedad	14	2	16
Total	74	11	85

Brecha Salarial por Género

Gerentes y Ejecutivos	46%
Operarios, administrativos y vigilantes	96%
Profesionales y técnicos	127%

Proporción que representa el sueldo bruto promedio, por tipo de cargo, responsabilidad y función desempeñada, de las ejecutivas y trabajadoras respecto de los ejecutivos y trabajadores.



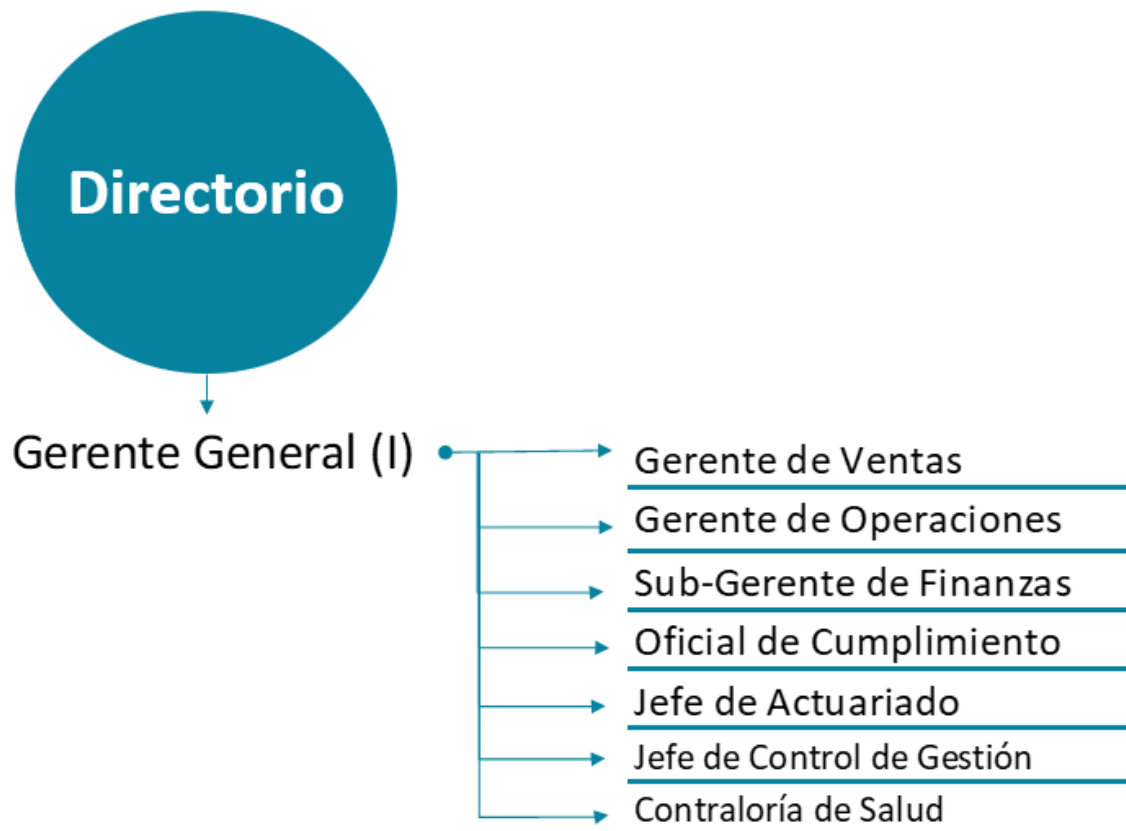
CAPÍTULO 06

Administración y Personal



SEGUROS
CLÍNICA LAS CONDES

Organigrama



Las funciones administrativas y personal (Contabilidad, Contraloría, Tributaria, Recursos Humanos, Tesorería, Informática y Personal Administrativo) son desarrolladas por medio de un contrato de prestación de servicios con la sociedad matriz (CLC), que se obliga a realizar la prestación de servicios y asesorías profesionales en materias de carácter administrativo de apoyo al giro, ya sean Recursos Humanos, Legal, Tesorería, Informática y funciones de administración en general.

Identificación de los Directores y Ejecutivos Principales

DIRECTORIO DE LA SOCIEDAD	EJECUTIVOS PRINCIPALES
Presidente: Juan Gamper Ringler RUT: 4.213.945-9 Oficial de Marina Mercante Fecha de nombramiento: 27-12-2024	Gerente General (I): Antonio Saavedra Espinoza RUT: 11.546.500-7 Contador Auditor e Ing. Comercial Fecha de Nombramiento: 18-12-2024
Vicepresidente: Emilio de Ioannes Becker Abogado RUT: 15.339.297-8 Fecha de nombramiento: 26-04-2024	Gerente de Ventas: Cintia Guajardo Saavedra RUT: 15.113.851-9 Fecha de Nombramiento: 01-10-2023
Directores: Pablo Ortiz Diaz RUT: 9.918.153-2 Ingeniero Comercial Fecha de nombramiento: 25-04-2024	Gerente de Operaciones María Eugenia Duhart Vargas RUT: 14.381.849-7 Técnico Financiero Fecha de Nombramiento: 03-06-2024
Alexander Tavra Checure Ingeniero en Sistemas RUT: 6.215.367-9 Fecha de nombramiento: 18-12-2024	Oficial de Cumplimiento Gonzalo Angeli Gutierrez Abogado RUT: 8.843.012-3 Fecha de Nombramiento: 07-09-2022
Marco Arancibia Contreras Ingeniero Naval Mecánico RUT: 5.248.033-7 Fecha de nombramiento: 25-04-2024	Actuario Abraham Llanos Arellano Ingeniero Civil Industrial RUT: 13.829.247-9 Fecha de Nombramiento: 02-01-2020

Remuneración de los Directores

Para los años 2023 y 2024, las remuneraciones totales recibidas por los directores son las siguientes:

Nombre del Director	Cargo	2023	2024
Renata Harasic Gil	Presidente	17.288.410	4.425.018
Paola Bruzzzone Goldsmith	Presidente	8.644.207	32.364.303
Emilio De Ioannes Becker	Vicepresidente	733.638	15.809.399
Juan Jose Suban Padilla	Director	8.644.207	2.212.508
Juan Gamper Ringler	Director	8.644.207	18.113.658
Marco Arancibia Contreras	Director		13.596.891
Pablo Ortiz Diaz	Director		13.596.891
Alexander Tavra	Director	7.910.569	1.536.173
TOTAL CLP\$		51.865.238	101.654.841

Remuneración de los Ejecutivos Principales

Para los años 2023 y 2024, las remuneraciones totales recibidas por los ejecutivos principales son las siguientes:

Año	FJO	VARIABLE	TOTAL
2023	281.295.523	0	281.295.523
2024	314.029.691	40.174.055	354.203.746

Planes de compensación o beneficios

Respecto a planes de compensación o beneficios especiales establecidos para ejecutivos principales, Seguros CLC S.A. ha definido lo siguiente:

- Bono anual pactado en los contratos individuales de trabajo y se asocia a indicadores de resultados anuales positivos de la organización.
- En relación con el Plan de Beneficios, los ejecutivos cuentan con seguro complementario de salud, bonificaciones médicas (reembolsos en atenciones en la Clínica con topes en UF) y descuentos especiales en atenciones médicas.
- Bonos de vacaciones, aguinaldos y asignaciones de escolaridad, de acuerdo al mercado.

En cuanto al porcentaje de participación en la propiedad del emisor que posean cada uno de los ejecutivos principales y directores de la sociedad, directa e indirectamente, a través de sociedades que ellos controlen, al 31 de diciembre de 2024, no existen ejecutivos principales que poseen acciones de Seguros CLC S.A.

Distribución por cargo

Cargo	Mujeres	Hombres	Total
ALTA GERENCIA	2		2
GERENCIA		3	3
JEFATURA	6	3	9
FUERZA DE VENTA	45	2	47
ADMINISTRATIVO	15	1	16
OTROS PROFESIONALES	2	2	4
OTROS TÉCNICOS	4		4
TOTAL	74	11	85

A photograph of a woman with long brown hair, wearing a brown sweater and blue jeans, sitting on a couch and reading a book to a young boy. The boy, with short brown hair and wearing a light blue button-down shirt, is looking at the book with a smile. The book has a blue cover and white pages. The background is a simple, light-colored wall.

CAPÍTULO 07

Hechos Esenciales



SEGUROS
CLÍNICA LAS CONDES

HECHOS ESENCIALES

- **De fecha 28 de marzo de 2024:**

Se informó a la CMF que, en Sesión Ordinaria de Directorio celebrada con fecha 28 de marzo de 2024, se acordó citar a Junta Ordinaria de Accionistas para el día 25 de abril de 2024. Las materias a tratar fueron:

1. Pronunciarse sobre los Estados Financieros de la Sociedad al 31 de diciembre de 2023, la Memoria Anual y dar cuenta de la marcha de los negocios sociales.
2. Presentación de Informe de Auditores Externos a los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023.
3. Informar respecto a las utilidades obtenidas durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023, para toma de decisión de reparto de dividendos.
4. Designación de Auditores Externos y Clasificadores de Riesgo para el ejercicio 2024.
5. Elección de Directores.
6. Fijación de la cuantía de las remuneraciones del Directorio.
7. Información sobre acuerdos del Directorio relacionados con actos o contratos a que se refiere el título XVI de la ley sobre sociedades anónimas N°18.046.
8. Designar diario para efectuar publicaciones sociales.
9. Tratar cualquier otra materia de interés social que no sea propia de una Junta Extraordinaria de Accionistas.
10. Otorgar todos los poderes y delegar las facultades que fueren necesarias para la materialización de los acuerdos.

- **De fecha 25 de abril de 2024:**

Se informó a la CMF, que con fecha 25 de abril de 2024 se celebró la Junta Ordinaria de Accionistas y en la cual se acordó lo siguiente:

1. Se aprobó por unanimidad la Memoria Anual, el Balance General y los Estados Financieros e informe de los Auditores Externos correspondientes al ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023.
2. Se aprobó por unanimidad no distribuir dividendos, y solo ratificar y aprobar los repartos provisorios efectuados durante el ejercicio 2023.
3. Se aprobó por unanimidad a la empresa EY Chile como auditora externa de la sociedad para el ejercicio 2024.
4. Se aprobó por unanimidad como empresas Clasificadoras de Riesgo para el ejercicio 2024 a Clasificadora de Riesgo Humphreys Ltda e ICR Clasificadora de Riesgo Ltda.
5. Se eligió como nuevo Directorio de la Compañía, por un período de tres años, a la señora Paola Bruzzzone Goldsmith; y, los señores Emilio de Ioannes Becker; Juan Gamper Ringler; Marco Arancibia Contreras; y Pablo Ortiz Díaz.
6. Se aprobó por unanimidad la remuneración del Directorio.
7. Se informó sobre acuerdos del Directorio relacionados con actos o contratos a que se refiere el título XVI de la ley sobre sociedades anónimas N° 18.046.
8. Se designó al diario "El Líbero" como periódico para efectuar las publicaciones sociales.
9. Se otorgaron los poderes y delegaron las facultades necesarias para la materialización de los acuerdos.

- **De fecha 29 de abril de 2024:**

Informa cambios en la administración. Que con fecha 29 de abril de 2024 se celebró Sesión Ordinaria de Directorio y en la cual se acordó lo siguiente:

1. Se instaló el nuevo Directorio, quedando compuesto por la señora Paola Bruzzone Goldsmith; y, los señores Emilio de Ioannes Becker; Juan Gamper Ringler; Marco Arancibia Contreras; y Pablo Ortiz Díaz; y,
2. El Directorio eligió a la Directora señora Paola Bruzzone como Presidente del Directorio y de la Sociedad; como Vicepresidente al señor Emilio de Ioannes; y como secretario del Directorio al señor Héctor Zavala.

- **De fecha 2 de mayo de 2024:**

Informa cambios en la administración. Que con fecha 2 de mayo de 2024 se celebró Sesión Extraordinaria de Directorio y en la cual se acordó lo siguiente:

En dicha Sesión de Directorio se informó que la señora Rosemarie Sutter Parra, quién ejercía el cargo de gerente general interina de la compañía, ha cesado en sus funciones a contar de esta fecha. El Directorio luego de un análisis detallado y en el mejor interés de la Sociedad y de sus accionistas, acordó, designar como gerente general interino al señor Cristian Volkwein Morales.

- **De fecha 2 de mayo de 2024:**

Se informó a la CMF, que con fecha 29 de abril de 2024 en sesión Ordinaria de Directorio, se acordó lo siguiente:

Se aprueba actualización de Política General de Habitualidad, la que se adjunta, sin perjuicio que ésta quedará a disposición de los accionistas en las oficinas sociales, así como en el sitio web institucional www.seguroslc.cl.

- **De fecha 20 de agosto de 2024:**

Se informó a la CMF, que con fecha 19 de agosto de 2024 en sesión Ordinaria de Directorio, se acordó lo siguiente:

Se aprueba actualización de Política General de Habitualidad, según NCG 501 la que se adjunta, sin perjuicio que ésta quedará a disposición de los accionistas en las oficinas sociales, así como en el sitio web institucional www.seguroslc.cl.

- **De fecha 16 de diciembre de 2024:**

Informa cambios en la administración. Que la señora Paola Bruzzone Goldsmith, presenta su renuncia al cargo de Directora de la Sociedad, la que se hará efectiva a partir de la presente fecha.

- **De fecha 18 de diciembre de 2024:**

Informa cambios en la administración. Se informa a la CMF, que con fecha 17 de diciembre el señor Christian Volkwein Morales, comunicó su renuncia al cargo de gerente general interino de la compañía, la que se hace efectiva a partir de esta misma fecha.

Tomando ello en consideración, tuvo lugar un directorio extraordinario de la sociedad en que se designó como nuevo gerente general interino a don Antonio Saavedra Espinoza, antes subgerente de administración y finanzas de la Compañía.

Asimismo, en dicha sesión de directorio se acordó que, debido a la renuncia de la directora Paola Bruzzone Goldsmith comunicada el pasado 16 de diciembre, y atendido a que ella detentaba la presidencia de la sociedad, se dispuso por el directorio el reemplazo en el cargo de la directora por el señor Alexander Tavra Checura, y, se designó al señor Juan Gamper Ringler, como el Presidente de la Compañía.



CAPÍTULO 08

Síntesis de Comentarios de accionistas



SEGUROS
CLÍNICA LAS CONDES



Conforme por lo señalado en el inciso 3° artículo 74° de la ley 18.046 no han existido comentarios o propuestas relacionadas con la marcha de los negocios sociales, formuladas por accionistas o por directores.

CAPÍTULO 09

Estados Financieros



SEGUROS
CLÍNICA LAS CONDES

Estados Financieros

SEGUROS CLC S.A.

31 de diciembre de 2024 y 2023

SEGUROS CLC S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Cifras en miles de pesos - M\$)

		31-12-2024	31-12-2023	Notas
5.10.00.00	TOTAL ACTIVO	32.807.482	21.581.315	
5.11.00.00	TOTAL INVERSIONES FINANCIERAS	14.076.397	13.328.700	
5.11.10.00	Efectivo y Efectivo Equivalente	917.036	869.434	7
5.11.20.00	Activos Financieros a Valor Razonable	13.159.361	12.459.266	8.1
5.11.30.00	Activos Financieros a Costo Amortizado	-	-	
5.11.40.00	Préstamos	-	-	
5.11.41.00	Avance Tenedores de Pólizas	-	-	
5.11.42.00	Préstamo Otorgados	-	-	
5.11.50.00	Inversiones Seguros Cuenta Única de Inversión (CUI)	-	-	
5.11.60.00	Participaciones en Entidades del Grupo	-	-	
5.11.61.00	Participaciones en Empresas Subsidiarias (Filiales)	-	-	
5.11.62.00	Participaciones en Empresas Asociadas (Coligadas)	-	-	
5.12.00.00	TOTAL INVERSIONES INMOBILIARIAS	919	3.063	
5.12.10.00	Propiedades de inversión	-	-	
5.12.20.00	Cuentas por Cobrar Leasing	-	-	
5.12.30.00	Propiedades. Muebles y Equipos de Uso Propio	919	3.063	
5.12.31.00	Propiedades de uso propio	-	-	
5.12.32.00	Muebles y equipos de uso propio	919	3.063	
5.13.00.00	ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA			
5.14.00.00	TOTAL CUENTAS DE SEGUROS	1.319.316	1.411.789	
5.14.10.00	Cuentas por Cobrar de Seguros	1.319.316	1.411.789	
5.14.11.00	Cuentas por Cobrar Asegurados	1.319.316	1.411.789	16.1-16.2
5.14.12.00	Deudores por Operaciones de Reaseguros	-	-	
5.14.12.10	Siniestros por Cobrar a Reaseguradores	-	-	
5.14.12.20	Primas por Cobrar a Reaseguradores Aceptado	-	-	
5.14.12.30	Activo por Reaseguro No Proporcional	-	-	
5.14.12.40	Otros Deudores por Operaciones de Reaseguro	-	-	
5.14.13.00	Deudores por Operaciones de Coaseguro	-	-	
5.14.13.10	Primas por Cobrar por Operaciones de Coaseguro	-	-	
5.14.13.20	Siniestros por Cobrar por Operaciones de Coaseguro	-	-	
5.14.20.00	Participación del Reaseguro en las Reservas Técnicas	-	-	
5.14.21.00	Participación del Reaseguro en las Reservas de Riesgo en Curso	-	-	
5.14.22.00	Participación del Reaseguro en las Reservas Seguros Previsionales	-	-	
5.14.22.10	Participación del Reaseguro en la Reserva Rentas Vitalicias	-	-	
5.14.22.20	Participación del Reaseguro en la Reserva Seguro Invalidez y Sobrevivencia	-	-	
5.14.23.00	Participación del Reaseguro en la Reserva Matemática	-	-	
5.14.24.00	Participación del Reaseguro en la Reserva Rentas Privadas	-	-	
5.14.25.00	Participación del Reaseguro en la Reserva Siniestros	-	-	
5.14.26.00	Participación del Reaseguro en las Otras Reservas Técnicas	-	-	
5.15.00.00	OTROS ACTIVOS	17.410.850	6.837.763	
5.15.10.00	Intangibles	-	-	
5.15.11.00	Goodwill	-	-	
5.15.12.00	Activos intangibles distintos a goodwill	-	-	
5.15.20.00	Impuestos por Cobrar	557.936	411.251	
5.15.21.00	Cuenta por cobrar por impuesto corriente	232.936		21.1
5.15.22.00	Activo por impuesto diferido	325.000	411.251	21.2
5.15.30.00	Otros Activos	16.852.914	6.426.512	
5.15.31.00	Deudas del personal	5.269	5.377	22.1
5.15.32.00	Cuentas por cobrar intermediarios	-	-	
5.15.33.00	Deudores relacionados	16.786.711	6.364.589	49.1
5.15.34.00	Gastos anticipados	-	-	22.3
5.15.35.00	Otros activos	60.934	56.546	22.4

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

SEGUROS CLC S.A.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Cifras en miles de pesos -M\$)

		31-12-2024	31-12-2023	Notas
5.20.00.00	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	32.807.482	21.581.315	
5.21.00.00	TOTAL PASIVO	16.056.059	10.694.848	
5.21.10.00	PASIVOS FINANCIEROS	2.970.416	-	23.2.1
5.21.20.00	PASIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA	-	-	
5.21.30.00	TOTAL CUENTAS DE SEGUROS	8.214.997	8.087.950	
5.21.31.00	Reservas Técnicas	8.184.891	8.061.501	
5.21.31.10	Reserva de riesgos en curso	2.906.362	3.224.165	19-25.2.1
5.21.31.20	Reserva Seguros Previsionales	-	-	
5.21.31.21	Reserva Rentas Vitalicias	-	-	
5.21.31.22	Reserva Seguro Invalidez y Supervivencia	-	-	
5.21.31.30	Reserva Matemática	-	-	
5.21.31.40	Reserva Valor del Fondo	-	-	
5.21.31.50	Reserva Rentas Privadas	-	-	
5.21.31.60	Reserva de Siniestros	5.234.351	4.711.069	19-25.2.6
5.21.31.70	Reserva Terremoto	-	-	
5.21.31.80	Reserva Insuficiencia de Primas	44.178	126.267	25.2.7
5.21.31.90	Otras Reserva Técnicas	-	-	
5.21.32.00	Deudas por Operaciones de Seguro	30.106	26.449	
5.21.32.10	Deudas con Asegurados	5.580	6.807	26.1
5.21.32.20	Deudas por operaciones Reaseguro	-	-	
5.21.32.30	Deudas por operaciones Coaseguro	-	-	
5.21.32.31	Primas por Pagar por Operaciones de Coaseguros	-	-	
5.21.32.32	Siniestros por Pagar por Operaciones de Coaseguros	-	-	
5.21.32.40	Ingresos Anticipados por Operaciones de Seguros	24.526	19.642	26.4
5.21.40.00	OTROS PASIVOS	4.870.646	2.606.898	
5.21.41.00	Provisiones	1.341.584	731.813	27
5.21.42.00	Otros Pasivos	3.529.062	1.875.085	
5.21.42.10	Impuestos por Pagar	2.849.208	1.133.100	
5.21.42.11	Cuenta por Pagar por Impuestos Corrientes	2.849.208	1.133.100	28.1.1
5.21.42.12	Pasivo por Impuestos Diferido	-	-	
5.21.42.20	Deudas con Relacionados	27.157	7.115	49.1
5.21.42.30	Deudas con Intermediarios	-	-	
5.21.42.40	Deudas con el Personal	13.356	21.740	28.4
5.21.42.50	Ingresos Anticipados	-	-	
5.21.42.60	Otros Pasivos No Financieros	639.341	713.130	28.6
5.22.00.00	TOTAL PATRIMONIO	16.751.423	10.886.467	
5.22.10.00	Capital Pagado	10.076.896	10.076.896	29
5.22.20.00	Reservas	51.168	51.168	
5.22.30.00	Resultados acumulados	6.775.959	1.199.346	
5.22.31.00	Utilidad/Pérdida Acumulada	1.199.346	-	
5.22.32.00	Resultado del Ejercicio	5.576.613	4.699.346	
5.22.33.00	Dividendos	-	(3.500.000)	
5.22.40.00	Otros ajustes	(152.600)	(440.943)	

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

SEGUROS CLC S.A.
ESTADO DE RESULTADOS POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 1 DE ENERO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023 (Cifras en miles de pesos – M\$)

		31-12-2024	31-12-2023	Notas
5.31.10.00	Margen de contribución	13.541.896	10.678.829	
5.31.11.00	Prima retenida	30.358.174	33.821.821	
5.31.11.10	Prima Directa	30.358.174	33.821.821	
5.31.11.20	Prima Aceptada	-	-	
5.31.11.30	Prima Cedida	-	-	
5.31.12.00	Variación de Reservas Técnicas	548.094	459.743	
5.31.12.10	Variación Reserva de Riesgo en Curso	460.420	456.588	31
5.31.12.20	Variación Reserva Matemática	-	-	
5.31.12.30	Variación Reserva Valor del Fondo	-	-	
5.31.12.40	Variación Reserva Catastrófica de Terremoto	-	-	
5.31.12.60	Variación Reserva Insuficiencia de Prima	87.674	3.155	31
5.31.12.60	Variación Otras Reservas Técnicas	-	-	
5.31.13.00	Costo de Siniestros del Ejercicio	(14.338.956)	(20.173.415)	
5.31.13.10	Siniestros Directos	(14.338.956)	(20.173.415)	32
5.31.13.20	Siniestros Cedidos	-	-	
5.31.13.30	Siniestros Aceptados	-	-	
5.31.14.00	Costo de Rentas del Ejercicio	-	-	
5.31.14.10	Rentas Directas	-	-	
5.31.14.20	Rentas Cedidas	-	-	
5.31.14.30	Rentas Aceptadas	-	-	
5.31.15.00	Resultado de Intermediación	(2.973.909)	(3.001.166)	
5.31.15.10	Comisión Agentes Directos	(1.449.122)	(1.624.870)	
5.31.15.20	Comisión Corredores y Retribución Asesores Previsionales	(1.524.787)	(1.376.296)	
5.31.15.30	Comisiones de Reaseguro Aceptado	-	-	
5.31.15.40	Comisiones de Reaseguro Cedido	-	-	
5.31.16.00	Gastos por Reaseguro No Proporcional	-	-	
5.31.17.00	Gastos Médicos	-	-	
5.31.18.00	Deterioro de Seguros	(51.507)	(428.154)	34
5.31.20.00	Costos de Administración	(5.574.036)	(4.508.876)	
5.31.21.00	Remuneraciones	(1.852.780)	(1.825.300)	33
5.31.22.00	Otros costos de administración	(3.721.256)	(2.683.576)	33
5.31.30.00	Resultado de inversiones	259.801	94.670	
5.31.31.00	Resultado neto inversiones realizadas	(117.435)	83.063	
5.31.31.10	Inversiones inmobiliarias realizadas	-	-	
5.31.31.20	Inversiones financieras realizadas	(117.435)	83.063	35
5.31.32.00	Resultado neto inversiones no realizadas	-	-	
5.31.32.10	Inversiones inmobiliarias no realizadas	-	-	
5.31.32.20	Inversiones financieras no realizadas	-	-	
5.31.33.00	Resultado neto inversiones devengadas	377.490	10.563	
5.31.33.10	Inversiones inmobiliarias devengadas	-	-	
5.31.33.20	Inversiones financieras devengadas	416.551	43.019	35
5.31.33.30	Depreciación inversiones	-	-	
5.31.33.40	Gastos de gestión	(39.061)	(32.456)	35
5.31.34.00	Resultado neto inversiones por seguros con cuenta única de inversiones	-	-	
5.31.35.00	Deterioro de inversiones	(254)	1.044	35
5.31.40.00	Resultado técnico de seguros	8.227.661	6.264.623	
5.31.50.00	Otros ingresos y egresos	(924.831)	(190.550)	
5.31.51.00	Otros ingresos	72.824	2.094	36
5.31.52.00	Otros egresos	(997.655)	(192.644)	37
5.31.61.00	Diferencia de cambio	-	-	
5.31.62.00	Utilidad (pérdida) por unidades reajustables	150.750	202.862	38.2
5.31.70.00	Resultado de operaciones continuas antes de impuesto renta	7.453.580	6.276.935	
5.31.80.00	Utilidad (pérdida) por operaciones discontinuas y disponibles para la venta (netas de impuesto)	-	-	
5.31.90.00	Impuesto renta	(1.876.967)	(1.577.589)	40.1
5.31.00.00	TOTAL RESULTADO DEL PERIODO	5.576.613	4.699.346	

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

SEGUROS CLC S.A.
ESTADO OTRO RESULTADOS INTEGRAL POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE
EL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023
(Cifras en miles de pesos – M\$)

		31-12-2024	30-12-2023	Notas
5.32.10.00	Resultado en la evaluación propiedades. muebles y equipos	-	-	
5.32.20.00	Resultado en activos financieros	394.990	378.986	
5.32.30.00	Resultado en coberturas de flujo de caja	-	-	
5.32.40.00	Otros resultados con ajuste en patrimonio	-	-	
5.32.50.00	Impuesto diferido	(106.647)	(102.326)	
5.32.00.00	TOTAL OTROS RESULTADO INTEGRAL	288.343	276.660	
5.30.00.00	TOTAL DEL RESULTADO INTEGRAL	5.864.956	4.976.006	

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

SEGUROS CLC S.A.
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO.
POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE
2024 Y 2023
(Cifras en miles de pesos -M\$)

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN

Ingresos de las actividades de la operación

7.31.11.00	Ingreso por prima de seguro y coaseguro
7.31.12.00	Ingreso por prima reaseguro aceptado
7.31.13.00	Devolución por rentas y siniestros
7.31.14.00	Ingreso por rentas y siniestros reasegurados
7.31.15.00	Ingreso por comisiones reaseguro cedido
7.31.16.00	Ingreso por activos financieros a valor razonable
7.31.17.00	Ingreso por activos financieros a costo amortizado
7.31.18.00	Ingreso por activos inmobiliarios
7.31.19.00	Intereses y dividendos recibidos
7.31.20.00	Préstamos y partidas por cobrar
7.31.21.00	Otros ingresos de la actividad aseguradora
7.31.00.00	Total Ingresos de efectivo de la actividad aseguradora

31-12-2024	31-12-2023	Notas
37.530.473	39.876.682	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
4.732.524	16.106.579	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	2.094	
42.262.997	55.985.355	

Egresos de las actividades de la operación

7.32.11.00	Egreso por prestaciones seguro directo y coaseguro
7.32.12.00	Pago de rentas y siniestros
7.32.13.00	Egreso por comisiones seguro directo
7.32.14.00	Egreso por comisiones reaseguro aceptado
7.32.15.00	Egreso por activos financieros a valor razonable
7.32.16.00	Egreso por activos financieros a costo amortizado
7.32.17.00	Egreso por activos inmobiliarios
7.32.18.00	Gasto por impuestos
7.32.19.00	Gasto de administración
7.32.20.00	Otros egresos de la actividad aseguradora
7.32.00.00	Total Egresos de efectivo de la actividad aseguradora
7.30.00.00	Total Flujo de efectivo neto de actividades de la operación

31-12-2024	31-12-2023	
-	-	
20.929.900	29.045.682	
-	-	
-	-	
3.787.256	15.654.257	
-	-	
-	-	
4.314.128	6.538.697	
5.499.873	4.180.665	
-	-	
34.531.157	55.419.301	
7.731.840	566.054	

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN

Ingresos de actividades de inversión

7.41.11.00	Ingresos por propiedades, muebles y equipos
7.41.12.00	Ingresos por propiedades de inversión
7.41.13.00	Ingresos por activos intangibles
7.41.14.00	Ingresos por activos mantenidos para la venta
7.41.15.00	Ingresos por participaciones en entidades del grupo y filiales
7.41.16.00	Otros ingresos relacionados con actividades de inversión
7.41.00.00	Total Ingresos de efectivo de las actividades de inversión

31-12-2024	31-12-2023	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	

Egresos de actividades de inversión

7.42.11.00	Egresos por propiedades, muebles y equipos
7.42.12.00	Egresos por propiedades de inversión
7.42.13.00	Egresos por activos intangibles
7.42.14.00	Egresos por activos mantenidos para la venta
7.42.15.00	Egresos por participaciones en entidades del grupo y filiales
7.42.16.00	Otros egresos relacionados con actividades de inversión
7.42.00.00	Total Egresos de efectivo de las actividades de inversión
7.40.00.00	Total Flujo de efectivo neto de actividades de inversión

31-12-2024	31-12-2023	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	

FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO
Ingresos de actividades de financiamiento

7.51.11.00	Ingresos por emisión de instrumentos de patrimonio
7.51.12.00	Ingresos por préstamos a relacionados
7.51.13.00	Ingresos por préstamos bancarios
7.51.14.00	Aumentos de capital
7.51.15.00	Otros ingresos relacionados con actividades de financiamiento
7.51.00.00	Total Ingresos de efectivo de las actividades de financiamiento

31-12-2024	31-12-2023	
-	-	
-	-	
3.952.459	-	
-	-	
-	-	
3.952.459	-	

Egresos de actividades de financiamiento

7.52.11.00	Dividendos a los accionistas
7.52.12.00	Intereses pagados
7.52.13.00	Disminución de capital
7.52.14.00	Egresos por préstamos con relacionados
7.52.15.00	Otros egresos relacionados con actividades de financiamiento
7.52.00.00	Total Egresos de efectivo de las actividades de financiamiento
7.50.00.00	Total Flujo de efectivo neto de actividades de financiamiento
7.60.00.00	Efecto de las variaciones de los tipos de cambio
7.70.00.00	Total Aumento (disminución) de efectivo y equivalentes
7.71.00.00	Efectivo y equivalentes al inicio del periodo
7.72.00.00	Efectivo y equivalentes al final del periodo

31-12-2024	31-12-2023	
-	5.282.030	
647.343	-	
-	-	
10.989.354	-	
-	-	
11.636.697	5.282.030	
(7.684.238)	(5.282.030)	
-	-	
47.602	(4.715.976)	
869.434	5.585.410	
917.036	869.434	

7.80.00.00	Componentes del efectivo y equivalentes al final del periodo
7.81.00.00	Caja
7.82.00.00	Bancos
7.83.00.00	Equivalente al efectivo

31-12-2024	31-12-2023	
19.033	10.875	
187.137	625.923	
710.866	232.636	7

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

SEGUROS CLC S.A.

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO NETO

POR LOS PERIODOS COMPRENDIDOS ENTRE EL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2024 Y 2023

(Cifras en miles de pesos -M\$)

		31-12-2024									
[600000] Estado de Cambio en el Patrimonio – Estados financieros consolidados		Capital pagado	Sobre precio de acciones	Otras reservas	Reservas	Resultados Acumulados periodos anteriores	Resultado del ejercicio	Resultados acumulados	Resultados en activos financieros	Otros ajustes	Patrimonio
8.11.00.00	Saldo Patrimonio 31/12/2023	10.076.896	38.689	12.479	51.168	.	1.199.346	1.199.346	(440.943)	(440.943)	10.886.467
8.12.00.00	Ajustes patrimonio anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.13.00.00	Ajuste por correcciones de errores o cambios contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.10.00.00	Saldo Patrimonio 31/12/2023	10.076.896	38.689	12.479	51.168	-	1.199.346	1.199.346	(440.943)	(440.943)	10.886.467
8.20.00.00	Resultado integral del Ejercicio	-	-	-	-	-	5.576.613	5.576.613	288.343	288.343	5.864.956
8.21.00.00	Resultado del periodo	-	-	-	-	-	5.576.613	5.576.613	-	-	5.576.613
8.22.00.00	Total Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	394.990	394.990	394.990
	Resultado en la evaluación propiedades. muebles y equipos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Resultado en activos financieros	-	-	-	-	-	-	-	394.990	394.990	394.990
	Resultado en coberturas de flujo de caja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Otros resultados con ajuste en patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.23.00.00	Impuesto Diferidos	-	-	-	-	-	-	-	(106.647)	(106.647)	(106.647)
	Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	288.343	288.343	288.343
8.30.00.00	Transferencias a Resultados Acumulados	-	-	-	-	1.199.346	(1.199.346)	-	-	-	-
8.40.00.00	Operaciones con los accionistas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.41.00.00	Aumento (Disminución) de Capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.42.00.00	Distribución de Dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.43.00.00	Otras Operaciones con los Accionistas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.50.00.00	Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.60.00.00	Transferencia de patrimonio a Resultado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.80.00.00	Otros ajustes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.00.00.00	SALDO PATRIMONIO 31/12/2024	10.076.896	38.689	12.479	51.168	1.199.346	5.576.613	6.775.959	(152.600)	(152.600)	16.751.423

		31-12-2023									
[600000] Estado de Cambio en el Patrimonio – Estados financieros consolidados		Capital pagado	Sobre precio de acciones	Otras reservas	Reservas	Resultados Acumulados periodos anteriores	Resultado del ejercicio	Resultados acumulados	Resultados en activos financieros	Otros ajustes	Patrimonio
8.11.00.00	Patrimonio previamente reportado	10.076.896	38.689	12.479	51.168	-	1.782.030	1.782.030	(717.603)	(717.603)	11.192.491
8.12.00.00	Ajustes patrimonio periodos anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.13.00.00	Ajuste por correcciones de errores o cambios contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.10.00.00	Patrimonio	10.076.896	38.689	12.479	51.168	-	1.782.030	1.782.030	(717.603)	(717.603)	11.192.491
8.20.00.00	Resultado integral	-	-	-	-	-	4.699.346	4.699.346	276.660	276.660	4.976.006
8.21.00.00	Resultado del periodo	-	-	-	-	-	4.699.346	4.699.346			4.699.346
8.22.00.00	Ingresos (gastos) registrados con abono (cargo) a patrimonio	-	-	-	-	-	-	-	378.986	378.986	378.986
	Resultado en la evaluación propiedades, muebles y equipos	-	-	-	-	-	-	-		-	-
	Resultado en activos financieros	-	-	-	-	-	-	-	378.986	378.986	378.986
	Resultado en coberturas de flujo de caja	-	-	-	-	-	-	-		-	-
	Otros resultados con ajuste en patrimonio	-	-	-	-	-	-	-		-	-
8.23.00.00	Impuesto diferido	-	-	-	-	-	-	-	(102.326)	(102.326)	(102.326)
	Otro resultado integral	-	-	-	-	-	-	-	276.660	276.660	276.660
8.30.00.00	Transferencias a resultados acumulados	-	-	-	-	1.782.030	(1.782.030)	-	-	-	-
8.40.00.00	Operaciones con los accionistas	-	-	-	-	(1.782.030)	(3.500.000)	(5.282.030)	-	-	(5.282.030)
8.41.00.00	Aumento (disminución) de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.42.00.00	Distribución de dividendos	-	-	-	-	1.782.030	3.500.000	5.282.030	-	-	5.282.030
8.43.00.00	Otras operaciones con los accionistas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.50.00.00	Cambios en reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.60.00.00	Transferencia de patrimonio a resultado	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.80.00.00	Otros ajustes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.00.00.00	Patrimonio	10.076.896	38.689	12.479	51.168	-	1.199.346	1.199.346	(440.943)	(440.943)	10.886.467

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

SEGUROS CLC S.A.**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**
(En miles de pesos –M\$)

1. ACTIVIDAD DE LA COMPAÑÍA

La Compañía se constituyó como sociedad anónima cerrada por escritura pública otorgada en Santiago con fecha 2 de marzo de 2006, modificada por escritura pública de 28 de abril de 2006, ambas otorgadas en la Notaría de Santiago de doña Nancy de la Fuente Hernández. Su existencia fue autorizada por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) bajo la Resolución Exenta N° 237 del 5 de junio de 2006.

El extracto de sus estatutos se inscribió a Fojas N° 22.100 N° 15.315 del Registro de Comercio de Santiago del año 2006 publicado en el Diario Oficial 38.487 del 13 de junio 2006.

El objeto principal de la Compañía de acuerdo con sus estatutos es contratar seguros y reaseguros de vida en todos sus tipos, actuales o futuros, seguros de previsión o rentas y cualquier otro que pueda clasificarse como perteneciente al segundo grupo de seguros a que se refiere el artículo 8° del DFL 251 de 1931.

El Gerente General (I) a la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros es el señor Antonio Saavedra Espinoza. Los clasificadores de riesgo son ICR Compañía Clasificadora de Riesgo Ltda. y Clasificadora de Riesgo Humphreys Ltda.

Razón Social

SEGUROS CLC S.A.

Rut

76.573.480-0

Domicilio

ESTORIL 450 LAS CONDES

Principales cambios societarios de fusiones y adquisiciones

No hubo cambios en el último ejercicio que informar

Grupo Económico

Clínica Las Condes S.A.

Nombre de la entidad controladora

Clínica Las Condes S.A.

Nombre de la Controladora última del grupo

Clínica Las Condes S.A.

Actividades principales

Planes de Seguros de Vida

N° Resolución exenta CMF

N°237

Fecha de Resolución exenta CMF

5 de Junio de 2006

N° Registro de Valores

Sin Registro

N° de Trabajadores

85

Nombre Accionista	R.U.T.	Tipo de persona	Porcentaje
Clínica Las Condes S.A.	93.930.000-7	Persona Jurídica Nacional	99.00%
Servicios de Salud Integrados S.A.	96.809.780-6	Persona Jurídica Nacional	1.00%

Clasificadores de Riesgo

	Clasificadora de riesgo uno	Clasificadora de riesgo dos
Nombre clasificadora de riesgo	ICR Compañía Clasificadora de Riesgo Limitada	Clasificadora de Riesgo Humphreys Limitada
RUT clasificadora de riesgo	76.188.980-K	79.839.720-6
Clasificación de riesgo	B-	BBB
N° de Registro Clasificadores de Riesgo	1	9
Fecha de clasificación	30-12-2024	26-12-2024

Audidores Externos

EY Servicios Profesionales de Auditoría y Asesorías Limitada
Rut 77.802.430-6

Numero Registro Auditores Externos CMF**3**

Socio Firmante: Rodrigo Arroyo Rut 13.067.632-4.

Tipo de Opinión: Opinión sin salvedades, con párrafo de énfasis en un asunto y párrafos explicativos.

Fecha de Emisión: 27 de febrero de 2025.

Fecha de Aprobación: 27 de febrero 2025.

2. BASE DE PREPARACION

Los presentes Estados Financieros han sido preparados de acuerdo con normas impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero en conformidad con lo establecido en la Circular N°2.022 y sus modificaciones posteriores, emitida por la CMF el 17 de mayo de 2011 y las Normas Internacionales de Información Financiera ("NIIF") emitidas por el International Accounting Standards Board ("IASB"). En caso de discrepancias priman las primeras.

a) Declaración de cumplimiento

La información contenida en estos Estados Financieros es responsabilidad del Directorio de la Compañía que manifiesta explícita y sin reserva que se han sido preparados en conformidad con la Circular N° 2.022 emitida por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) el 17 de mayo de 2011 y sus posteriores modificaciones. Dicha norma establece que los estados financieros deben ser preparados de acuerdo con las Normas impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), y en lo no regulado por ésta, de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) prevaleciendo las primeras en caso de discrepancias.

Los presentes estados financieros al 31 de diciembre de 2024 fueron aprobados por el Directorio con fecha 27 de febrero de 2025.

b) Periodo contable

Los estados financieros cubren los siguientes periodos:

- Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre de 2024 y 2023.
- Los Estados de Resultados Integrales, Estados de Flujos de Efectivo y Estados de Cambios en el Patrimonio, comprenden el período comprendido entre el 01 de enero de 2024 y el 31 de diciembre de 2024, comparativos con el período comprendido entre el 1 de enero 2023 y el 31 de diciembre de 2023.
- De acuerdo a la Circular 2022 y a las instrucciones emanadas de la CMF, sólo se presentan las revelaciones para el período terminado al 31 de diciembre de 2024.

c) Bases de medición

Los presentes Estados Financieros han sido preparados de acuerdo con el método del costo histórico, excepto por:

- Los activos financieros medidos a valor razonable.
- Las reservas técnicas, valorizadas en base a métodos actuariales.

d) Moneda funcional y de presentación

La Compañía ha definido como su moneda funcional y de presentación el peso chileno, que es la moneda del entorno económico principal en el cual opera la Compañía.

Los Estados Financieros y sus notas son presentadas en miles de pesos chilenos (M\$).

e) Nuevas normas e interpretaciones para fechas futuras

La Compañía aplicó por primera vez ciertas normas, interpretaciones y enmiendas, las cuales son efectivas para los periodos que se inicien el 1 de enero de 2024 o fecha posterior. La Compañía no ha adoptado en forma anticipada ninguna norma, interpretación o enmienda que habiendo sido emitida no haya entrado en vigencia.

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:

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
IAS 1 Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024
IFRS 16 Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024
IAS 7 e IFRS 7 Revelaciones sobre acuerdos de financiación de proveedores	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024

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

En 2020 y 2022, el Consejo 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 periodo 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 no afectaría su clasificación.

Las enmiendas son efectivas para periodos que comiencen en o después del 1 de enero de 2024.

Las enmiendas deben aplicarse de forma retrospectiva. 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.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2024, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

IFRS 16 Pasivos por arrendamientos relacionados a ventas con arrendamiento posterior

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

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

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

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

La enmienda es aplicable por primera vez en 2024, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

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 periodo sobre el que se informa y el tipo y el efecto de los cambios no monetarios en los importes en libros de esos acuerdos. Se requiere que la información sobre esos acuerdos se presente en forma agregada a menos que los acuerdos individuales tengan términos que no son similares entre sí, o que son únicos. En el contexto de las revelaciones cuantitativas de riesgo de liquidez requeridas por la IFRS 17, los acuerdos de financiación de proveedores se incluyen como un ejemplo de otros factores que podrían ser relevantes para revelar.

Las enmiendas entrarán en vigor para los periodos 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 periodo de informe anual y las revelaciones en la información financiera intermedia.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2024, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros de la entidad.

Nuevos pronunciamientos (Normas, interpretaciones y enmiendas) contables con aplicación para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2025:

Las normas e interpretaciones, así como las enmiendas a IFRS, que han sido emitidas, pero aún no han entrado en vigencia a la fecha de estos estados financieros, se encuentran detalladas a continuación. La Compañía no ha aplicado estas normas en forma anticipada:

Enmiendas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
IAS 21 Falta de intercambiabilidad	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2025
IFRS 9 e IFRS 7 Clasificación y medición de los instrumentos financieros	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2026
IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 e IAS 7 Mejoras anuales a las IFRS	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2026
IFRS 9 e IFRS 7 Contratos de electricidad dependientes de la naturaleza	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2026

IFRS 18 Presentación e información a Revelar en los Estados Financieros	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero 2026
IFRS 19 Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero 2027
IFRS 10 e IAS 28 Estados Financieros Consolidados – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto	Por determinar

IAS 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio – Falta de intercambiabilidad

Las enmiendas a IAS 21 Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio especifican cómo una entidad debe evaluar si una moneda es intercambiable y cómo debe determinar un tipo de cambio spot cuando falta intercambiabilidad.

Se considera que una moneda es intercambiable por otra moneda cuando una entidad puede obtener la otra moneda en un plazo administrativo normal y a través de un mercado o mecanismo cambiario donde una transacción de cambio crearía derechos y obligaciones exigibles.

Si una moneda no es intercambiable por otra moneda, se requiere que una entidad estime el tipo de cambio spot en la fecha de medición. El objetivo de esta estimación es reflejar la tasa a la que tendría lugar una transacción de intercambio a la fecha de medición entre participantes del mercado bajo condiciones económicas prevalecientes. Las enmiendas señalan que una entidad puede utilizar un tipo de cambio observable sin ajuste u otra técnica de estimación.

Cuando una entidad estima un tipo de cambio spot porque una moneda no es intercambiable por otra moneda, debe revelar información que permita a los usuarios de sus estados financieros comprender cómo este hecho afecta, o se espera que afecte, el desempeño financiero, situación financiera y flujos de efectivo de la entidad.

Las enmiendas serán efectivas para los periodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2025. Se permite su adopción anticipada, pero la misma deberá ser revelada. Al aplicar las enmiendas, una entidad no puede reexpresar información comparativa.

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

IFRS 9 e IFRS 7 Clasificación y medición de los Instrumentos Financieros

En mayo de 2024, el Consejo emitió enmiendas a la clasificación y medición de los instrumentos financieros

1. Clarifican que un pasivo financiero se da de baja en cuentas en la “fecha de liquidación”, es decir, cuando la obligación vinculada se cumple, se cancela, expira o el pasivo de otro modo califica para su baja en cuentas. También introduce una opción de política contable para dar de baja en cuentas los pasivos financieros que se liquidan a través de un sistema de pago electrónico antes de la fecha de liquidación si se cumplen ciertas condiciones.
2. Clarifican cómo evaluar las características del flujo de efectivo contractual de los activos financieros que incluyen características ambientales, sociales y de gobernanza (ASG) y otras características contingentes similares.
3. Clarifican el tratamiento de los activos sin recurso y los instrumentos vinculados contractualmente.
4. Requieren revelaciones adicionales en la IFRS 7 para activos y pasivos financieros con términos contractuales que hacen referencia a un evento contingente (incluidos aquellos que están vinculados a ASG) instrumentos de patrimonio clasificados a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Las enmiendas serán efectivas para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2026. Las entidades pueden adoptar anticipadamente las modificaciones que se relacionan con la clasificación de activos financieros más las revelaciones relacionadas y aplicar las otras modificaciones más adelante.

Los nuevos requisitos se aplicarán retrospectivamente con un ajuste en el saldo de apertura de los resultados acumulados. No es necesario reexpresar períodos anteriores. Además, se requiere que una entidad revele información sobre los activos financieros que cambian su categoría de medición debido a las modificaciones.

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

Mejoras anuales a las IFRS

En julio de 2024 el Consejo emitió las mejoras anuales a las IFRS que afectan IFRS 1, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 10 e IAS 7. Las mejoras anuales se limitan a cambios que aclaran la redacción de una norma o corrigen consecuencias no deseadas relativamente menores, equivocaciones o conflictos entre los requisitos de las normas IFRS que pueden ser causados por descripciones imprecisas.

Estas enmiendas aplican para los períodos de presentación de informes anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2026. Se permite su aplicación anticipada.

La entidad realizará la evaluación del impacto de las enmiendas previo a que entre en vigencia.

IFRS 9 e IFRS 7 Contratos de electricidad dependientes de la naturaleza

En diciembre de 2024, el Consejo emitió las enmiendas a IFRS 9 Instrumentos Financieros y a la IFRS 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar, que:

1. Aclaran la aplicación de los requisitos del concepto de “uso propio”.
2. Permiten la contabilidad de cobertura si estos contratos se utilizan como instrumentos de cobertura.
3. Agregan nuevos requisitos de revelaciones para permitir a los inversores entender el efecto de estos contratos en el desempeño financiero y los flujos de efectivo de una entidad.

Las enmiendas entrarán en vigencia para los períodos de presentación de informes anuales que comiencen el 1 de enero de 2026 o después. Se permite la adopción anticipada, pero la misma debe ser revelada. Las aclaraciones sobre los requisitos de “uso propio” deben aplicarse retrospectivamente, pero las directrices que permiten la contabilidad de cobertura deben aplicarse prospectivamente a las nuevas relaciones de cobertura designadas en o después de la fecha de aplicación inicial.

IFRS 18 Presentación e información a Revelar en los Estados Financieros

En abril de 2024, el Consejo emitió la IFRS 18 Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros (“IFRS 18”) que reemplaza la IAS 1 Presentación de Estados Financieros. IFRS 18 introduce nuevas categorías y subtotales en el estado de resultados. También requiere la revelación de medidas de desempeño definidas por la administración (tal como se definen) e incluye nuevos requisitos para la ubicación, agregación y desagregación de la información financiera incluyendo orientación para determinar descripciones o nombres significativos para las partidas que se agregan en los estados financieros.

Estado de resultados

Se requerirá que una entidad clasifique todos los ingresos y gastos dentro de su estado de resultados en una de cinco categorías: operativos; de inversión; de financiación; impuestos sobre las ganancias; y operaciones discontinuadas. Además, IFRS 18 requiere que una entidad presente subtotales y totales para “ganancia o pérdida operativa”, “ganancia o pérdida antes de financiamiento e impuestos sobre las ganancias” y “ganancia o pérdida”.

Principales actividades de negocio

Para efectos de clasificar sus ingresos y gastos en las categorías requeridas por IFRS 18, una entidad necesitará evaluar si tiene una “actividad de negocio principal” de invertir en activos o proporcionar financiamiento a clientes, ya que se aplicarán requisitos de clasificación específicos a tales entidades. Determinar si una entidad tiene tal actividad de negocio principal específica es una cuestión de hecho y de circunstancias que requiere juicio. Una entidad puede tener más de una actividad de negocio principal.

Medidas de desempeño definidas por la administración

IFRS 18 introduce el concepto de medida de desempeño definida por la administración (“MPM” por sus siglas en inglés) que se define como un subtotal de ingresos y gastos que una entidad utiliza en comunicaciones públicas fuera de los estados financieros, para comunicar la visión que la administración tiene de un aspecto del desempeño financiero de la entidad en su conjunto a los usuarios. IFRS 18 requiere la revelación de información sobre todas las MPMs de una entidad dentro de una sola nota a los estados financieros y requiere que se hagan varias revelaciones sobre cada MPM, incluyendo cómo se calcula la medida y una conciliación con el subtotal más comparable especificado por IFRS 18 u otra norma contable IFRS.

Modificaciones resultantes a otras normas contables

Se han realizado modificaciones de alcance limitado a la IAS 7 Estado de Flujos de Efectivo, que incluyen cambiar el punto de partida para determinar los flujos de efectivo de las actividades de operación bajo el método indirecto de “ganancia o pérdida” a “ganancia o pérdida operativa”. También se ha eliminado en gran medida la opcionalidad en torno a la clasificación de los flujos de efectivo de dividendos e intereses en el estado de flujos de efectivo.

Además, se modifica IAS 33 Ganancias por Acción para incluir requisitos adicionales que permitan a las entidades revelar montos adicionales por acción, solo si el numerador utilizado en el cálculo cumple con criterios específicos. El numerador debe ser:

- Un importe atribuible a los accionistas ordinarios de la entidad matriz; y
- Un total o subtotal identificado por IFRS 18 o una MPM según lo definido por IFRS 18.

Algunos requisitos previamente incluidos en IAS 1 se han trasladado a IAS 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores, que ha pasado a denominarse IAS 8 Bases para la Preparación de Estados Financieros. IAS 34 Información Financiera Intermedia ha sido modificada para requerir la divulgación de las MPMs.

IFRS 18 y las modificaciones a las demás normas contables son efectivas para los periodos sobre los que se informa que comienzan a partir del 1 de enero de 2027 y se aplicarán de forma retroactiva. La adopción anticipada está permitida la cual deberá divulgarse.

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

IFRS 19 Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar

En mayo de 2024, el Consejo emitió IFRS 19 Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar (“IFRS 19”), que permite a las entidades elegibles optar por aplicar requisitos de revelación reducidos sin dejar de aplicar los requisitos de reconocimiento, medición y presentación en otras normas de contabilidad IFRS. A menos que se especifique lo contrario, las entidades elegibles que opten por aplicar IFRS 19 no necesitarán aplicar los requisitos de revelación de otras normas contables IFRS.

Una entidad que aplica IFRS 19 debe revelar ese hecho como parte de su declaración general de cumplimiento de las normas contables IFRS. IFRS 19 requiere que una entidad cuyos estados financieros cumplan con las normas de contabilidad IFRS, incluida IFRS 19, haga una declaración explícita y sin reservas de dicho cumplimiento.

Una entidad puede optar por aplicar IFRS 19 si al final del periodo sobre el que se informa:

- Es una subsidiaria según se define en IFRS 10 Estados Financieros Consolidados;
- No tiene obligación de pública de rendir cuentas; y
- Tiene una matriz (ya sea última o intermedia) que prepara estados financieros consolidados, disponibles para uso público, que cumplen con las normas contables IFRS.

Obligación pública de rendir cuentas

Una entidad tiene obligación pública de rendir cuentas si:

- Sus instrumentos de deuda o capital se negocian en un mercado público, o está en proceso de emitir tales instrumentos que se negocien en un mercado público; o
- Mantiene activos en calidad de fiduciario para un amplio grupo de personas externas como uno de sus negocios principales (es decir, no por razones incidentales a su negocio principal).

Requisitos de revelación y referencias a otras normas contables IFRS

Los requisitos de revelación de IFRS 19 están organizados en subtítulos según las normas de contabilidad IFRS y cuando los requisitos de revelación de otras normas de contabilidad IFRS siguen siendo aplicables, estos se especifican bajo el subtítulo de cada norma de contabilidad IFRS.

Las revelaciones de IFRS 19 excluyen IFRS 8 Segmentos Operativos, IFRS 17 Contratos de Seguro y IAS 33 Ganancias por Acción. Por lo tanto, si una entidad que aplica IFRS 19 debe aplicar IFRS 17 o elige aplicar IFRS 8 y/o IAS 33, se requeriría que esa entidad aplique todos los requisitos de revelación relevantes en esas normas.

Enmiendas esperadas

Al desarrollar los requisitos de divulgación de IFRS 19, el Consejo consideró los requisitos de revelación de otras normas de contabilidad IFRS al 28 de febrero de 2021.

Los requisitos de revelación en las normas de contabilidad IFRS que se han agregado o modificado después de esta fecha se han incluido en IFRS 19 sin cambios. En consecuencia, el Consejo indicó que publicará un proyecto de norma que establecerá si y cómo reducir los requisitos de revelación de cualquier modificación y adición realizadas a otras normas de contabilidad IFRS después del 28 de febrero de 2021, con el fin de actualizar IFRS 19.

IFRS 19 es efectiva para los períodos sobre los que se informa que comienzan a partir del 1 de enero de 2027 y se permite su adopción anticipada. Si una entidad elegible opta por aplicar la norma antes, debe revelar ese hecho. Se requiere que una entidad, durante el primer período (anual e intermedio) en el que aplica la norma, alinee las revelaciones en el período comparativo con las revelaciones incluidas en el período actual según IFRS 19, a menos que IFRS 19 u otra norma contable IFRS permita o requiera lo contrario.

La entidad realizará la evaluación del impacto de las enmiendas previo a que entre en vigencia.

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

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

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

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

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda previo a que entre en vigencia.

f) Hipótesis de negocio en marcha

La Compañía estima que no existen indicios significativos ni evidencia alguna que pudiese afectar la hipótesis de empresa en marcha a la fecha de presentación de los presentes Estados Financieros.

g) Reclasificaciones

La Compañía no ha realizado reclasificaciones en los periodos que se informan.

h) Cuando una entidad no aplique un requerimiento establecido en NIIF

La Compañía no ha dejado de aplicar las NIIF que le corresponden.

i) Ajustes a ejercicios anteriores y otros cambios contables

Al 31 de diciembre de 2024 no existen ajustes a periodos anteriores ni cambios contables que informar.

3. POLÍTICAS CONTABLES

Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas

En la preparación de los Estados Financieros 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.

3.1 Base de consolidación

Los Estados Financieros presentados por Seguros CLC S.A. son individuales.

3.2 Diferencia de cambio

La Compañía ha definido como moneda funcional el peso chileno. Por tanto, las operaciones efectuadas en unidades reajustables, tales como UF, UTM u otras monedas distintas a la moneda funcional se considerarán denominadas en "moneda extranjera" y/o "unidades reajustables" y se registrarán según los tipos de cambio y/o valores de cierre vigentes a la fecha de las respectivas operaciones." Los activos y pasivos expresados en unidades de fomento se presentan ajustadas a las siguientes equivalencias: Unidad de Fomento UF \$38.416,69 al 31 de diciembre de 2024 y \$36.789,36 al 31 de diciembre de 2023.

3.3 Combinación de negocio

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros no existen transacciones que correspondan a una combinación de negocios.

3.4 Efectivo y efectivo equivalente

La Compañía considera como efectivo y efectivo equivalente las disponibilidades de Caja, Banco e Inversiones en Pagaré Descontable Banco Central menores a 90 días.

3.5 Inversiones Financieras

A contar del 1° enero de 2018 entró en vigencia la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF por sus siglas en inglés) la que fue adoptada por Seguros CLC S.A a contar de octubre 2018. Esta norma introduce un cambio en materia de clasificación y valoración de activos financieros e incorpora un nuevo enfoque de clasificación, incluyendo la alternativa de clasificar los instrumentos de renta fija a valor razonable con cambios en “otro resultado integral”. El nuevo estándar introduce el concepto de pérdida crediticia esperada para la constitución de provisiones por estimación de deterioro de inversiones financieras.

A continuación, se describen brevemente, los principales aspectos de IFRS 9 que tratan la clasificación de las inversiones financieras para efectos de su valorización y contabilización.

	Costo Amortizado	Valor Razonable	
		Con cambios en Otro Resultado Integral (Patrimonio)	Con cambios en Resultados
Modelo de Negocio	El activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio, cuyo objetivo es mantener el activo para cobrar sus flujos de efectivo contractuales.	El activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio, cuyo objetivo se logra cobrando sus flujos de efectivo contractuales y vendiendo los activos financieros.	Deberán clasificarse como a valor razonable con cambios en resultados cuando no es posible clasificar el activo financiero bajo la categoría de costo amortizado, ni bajo la categoría a valor razonable con cambios en otro resultado integral.
Condiciones Contractuales de los instrumentos	Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.		

Luego de analizar las implicancias de la aplicación de IFRS 9 en el Portafolio de Inversiones de la Compañía se concluyó que la forma más adecuada de valorizarlos es a Fair Value por Otros Resultados Integrales, dado que el objeto de los flujos generados por estos es responder ante obligaciones de corto plazo. Adicionalmente, nuestras inversiones cumplen con el Test SPPI, es decir, cumplen con los requisitos de IFRS 9 para ser valorizadas a Fair Value por Otros Resultados Integrales.

3.6 Operaciones de cobertura

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros no existen transacciones que correspondan a la utilización de instrumentos derivados de cobertura.

3.7 Inversiones seguros cuenta única de inversión (CUI)

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros no existen transacciones que correspondan a este tipo de inversiones.

3.8 Deterioro de activos

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

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

La determinación del Deterioro de Valor de los activos financieros valorizados a valor razonable con efecto en patrimonio se realiza de acuerdo al modelo de pérdida esperada de la IFRS 9 la cual establece que las pérdidas se deben reconocer antes de que un instrumento financiero pase a estar en mora teniendo como objetivo identificar incrementos significativos del riesgo crediticio antes de la materialización del incumplimiento.

El cálculo de la pérdida esperada fue realizado considerando estudios internacionales relacionados con el grado de incumplimiento y tasa de recuperabilidad de los bonos corporativos. Además, se consideran ajuste por análisis propio de la Compañía del Riesgo de Contraparte y la aplicación del concepto prospectivo (forward looking).

Los instrumentos estatales no son incluidos en el cálculo del deterioro ya que son considerados como libres de riesgo.

3.9 Muebles y equipos de uso propio

El criterio de valoración al costo se aplica a todos los elementos que pertenezcan a la misma clase de activos. De optar por revaluar una clase de activos en el futuro, el Directorio y la Administración conocen que no podrán volver al costo. Cada parte de un ítem de activo fijo con un costo significativo en relación con el costo total del ítem es depreciado separadamente. Ello implica que el control contable sobre el activo fijo es llevado a nivel de componentes significativos.

La vida útil de un activo está definida en términos de la utilidad esperada que el activo representa para Seguros CLC S.A. 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:

Planta y equipos	5 a 7 años
Equipamiento de tecnologías de la información	3 años
Otras propiedades, plantas y equipos	5 a 10 años

Los métodos de depreciación y vidas útiles son revisados en cada ejercicio por el área contable. Los desembolsos posteriores (costos) se capitalizan sólo cuando es probable que los beneficios económicos futuros relacionados con el gasto fluyan a la Compañía. Las reparaciones y mantenimientos continuos se registran como gastos en resultados cuando se incurren. Adicionalmente, se indica que muebles y equipos de uso propio se dan de baja de la contabilidad cuando se enajenan o cuando no se espera obtener beneficios económicos futuros derivados del uso continuado de los mismos.

3.10 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 usar el programa específico, menos su amortización y cualquier pérdida por deterioro acumulada si hubiera. Estos costos se amortizan linealmente durante sus vidas útiles estimadas (5 a 10 años).

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 Sociedad 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.

Al 31 de diciembre de 2024 no se presentan saldos por este concepto.

Activos Intangibles distintos a goodwill

Al 31 de diciembre de 2024 no se presentan saldos por este concepto.

3.11 Activos no corrientes mantenidos para la venta

A la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros no existen activos no corrientes categorizados como disponibles para la venta.

3.12 Operaciones de Seguros

3.12.a Ingresos por primas

La Compañía reconoce sus ingresos por prima sobre la base de devengado, de acuerdo a lo contenido en la circular N°1.499 y sus modificaciones posteriores.

La Prima Directa corresponde a los ingresos por la venta de seguros efectuada por la Compañía, anulaciones y devoluciones, entre el 1° de enero y la fecha de cierre de los estados financieros que se informan.

Seguros CLC S.A. reconoce un ingreso por prima al momento del inicio de vigencia y una vez aceptado el riesgo. Los pagos de asegurados anteriores al inicio de la vigencia son contabilizados como anticipo y no forman parte de la prima.

Cabe señalar que Seguros CLC S.A. actualmente no opera con reasegurador por tanto no registra Prima Cedida.

3.12.b Otros activos y pasivos derivados de los contratos de seguro y reaseguro

i. Derivados implícitos en contratos de seguro

Al 31 de diciembre de 2024 no se presentan saldos por este concepto.

ii. Contratos de seguro adquiridos en combinaciones de negocios o cesiones de cartera

Al 31 de diciembre de 2024 no se presentan saldos por este concepto.

iii. Gastos de adquisición

Al 31 de diciembre de 2024 no se presentan saldos por este concepto.

3.12.c Reservas Técnicas

Las reservas técnicas se encuentran clasificadas y determinadas de acuerdo con las normas e instrucciones vigentes impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero, que se resumen como sigue:

i. Reserva de riesgo en curso

La Reserva de Riesgo en Curso se determina, de acuerdo con la NCG N° 306 complementada por la NCG N° 320 a través de la constitución de un mes de prima cuando la periodicidad de éstas 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 con un costo de adquisición computable de la prima. El costo de adquisición se determina por cada póliza y se aplica a aquellas que tienen un costo variable directo asociado a la venta.

ii. Reserva de Rentas Privadas

Al 31 de diciembre de 2024 no se presentan saldos por este concepto.

iii. Reserva Matemática

Al 31 de diciembre de 2024 no se presentan saldos por este concepto.

iv. Reserva de Seguros Invalidez y Sobrevivencia (SIS)

Al 31 de diciembre de 2024 no se presentan saldos por este concepto.

v. Reserva de Rentas Vitalicias

Al 31 de diciembre de 2024 no se presentan saldos por este concepto.

vi. Reserva de Siniestros

Las reservas técnicas se encuentran clasificadas y determinadas de acuerdo con las instrucciones vigentes impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero, que se resumen como sigue:

Reserva de siniestros por pagar: Comprende los siguientes conceptos:

- **Reserva de siniestros en proceso de liquidación:** se encuentran todos los siniestros en proceso de liquidación, incluidos aquellos cuyo informe de liquidación ha sido impugnado por la Compañía.

La constitución de esta reserva de siniestros debe incorporar los gastos de la liquidación (internos y externos) de los mismos a fin de reflejar efectivamente el gasto total en que incurrirá la Compañía por las obligaciones. Este concepto es el conocido como la mejor estimación del siniestro (Best Estimate).

La Compañía al cierre de los Estados Financieros constituye esta reserva por el 100% de los casos conocidos por el asegurador, que no han sido liquidados aún, en base a una estimación basada en el porcentaje promedio de cobertura de los siniestros y la probabilidad de pago de éstos. La Compañía estima esta reserva separada por tipo de gasto: ambulatorio y hospitalario y realiza su estimación en base al monto reclamado de cada siniestro.

- **Reserva de siniestros liquidados y no pagados:** comprende todos los siniestros cuya liquidación ha sido aceptada por las partes en cuanto al monto y forma de pago y que, a la fecha de cierre de los estados financieros, aún no han sido pagados al asegurado. La Compañía constituye al cierre de los Estados Financieros como reserva, el 100% del monto liquidado y que no fue efectivamente pagado al asegurado.

- **Reserva de liquidados y controvertidos por el asegurado:** comprende los siniestros que estando liquidados han sido cuestionados por el asegurado. En este caso la mejor estimación siempre deberá considerar los eventuales costos adicionales del proceso de solución de la controversia, tales como honorarios de abogados y peritos, costas judiciales,

etc. La Compañía al cierre de los Estados Financieros constituye esta reserva por el 100% de los casos conocidos por el asegurador que no han sido solucionados aún en base al monto reclamado informado por el área de Beneficios.

- **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. Para la estimación de esta reserva se 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. Adicionalmente, para el ramo 102 se aplica el método transitorio para el cálculo de esta reserva (anexo 2 letra C).

A cada fecha de reporte de Estados Financieros se constituyen las siguientes matrices de montos de siniestros:

- Matriz de pagos incrementales de siniestros (pagos netos de recuperos o subrogaciones y salvataje).
- Matriz de reservas de siniestros conocidos.

Los períodos de agrupación de la información dependerán de la definición adoptada para cada ramo, sub-ramo o cartera de productos y podrán variar desde períodos mensuales a anuales y de acuerdo con el criterio adoptado para el análisis del comportamiento siniestral. La Compañía utiliza para toda la cartera de productos el criterio de agrupación "Trimestral" de los montos de siniestros.

La Compañía con fecha 31 de octubre de 2023 solicitó a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), en respuesta al Oficio Ordinario N°29.079 de fecha 28 de marzo de 2023, la aprobación para aplicar un modelo propio para el cálculo de la reserva de siniestros ocurridos y no reportados.

La Comisión para el Mercado Financiero, mediante Oficio Ordinario n°113.189, de septiembre de 2024, autoriza a la Compañía el uso de método propio para el cálculo de OYNR. Este método consiste en el "método de triángulos de siniestros incurridos modificado según Bornhuetter-Ferguson" de la NCG N°306, pero considerando 24 meses para el cálculo de la Tasa de Siniestralidad Anual (TSA) solo del último año.

- **Siniestros excepcionales:** los siniestros de baja frecuencia y alta severidad que poseen un comportamiento diferenciado del resto de los reclamos generan una distorsión en la estimación del desarrollo de siniestros, razón por la cual se eliminan del cálculo de los factores de desarrollo, aquellos siniestros cuya consideración individual produce distorsiones y modifica significativamente el valor de la Reserva de Siniestros OYNR.

El cálculo se realiza de forma consolidada por tipo de gasto y para obtener el monto por ramo FECU se distribuye según la proporción que representan los siniestros liquidados de cada ramo en la cartera de los últimos 60 meses.

- **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.

vii. Reserva de insuficiencia de Primas

Cálculo del Test de Suficiencia de Primas (TSP)

El test de suficiencia 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. La metodología aplicada corresponde al concepto de "Combined Ratio" estipulado en la NCG N° 306 (Anexo1).

viii. Reserva de Adecuación de Pasivos (TAP)

La Compañía no tiene obligaciones de largo plazo que generen la constitución de reservas matemáticas de vida. En consecuencia, y de acuerdo con lo expresado en la Norma de Carácter General N° 306 de 14.04.2011, párrafo 4° del Test de Adecuación de Pasivos, la Compañía no realiza dicho Test (TAP).

ix. Otras Reservas Técnicas

Al 31 de diciembre de 2024 no se presentan saldos por este concepto.

x. Participación del Reaseguro en las reservas técnicas

Al 31 de diciembre de 2024 no se presentan saldos por este concepto.

xi. Política de calce

La Compañía no aplica la disposición de valorización de pasivos de la circular N°1512 y Norma de Carácter General

Nº178 ya que no cuenta con cartera de Seguros Previsionales.

3.13 Participación en empresas relacionadas

Al 31 de diciembre de 2024 no se presentan saldos por este concepto.

3.14 Pasivos financieros

Los pasivos financieros se reconocen en el estado de situación financiera a costo amortizado. Cuando los pasivos se dan de baja en el estado de situación financiera, la diferencia entre el valor libro y la contrapartida entregada, se reconoce en el estado de resultados integrales de la Compañía.

3.15 Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando la Compañía tiene una obligación presente (legal o constitutivas) como resultado de un evento pasado, que sea probable que la Compañía utilice recursos para liquidar la obligación y sobre la cual puede hacer una estimación confiable del monto de la obligación. 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.

3.16 Ingresos y Gastos de Inversiones

Se reconocerá el resultado neto obtenido por las inversiones financieras en el periodo de los estados financieros correspondientes al devengo de intereses, resultado por ventas, por los activos financieros a costo amortizado.

La Compañía registra los costos por intereses en resultado en el rubro (costos financieros).

3.16.a Activos financieros a valor razonable

Un activo financiero se clasifica en esta categoría si se adquiere principalmente con el propósito de venderse en el corto plazo, en un período inferior a 12 meses. Los ingresos provenientes de estos activos se registran directamente en resultado y en patrimonio.

3.16.b Activos financieros a costo amortizado

De acuerdo con NIIF 9, la cual indica que si existen instrumentos que han sido adquiridos para mantenerlos hasta su vencimiento y no planean su venta anticipada como habitualidad estas serán valorizadas a TIR de compra. Los ingresos provenientes de estos activos se registran directamente en resultado.

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no mantiene activos financieros a costo amortizado.

3.17 Costo por intereses

Al 31 de diciembre de 2024 no se presentan saldos por este concepto.

3.18 Costo de Siniestros

El costo de siniestro considera los pagos de las coberturas siniestradas presentadas en el estado de resultado. Esta Compañía no tiene reaseguro y por lo tanto, no tiene cesión de costo de siniestros.

3.19 Costo de Intermediación

La Compañía paga a los intermediarios de sus seguros tanto comisiones como bonos por ventas de acuerdo con lo señalado en el contrato de trabajo. Adicionalmente intermedia seguro a través de corredores de seguros pagando comisiones según lo establecido en los contratos y pólizas de seguro. Adicionalmente la compañía utiliza un contact center para realizar ventas al que remunera en función de la cantidad de pólizas y asegurados emitidos según lo establecido en los contratos.

3.20 Transacciones y saldos en moneda extranjera

- i. Moneda de presentación y moneda funcional** - Los Estados Financieros de la Compañía, se presentan en la moneda del ambiente económico primario en el cual opera (su moneda funcional). Para propósitos de los Estados Financieros, los resultados y la posición financiera de la Compañía son expresados en pesos chilenos, que es la moneda funcional de la Compañía.
- ii. Bases de conversión** - Los activos y pasivos expresados en unidades de fomento se presentan ajustadas a las siguientes equivalencias: Unidad de Fomento UF \$38.416,69 al 31 de diciembre de 2024 y \$36.789,36 al 31 de diciembre de 2023.

3.21 Impuesto a la renta e impuesto diferido

Seguros CLC S.A. contabiliza 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.

Al 31 de diciembre de 2024, los impuestos diferidos han sido ajustados a las nuevas tasas de impuesto a la renta de primera categoría, de acuerdo con lo establecido en la Ley N°21.210 publicada el 24 de febrero de 2020.

Esta norma establece que existe un régimen general cuya tasa es 27%, la anterior es la tasa con la que tributa la Compañía.

3.22 Operaciones discontinuas

No aplica a la Compañía.

4. POLITICAS CONTABLES SIGNIFICATIVAS

4.1 Determinación de valores razonables de activos y pasivos

Dichas políticas se encuentran reveladas en Nota 3. Políticas Contables.

4.2 Las pérdidas por deterioro de determinados activos

Dichas políticas se encuentran reveladas en Nota 3. Políticas Contables.

4.3 Cálculo de provisiones para riesgos y gastos

Dichas políticas se encuentran reveladas en Nota 3. Políticas Contables.

4.4 Cálculo actuarial de los pasivos

Dichas políticas se encuentran reveladas en Nota 3. Políticas Contables.

4.5 Vida útil de los activos intangibles y de los elementos de las propiedades, muebles y equipos de uso propio.

Dichas políticas se encuentran reveladas en Nota 3. Políticas Contables.

4.6 Cualquier cambio material en el valor de los activos o pasivos dentro del año próximo.

No estimamos algún cambio material el próximo año de los activos y pasivos de la compañía.

5. PRIMERA APLICACION DE NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERAS (NIIF)

Esta nota no aplica al 31 de diciembre de 2024.

6. ADMINISTRACION DE RIESGO

Esta nota revela información de Seguros CLC S.A. respecto a la naturaleza y el alcance de los principales riesgos a los que la Compañía está expuesta, que proceden tanto de los instrumentos financieros como de los contratos de seguros.

I. RIESGOS FINANCIEROS

RIESGO DE CRÉDITO

Corresponde al riesgo de incumplimiento de deudores y contrapartes de la Compañía y el riesgo de pérdida de valor de los activos, debido a un deterioro en la calidad de crédito de éstos. La exposición al riesgo de crédito deriva de las transacciones de la aseguradora con, entre otros, emisores de instrumentos financieros, deudores de créditos, asegurados e intermediarios.

La Compañía ha optado por mantener una política de riesgo de crédito conservadora, con bajo apetito de riesgo, lo que se refleja en la inversión en instrumentos que tienen las siguientes características:

- a) Inversión focalizada en instrumentos de renta fija (RF), emitidos en el mercado local, que cuenten con clasificación de riesgo mayor o igual a "A" o N-1, tratándose de instrumentos de corto plazo.

- b) Duración máxima de la cartera de 3 años.
- c) Inversiones en RF expresados en moneda local o unidades de fomento.
- d) Bajo apetito de riesgo de mercado asociado a inversiones de renta variable (RV) e inmobiliaria, sin inversiones en Acciones, Fondos Mutuos ni en Cuotas de Fondos de Inversión (CFI).
- e) Baja exposición al riesgo de monedas extranjeras, restringiendo la eventual inversión en instrumentos financieros expresados en moneda extranjera, a montos poco materiales.

Asimismo, la cartera de asegurados se encuentra muy diversificada, no existiendo ningún asegurado que por sí solo represente más del 1% de la cartera, lo que permite tener una cartera de deudores por prima ampliamente diversificada, permitiendo mantener provisión por riesgo de crédito asociado a primas por cobrar baja.

Finalmente, en caso de utilizarse el reaseguro, éste se efectuará sólo con entidades reaseguradoras de primer nivel en términos de riesgo de crédito.

A. Gestiones realizadas por la Compañía para mitigar el Riesgo de Crédito:

- a) Procedimiento y política de gestión de riesgos financieros que establecen el rango aceptable de calidad de crédito de las contrapartes y de diversificación de la exposición al riesgo de crédito.
- b) La Compañía utiliza la clasificación de riesgo del emisor o instrumento como un indicador en su Gestión de Riesgos y adicionalmente ejecuta análisis de riesgo de crédito internos y otros provistos por asesores especializados. La exposición por clasificación de riesgo se mide considerando el valor razonable de cada instrumento en la Cartera de Inversiones. Esta información es actualizada mensualmente para cada instrumento.
- c) Autorización de Contrapartes: Las contrapartes son autorizadas, entre otros, en base al nivel de endeudamiento y ratios de solvencia, historia y reputación, incluyendo sanciones o multas a las que ha estado sujetas, análisis de la Industria y zona geográfica a la que pertenece, clasificación de riesgo y participación en el mercado. El proceso de autorización de cada contraparte depende de la naturaleza de ésta, pudiendo corresponder a emisores de instrumentos financieros, deudores de créditos e intermediarios, los que definen los antecedentes a revisar, incluyendo dentro de su autorización un análisis del impacto en la cartera de inversiones en los límites normativos y límites internos de la Compañía. Adicionalmente, en casos en que se requiera y dependiendo del tipo de contraparte, se pueden exigir condiciones adicionales con el fin de resguardar y mitigar el riesgo de no pago.
- d) Límites de Exposición: La Compañía se encuentra alineada con la normativa vigente en relación con los límites individuales de la cartera de inversiones, estableciéndose límites por clasificación de Riesgo, por tipo de instrumento, por emisor, por grupos empresariales, por serie y por administradora de fondos. Adicionalmente, se establecen límites internos más conservadores para la clasificación de riesgo, emisores y grupos empresariales, los cuales han sido aprobados por el Comité de Inversiones y por el Directorio de la Compañía.
- e) La Política de Gestión de Riesgos Financieros es revisada y actualizada anualmente o cuando existan cambios importantes en el modelo de negocios de la Compañía o en factores externos que ameriten su revisión antes del periodo anual. Su última actualización fue en agosto de 2024. Corresponderá al Comité de Inversiones revisar la política y proponer al Directorio de la Compañía las modificaciones que se consideren necesarias.
- f) Periodicidad de Control y Seguimiento: La Compañía realiza periódicamente un seguimiento a indicadores, información financiera y otros eventos que puedan afectar la calidad crediticia de las contrapartes con las que opera, para poder informar oportunamente sobre posibles riesgos incurridos en las operaciones realizadas.
- g) La Compañía invierte solamente en activos de renta fija respaldados por covenants, clasificados de acuerdo con lo siguiente:
 - I. De propiedad: Limitaciones respecto a la propiedad del emisor.
 - II. Activos esenciales: Limitaciones respecto la venta, cesión, transferencia, aporte o enajenación de cualquier forma, de Activos Esenciales del emisor.
 - III. Financieros: Se exige la mantención de determinados indicadores financieros, como por ejemplo un nivel mínimo de patrimonio, así como también un nivel máximo de endeudamiento.

A continuación, se revela para cada tipo de instrumentos financieros datos cuantitativos respecto a la participación y clasificación de riesgo al 31 de diciembre de 2024 a valor de mercado expresado en M\$:

Instrumento	AAA	AA+	AA	AA-	A+	GOB	S/C	Total General
Bonos Bancarios	4.900.517	270.287	1.201.726	535.070	-	-	-	6.907.600
Bono Empresa	755.876	1.618.438	1.298.216	500.489	42.301	-	-	4.215.320
Bonos de Gobierno	-	-	-	-	-	2.018.672	-	2.018.672
PDBC	-	-	-	-	-	699.141	-	699.141
Letras Hipotecarias	12.998	-	4.771	-	-	-	-	17.769
Depósito a Plazo Fijo	11.725	-	-	-	-	-	-	11.725
Total General	5.681.116	1.888.725	2.504.713	1.035.559	42.301	2.717.813		13.870.227

Seguros CLC al 31 de diciembre de 2024 no cuenta con garantías tomadas ni mejoras crediticias.

B. Análisis de antigüedad de activos financieros en mora y no deteriorados.

Al 31 de diciembre de 2024 no existen activos financieros en mora y no deteriorados.

C. Análisis de activos financieros deteriorados.

Al 31 de diciembre de 2024 no existen activos financieros deteriorados.

D. Custodios.

Al 31 de diciembre de 2024, el 100% de los títulos de los instrumentos financieros se encuentran custodiados electrónicamente en el Depósito Central de Valores S.A. (DCV). Al 31 de diciembre de 2024 el monto total custodiado valorizado a valor razonable corresponde a M\$13.870.227.

RIESGO DE LIQUIDEZ

Se deriva de la incapacidad de la aseguradora para obtener los fondos necesarios para asumir el flujo de pago de sus obligaciones y compromisos en el corto plazo, sin incurrir en pérdidas significativas. Lo anterior considerando la naturaleza incierta de las obligaciones de seguros.

Para la Compañía, una adecuada gestión del Riesgo de Liquidez no sólo puede incidir en los resultados en términos de rentabilidad, sino también contribuir significativamente a cumplir las obligaciones con sus clientes, a cautelar su solvencia patrimonial y a desarrollar el negocio en las condiciones previstas.

Una adecuada administración y control de este riesgo permite asegurar la liquidez en situaciones normales ante escenarios de stress y en situaciones donde el comportamiento de los flujos esperados de ingresos y egresos se distancien de lo presupuestado.

Por lo anterior, se han establecido acciones y procedimientos para identificar, evaluar, mitigar y monitorear todos los factores que podrían afectar la disponibilidad de recursos financieros suficientes para cumplir con las obligaciones y compromisos en el corto y mediano plazo. En cuanto a las inversiones que se mantiene en cartera, existe una proporción suficiente de instrumentos de alta liquidez que pueden ser vendidos en cualquier momento sin que su precio se vea afectado por variaciones significativas.

Algunos aspectos que se contemplan en el Sistema de Gestión de Riesgo respecto del riesgo de liquidez son los siguientes:

- Una evaluación de las necesidades de liquidez de la Compañía, considerando el nivel de calce de flujos de activos y pasivos, bajo condiciones normales de operación y bajo situaciones de estrés. En esta evaluación se debe considerar el nivel de incertidumbre asociado a los flujos esperados de pasivos.

- b) Una evaluación o clasificación de los activos de la Compañía por grado de liquidez y capacidad de realización de éstos.
- c) Un análisis de las diferentes fuentes de liquidez adicionales a los activos y el grado de acceso a éstas que tiene la Compañía, incluyendo flujos de primas, líneas de crédito u otras vías de financiamiento externo de corto plazo.
- d) Una definición explícita de los montos mínimos de activos líquidos que la Compañía debe mantener para tener un nivel adecuado de liquidez.
- e) Mecanismos para controlar y monitorear permanentemente el cumplimiento de los límites y restricciones establecidos y para reportar a la administración y al directorio cualquier exceso sobre los límites definidos.
- f) Definición de estrategias para enfrentar las obligaciones de corto plazo, con el fin de anticipar posibles requerimientos en exceso, mediante la planificación de cuándo y qué instrumentos comprar.

Tipo de Activo M\$	2024
Efectivo y Disponible	187.137
De 1 a 6 meses	944.833
de 6 a 12 meses	406.443
más de 12 meses	12.518.951
Total Activos Representativos	14.057.364

Dentro de los activos representativos se considera Banco, equivalente al efectivo e inversiones a valor razonable.

RIESGO DE MERCADO

El riesgo de mercado que afectan a la Compañía está determinado de acuerdo con lo siguiente:

- Riesgo de Precios: que corresponde al riesgo de pérdidas por fluctuaciones de los precios de mercado de la cartera de activos de la Compañía. La exposición a este riesgo deriva de fluctuaciones de precios de inversiones de renta variable (por ejemplo: acciones, fondos mutuos o de inversión), monedas, tasas de interés y bienes raíces, entre otros.
- Riesgo de Descalce: que deriva de los movimientos adversos en el valor relativo de activos y pasivos debido a cambios en las tasas de interés, monedas y otros factores. Se produce cuando existe un descalce entre activos y pasivos.

El modelo de negocio de Seguros CLC S.A. está enfocado en la provisión de coberturas de seguros personales con énfasis en aquellos ligados a la salud de las personas. No es parte de su estrategia competitiva tener una política de inversiones de alto riesgo y alta fluctuación que potencialmente le permita generar una alta rentabilidad de sus activos financieros. Por lo anterior, su apetito de riesgo de mercado es bajo y, consecuentemente, establece una política de exposición al riesgo de mercado conservadora, que presenta las siguientes características:

- a) Política de inversión focalizada en la inversión en instrumentos de renta fija ("RF") emitidos en el mercado local, que cuenten con clasificación de riesgo de al menos "A" o N-1 tratándose de instrumentos de corto plazo.
- b) La Cartera de Inversión en RF mantendrá un Duration máximo promedio de 4 años. Lo anterior, a objeto de mantener un alto nivel de calce entre el plazo de sus inversiones respecto de sus obligaciones y con ello un bajo nivel de exposición al riesgo de tasa de interés considerando que la Compañía no mantiene obligaciones relevantes sujetas a variación por tasas de interés.
- c) Inversiones en IRF expresados en moneda local o Unidades de Fomento.
- d) Bajo apetito de riesgo de mercado asociado a inversiones de renta variable e inmobiliaria sin inversiones en acciones y solamente, por temas relacionados a la fecha de corte de las inversiones, inversión en fondos mutuos de renta fija que su duración sea de 90 días o menos de bajo riesgo y en pesos chilenos.
- e) Asimismo, la Compañía, como política general, ha fijado el objetivo de mantener un alto nivel de calce entre el plazo de sus inversiones respecto de sus obligaciones y una baja exposición al riesgo de monedas extranjeras, restringiendo la eventual inversión en instrumentos financieros expresados en moneda extranjera a montos poco materiales.

UTILIZACIÓN DE PRODUCTOS DERIVADOS

La Compañía no utiliza productos derivados. De cambiar esta situación se informará y se someterá a las evaluaciones del Comité de Inversiones, Comité Legal, Riesgo y Cumplimiento y del Directorio.

II. RIESGOS DE SEGUROS

El riesgo técnico de seguros está sujeto a la posibilidad de obtener desviaciones o pérdidas significativas respecto de los objetivos planificados, como consecuencia de una inadecuada implementación de las estrategias de selección de riesgos o por un aumento inesperado de las pérdidas. Incluso, en el caso de haber realizado adecuadamente las estrategias de selección de riesgos, éstas pueden ser generadas por eventos económicos, normativos o poblacionales.

Una adecuada gestión de estos riesgos no sólo puede incidir en los resultados en términos de cumplir con los objetivos de rentabilidad por línea de negocio, sino también contribuir significativamente a cautelar la solvencia patrimonial y cumplir con las obligaciones a sus clientes.

La Compañía cuenta con un Comité Técnico donde periódicamente se revisan reportes de seguimiento y cumplimiento de la política de riesgo técnico de seguros, se revisa el diseño de nuevos productos o el mejoramiento de uno ya existente, además de los informes técnicos de productos que puedan afectar el perfil de riesgos de la Compañía.

Objetivos, Políticas y Procesos para la Gestión de Riesgos de Seguros

A. Reaseguro

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

B. Cobranza

Como política general Seguros CLC S.A. suscribe sus contratos bajo la modalidad de Pago Automático en Cuenta Corriente o Tarjeta de Crédito (PAC - PAT) por la mayor efectividad que dichos medios de pago representan para la Compañía y cuenta con un área de post venta y contact center quienes optimizan la gestión de cobranza para todos los medios de pago.

Los procesos de cobranza se pueden subdividir en:

1. **Pagos Masivos:** Las gestiones de cobranza automáticas son realizados a través de la modalidad PAC y PAT, según lo establezca el formulario de Autorización de Cargo, firmado por el titular o contratante de la póliza. La cobranza PAC es realizada por bancos concentradores los cuales se encargan de realizar los cargos en las cuentas corrientes de los asegurados. La cobranza PAT es realizada por Transbank, quien se encarga de efectuar el cargo en las Tarjetas de Crédito registrada por el titular o contratante de la póliza.
2. **Plan de pago:** La cobranza se realiza mediante avisos de cobranza enviados a los asegurados. Estos últimos realizan el pago de la póliza por transferencia electrónica o depósito en la cuenta de Seguros CLC y mediante servicio WebPay.
3. **Cobranza de Corredores:** No se permite que corredores o terceros reciban pagos de primas.

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

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

C. Distribución

Seguros CLC S.A tiene como principal objetivo la comercialización de Seguros de Salud cuyo fin es otorgar la mejor cobertura financiera de prestaciones médicas otorgadas principalmente en Clínica Las Condes a nuestros asegurados. Si bien el prestador preferente es CLC, uno de los pilares estratégicos está basado en mejorar las coberturas y beneficios para atención en regiones, con el fin de generar productos atractivos a los clientes de las diferentes zonas del país, abarcando así otros mercados fuera de la Región Metropolitana.

Nuestros productos otorgan amplia cobertura de salud en Clínica las Condes, donde nuestro objetivo conjunto es mejorar la experiencia e incrementar la usabilidad de nuestros productos en Clínica Las Condes.

1. **Canal Individual:** Comercialización a través de Ejecutivos de Venta contratados por Seguros CLC. Estos utilizan, para vender datos propios, leads entregados por la Compañía y posibilidad de utilización de módulos ubicados estratégicamente en nuestro prestador preferente CLC.
2. **Canal Masivo:** Comercialización a través de bases de datos entregados por distintos sponsors con los que se define una estrategia de comercialización (productos, comisiones, plan de marketing, confidencialidad de información). Los ejecutantes de la venta son ejecutivos de Contact Centers administrados por la Compañía o el Sponsor Banca-Retail
3. **Canal Web:** Comercialización sin intermediario de productos de la Compañía. Esto se hace a través de la disponibilización de plataformas de venta remota que permitan la compra directa por parte del asegurado e ingreso inmediato a las plataformas de emisión.
4. **Canal Corredor:** No posee corredores asociados de manera directa.

D. Mercado Objetivo

De acuerdo con lo establecido en la Política de Suscripción y Política Comercial, la comercialización está orientado al aseguramiento de personas en salud y bienestar y ser un apoyo financiero ante alguna eventualidad accidental o enfermedad.

A continuación, se presenta el mercado objetivo y los tipos de productos que se comercializan:

PRODUCTO	CANAL	MERCADO OBJETIVO
Seguro Catastrófico	INDIVIDUAL/WEB	Grupo Familiar
Seguro de Accidentes Escolares	WEB	Estudiantes hasta los 29 años
Seguro Oncológico	INDIVIDUAL / MASIVO	Grupo Familiar
Seguro Cardiológico	INDIVIDUAL / MASIVO	Grupo Familiar
Seguro de Urgencia	INDIVIDUAL / MASIVO/WEB	Grupo Familiar
Seguro Copago Cero	INDIVIDUAL	Grupo Familiar

E. Concentración de Seguros

Prima directa por zona geográfica: La distribución geográfica de los asegurados se aprecia por canal en las siguientes tablas:

Canal Individual:

Comuna	% Part.
Las Condes	16%
Colina	10%
Peñalolen	9%
Lo Barnechea	6%
Vitacura	4%
La Florida	4%
Providencia	4%
Ñuñoa	4%
La Reina	3%
Santiago	3%
Otros	38%

Canal Masivo:

Comuna	% Part.
Santiago	7%
Peñalolén	6%
Las Condes	4%
La Florida	4%
Antofagasta	4%
Colina	4%
Iquique	3%
Calama	2%
Ñuñoa	2%
Concepción	2%
Otros	62%

F. Siniestralidad por Ramo

A continuación, se presenta la siniestralidad de la Compañía separada por ramo para el ejercicio 2024:

Ramo	Siniestralidad
102	-7%
109	54%
110	154%
209	0%
210	42%
309	9%
TOTAL	47%

G. Canales de Distribución (Asegurados):

Se presenta cuadro con participación por canal en Asegurados de emisión 2024 (venta):

Canales de Distribución (Asegurados)	Porcentaje
Agente	15%
Web	9%
Masivo	76%
Total General	100%

Análisis de Sensibilidad

Riesgo de Seguros

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

La Compañía definió para el 2024 como factores sensibles los que se describen en la siguiente tabla:

Factores de riesgo a considerar:	Criterio	Valor	Sensibilización Optimista	Impacto	Sensibilización Pesimista	Impacto
Morbilidad	Medición mensual en el año 2024 del comportamiento de la morbilidad. Corresponde a tasa de siniestros hospitalarios reclamados dividido por número de asegurados vigentes en el periodo	0.00372	-12%	0.00327	12%	0.00416
Severidad	Medición del costo medio mensual en UF de los siniestros hospitalarios liquidados en el año 2024	UF 64.3	-16%	UF 54.0	16%	UF 74.6

En el análisis de los escenarios, se consideran las hipótesis de continuidad del negocio, alterando las variables indicadas y manteniendo las políticas de suscripción, estrategia comercial y gastos.

Los indicadores analizados corresponden a:

- (1) Commission Ratio = (Comisiones de Reaseguro - Comisiones de Venta) / (Prima Suscrita - Prima Cedida)
- (2) Claim Ratio = (Siniestros Directos - Siniestros Cedidos) / Prima Ganada
- (3) Expense Ratio = Costos de Administración / Prima Suscrita
- (4) Combined Ratio = (1) + (2) + (3) El impacto de cada una de estas variables. se midió en dichos ratios para cada uno de los escenarios simulados y se presentan en el cuadro adjunto:

		Morbilidad		Severidad	
	Real 31-12-2024	Sensibilización Optimista	Sensibilización Pesimista	Sensibilización Optimista	Sensibilización Pesimista
(1) Commission Ratio	9.80%	9.80%	9.80%	9.80%	9.80%
(2) Claim Ratio	46.53%	40.94%	52.11%	39.08%	53.97%
(3) Expense Ratio	18.36%	18.36%	18.36%	18.36%	18.36%
(4) Combined Ratio = (1)+(2)+(3)	74.68%	69.10%	80.27%	67.24%	82.13%
Utilidad Ejercicio M\$	5.576.613	6.806.486	4.346.740	7.216.444	3.936.782

Riesgo de tasa de interés

Debido a la metodología de valorización de las inversiones a valor razonable, el resultado de la Compañía podría verse afectado por un cambio en la tasa de mercado de los instrumentos en cartera.

Corresponde al riesgo debido a variaciones en el resultado de un incremento y de una disminución de las tasas de mercado:

- A. Aumento Tasa de Mercado de todos nuestros instrumentos 10%
- B. Disminución Tasa de Mercado de todos nuestros instrumentos 10%

Impacto en el Estado de Resultados:

A: Un incremento de un 10% en la Tasa de Mercado implica un menor resultado de inversiones en el año de M\$118.873.

B: Una disminución de un 10% en la Tasa de Mercado implica un mayor resultado de inversiones en el año M\$120.748.

Riesgos derivados del Escenario Económico

La economía mundial muestra resiliencia y continúa creciendo sobre el 3%, donde resalta la economía norteamericana con una tasa importante. Las inflaciones en el mundo han bajado, pero se mantienen por sobre las metas particulares, completando un período de desviación de cuatro años.

La economía chilena mantiene baja nota en crecimiento, prolongando más de una década con una expansión en torno al 2%. Este escenario resalta las dificultades para anticipar un repunte significativo en el corto plazo.

Dado este escenario y su proyección 2025, la Compañía ha actualizado sus planes de acción para el cumplimiento de los compromisos establecidos con nuestros clientes.

Seguimiento de la morosidad y contratos de seguros

Mensualmente se da seguimiento y se presenta en sesiones de directorio la evolución de cada línea de producto. Al 31 de diciembre de 2024, se han visto afectadas nuestras carteras de seguros catastróficos y escolar a consecuencia de renuncias en el primero y una fuerte caída en la venta del segundo producto en el 2024.

Seguimiento a la persistencia de la cartera de seguros

Mediante indicadores de rendimiento, en forma diaria se hace seguimiento a la persistencia de la cartera, la que es presentada en informes ejecutivos mensuales en comité de directores y sesión de directorio. Al 31 de diciembre de 2024, se han visto afectadas nuestras carteras de seguros por los factores, entre otros, ya enunciados.

En relación con los siniestros liquidados, se ha mantenido estable durante este último período, en línea con lo esperado dado al estocaje de asegurados, que tiene su explicación en el movimiento de asegurados del sistema privado al sistema público de seguro y cambios en la oferta de nuestro prestador preferente, Clínica Las Condes. En respuesta, se ha adoptado planes de mejora orientado principalmente por mejora en las coberturas a los asegurados.

Análisis de futuros requerimientos de capital y liquidez

Tanto la administración como el directorio monitorean periódicamente los requerimientos de capital y liquidez de la Compañía, cuyos indicadores se mantienen, durante el período, en niveles esperables. Al 31 de diciembre de 2024, la clasificación de riesgo de Seguros CLC S.A. ha sido modificada a “BBB” con tendencia estable por la clasificadora Humphreys, como asimismo la clasificación “B-” estable por ICR.

III. CONTROL INTERNO (No auditado)

Sistema de Gestión de Riesgos

Como parte integral de la estructura de gobierno, principios éticos, políticas, valores, normas y directrices que orientan todas las actuaciones de Seguros CLC S.A. especialmente en la parte correspondiente a las funciones de gestión de riesgos de la Compañía, se determinó adoptar un sistema de administración de riesgos que ayude al logro de los objetivos empresariales.

En este ámbito la Compañía se basa en una metodología interna fundada en buenas prácticas locales e internacionales que permiten identificar, evaluar, valorar, controlar, mitigar y comunicar los riesgos asociados a los negocios y operaciones de la empresa, con el fin de garantizar un marco adecuado para manejar estos eventos frente a las amenazas inherentes al negocio y a aquellas que provienen de su entorno.

La administración de riesgos es reconocida como una parte integral de las buenas prácticas gerenciales. Es un proceso iterativo que posibilita una mejora continua en el proceso de toma de decisiones y de la comunicación de los riesgos asociados con una actividad, función o proceso, de forma que permite a la organización minimizar pérdidas y maximizar oportunidades.

El Directorio de la empresa, a través de la Estrategia de Gestión de Riesgos y consistente con las disposiciones de la NCG N°309 y N°325 de la Comisión para el Mercado Financiero, ha establecido los lineamientos generales del sistema de gestión de riesgos de Seguros CLC S.A.

La implementación y aplicación de un sistema que permita gestionar íntegramente los riesgos de la Compañía a través del tiempo requiere de una estructura de gobierno interno adecuada para dichos fines. La Compañía tiene establecido en

forma clara cuáles son las tareas y funciones de cada una de las áreas de responsabilidad, así como las funciones clave para el correcto funcionamiento del sistema de gestión de riesgos, coherente con los principios fijados por la CMF. Por lo anterior, Seguros CLC S.A. se basa en la implementación del enfoque de tres líneas de defensa (áreas de negocio, función de riesgo y auditoría interna), complementado por el rol del Directorio y los Comités de Auditoría y Legal, Gestión de Riesgo y Cumplimiento. Las siguientes actividades se pueden identificar dentro del enfoque:

Primera línea de defensa: Áreas de Negocio a quienes corresponde identificar, gestionar, reconocer y comunicar riesgos como parte de las actividades diarias.

Segunda línea de defensa: Unidad de Riesgo y Cumplimiento cuya principal función es desarrollar las políticas y herramientas de gestión de riesgos, monitorear su cumplimiento y en general asesorar y respaldar a la primera línea de defensa. para garantizar que los riesgos que se asumen se entiendan y sean controlados.

Tercera línea de defensa: Auditoría Interna que brinda garantías objetivas e independientes al Directorio y la Alta Dirección, respecto al funcionamiento del sistema de gestión de riesgos.

Comités del Directorio

El Directorio de la Compañía ha delegado en Comités parte de sus funciones, cumpliendo dichos comités un rol relevante en su Sistema de Gestión de Riesgos. A continuación, se resumen las principales funciones y atribuciones de los Comités involucrados en la gestión de riesgos de la Compañía.

Todos los comités tienen como objetivo general vigilar la efectividad del sistema de gestión de riesgos y el cumplimiento de políticas, manuales, reglamentos y demás normativas internas. Además, se encargan de supervisar los distintos aspectos que involucran la mantención, aplicación y funcionamiento de los controles internos de Seguros CLC S.A., así como de vigilar el cumplimiento de las normas y procedimientos que rigen su práctica como también tener una clara comprensión de los distintos riesgos que pueden afectar a la compañía.

Estos comités refuerzan y respaldan las distintas funciones de dentro de la Compañía, ejerciendo como nexo asesor entre éstos y el Directorio.

1. Comité de Auditoría:

Sus principales objetivos son los siguientes:

- Presentar hallazgos y planes de acción de las auditorías internas realizadas.
- La identificación, control y análisis de los riesgos relevantes a los cuales está expuesta la Compañía.
- Preaprobación de políticas.
- Proponer al directorio recomendaciones y/o mejoras al sistema de gestión de riesgos y control interno de la compañía.

2. Comité Legal, Riesgo y Cumplimiento:

Sus principales objetivos son los siguientes:

- Seguimiento de los indicadores de riesgos relevantes.
- Seguimiento de los indicadores de solvencia y ratios regulatorios.
- Revisar el cumplimiento normativo y nueva normativa que afecte a Seguros CLC S.A.
- Preaprobación de políticas, reportes u otra información a presentar al Directorio para su aprobación final.

- Analizar, controlar y hacer seguimiento de los procesos judiciales mantenidos por la compañía y proponer los casos que deben ser considerados como siniestros controvertidos.
- Analizar nuevas leyes y normas que sean aplicables a Seguros CLC S.A.
- La identificación, control y análisis de los riesgos legales, regulatorios y de cumplimiento de la compañía.
- Revisar el cumplimiento legal y normativo que afecten en general a Seguros CLC S.A.
- Preaprobación de políticas, reportes, informes legales u otra información que deba ser presentado al Directorio para su aprobación final.

3. Comité Técnico:

Sus principales objetivos son los siguientes:

- Analizar y controlar la gestión actuarial interna y las asesorías externas relacionadas a los riesgos técnicos del seguro.
- La identificación, control y análisis de los riesgos relevantes técnicos del seguro a los cuales está expuesta la compañía.
- Seguimiento de los indicadores de riesgos técnicos relevantes y cálculo de las reservas técnicas de la compañía.
- Revisar el cumplimiento normativo y nueva normativa que afecte a la gestión actuarial de Seguros CLC S.A.
- Preaprobación de políticas, reportes, estudios de suficiencia de primas, fichas técnicas de seguros, análisis de reaseguro u otra información relacionada a la gestión actuarial que deba ser presentada al Directorio para su aprobación final.
- Proponer al directorio recomendaciones y/o mejoras al sistema de gestión de riesgos y control interno relacionado a la gestión actuarial de la compañía.

4. Comité de Inversiones:

Sus principales objetivos son los siguientes:

- Analizar y controlar la gestión efectuada por la empresa externa que administra la cartera de Inversiones de Seguros CLC S.A.
- La identificación, control y análisis de los riesgos financieros relevantes a los cuales está expuesta la Compañía.
- Seguimiento de los indicadores de riesgos financieros relevantes.
- Seguimiento de los indicadores financieros de las inversiones.
- Revisar el cumplimiento normativo y nueva normativa que afecte a la gestión financiera de las inversiones de Seguros CLC S.A.

- Preaprobación de políticas, reportes u otra información relacionada a las inversiones, que deba ser presentada al Directorio, para su aprobación final.
- Participar en la elaboración de licitaciones y selección de administrador de cartera de inversiones de Seguros CLC S.A.
- Proponer al directorio recomendaciones y/o mejoras al sistema de gestión de riesgos y control interno relacionado a la gestión de las inversiones de la Compañía.

5. Comité de Desarrollo Estratégico y Productos:

Sus principales objetivos son los siguientes:

- Analizar y controlar la implementación de las estrategias y políticas generales de la Compañía.
- La identificación, control y análisis de los riesgos relevantes a los cuales está expuesta la compañía asociados a la estrategia de negocio, gobierno corporativo, alta dirección, riesgo de grupo, de contagio, reputacional y de imagen de Seguros CLC S.A.
- Seguimiento de los indicadores de gestión de riesgos estratégicos de la compañía.
- Efectuar la evaluación de desempeño de la alta dirección.
- Preaprobación de políticas, reportes, análisis estratégicos u otra información relacionada a la dirección de la Compañía, que deba ser presentada al Directorio, para su aprobación final.
- Proponer al Directorio recomendaciones y/o mejoras al sistema de gestión de riesgos y control interno relacionado a la gestión estratégica de la Compañía.
- Analizar y controlar la relación con los clientes, desarrollo de nuevos productos, análisis de mercado, estrategias comerciales, conducta de mercado, marketing, publicidad y todos los riesgos asociados a la gestión comercial.
- La identificación, control y análisis de los riesgos relevantes a los cuales está expuesta la Compañía asociados a la comercialización de seguros y el mercado en general.
- Seguimiento de los indicadores de gestión de riesgos comerciales de la Compañía.
- Revisar el cumplimiento normativo y nueva normativa que afecte a la gestión comercial de Seguros CLC S.A.
- Preaprobación de políticas, reportes, análisis comerciales, lanzamientos de nuevos productos u otra información relacionada a la gestión comercial que deba ser presentada al Directorio para su aprobación final.
- Proponer al Directorio recomendaciones y/o mejoras al sistema de gestión de riesgos y control interno relacionado a la gestión comercial de la Compañía.

6. Comité Tecnológico:

Sus principales objetivos son los siguientes:

- Analizar y controlar la gestión informática y operacional y los proveedores de servicios informáticos externos relacionadas a los riesgos tecnológicos de Seguros CLC S.A.
- La identificación, control y análisis de los riesgos relevantes operacionales, tecnológicos y de ciberseguridad a los cuales está expuesta la Compañía.
- Evaluar la viabilidad técnica y financiera de los sistemas utilizados por la Compañía.
- Seguimiento de los proyectos en desarrollo y la evaluación de nuevos sistemas necesarios para la Compañía.
- Revisar el cumplimiento normativo y nueva normativa que afecte a la gestión operacional de los sistemas informáticos de Seguros CLC S.A.
- Preaprobación de políticas, reportes, evaluaciones de proyectos u otra información relacionada a la gestión operacional de los sistemas informáticos que deba ser presentada al Directorio para su aprobación final.
- Proponer al directorio recomendaciones y/o mejoras al sistema de gestión de riesgos y control interno relacionado a la gestión operacional de los sistemas informáticos de la Compañía.

7. Comité de Personas, Nombramiento, Retribuciones y Capacitaciones:

Sus principales objetivos son los siguientes:

- Identificar la composición tentativa de perfiles profesionales (asociados a aspectos tales como conocimientos y experiencia) que en cada circunstancia se necesitan en la Alta Gerencia.
- Identificar los perfiles personales (vinculados con trayectoria, reconocimiento, prestigio, disponibilidad, liderazgo y dinámica de grupo) más convenientes para la Alta Gerencia.
- Evaluar el tiempo, dedicación y retribución necesarios para que puedan desempeñar adecuadamente sus funciones.
- Definir los programas de capacitación para la Alta Gerencia y los Miembros del Directorio.

Marco Global de Gestión de Riesgos

El propósito de la Gestión de Riesgos, como un componente clave de la gestión de Seguros CLC es identificar, evaluar, valorar, controlar, mitigar, monitorear y comunicar los riesgos relevantes que afectan a la Compañía y cumplir con los límites establecidos por sus accionistas, teniendo en cuenta el marco regulatorio.

En este contexto, los elementos de la Gestión de Riesgos son:

- La identificación de los riesgos relevantes a los cuales la Compañía está expuesta y el desarrollo de políticas específicas de gestión de estos riesgos.
- El establecimiento de límites de exposición a los riesgos para cada política de riesgo específica, considerando el nivel óptimo de riesgo deseado de aceptar o "Apetito de Riesgo" y los niveles máximos aceptables para la Compañía o "Tolerancia al Riesgo".
- Un sistema de control o monitoreo de los riesgos y el cumplimiento de los límites establecidos, reportes periódicos y planes de acción o medidas a implementar en caso de brechas o incumplimientos detectados.
- La evaluación de la eficacia de las medidas aplicadas en el control de riesgos y la revisión y actualización periódica de las políticas definidas.

7. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

Al 31 de diciembre de 2024 la composición del rubro es la siguiente:

Efectivo y efectivo equivalente	CLP	USD	EUR	OTRA	TOTAL M\$
Efectivo en caja	19.033	-	-	-	19.033
Bancos	187.137	-	-	-	187.137
Equivalente al efectivo (*)	710.866	-	-	-	710.866
Total efectivo y efectivo equivalente	917.036	-	-	-	917.036

(*) El detalle del equivalente al efectivo es el siguiente:

	Vencimiento	M\$
Inversión PDBC	09-01-2025	689.145
Inversión PDBC	03-01-2025	9.996
Inversión DAP	12-08-2025	1.012
Inversión DAP	05-02-2025	3.435
Inversión DAP	09-01-2025	731
Inversión DAP	09-04-2025	2.577
Inversión DAP	03-06-2025	3.970
		<u>710.866</u>

8. ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE

8.1 INVERSIONES A VALOR RAZONABLE

Al 31 de diciembre de 2024 el rubro activos financieros a valor razonable se compone de la siguiente forma:

	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$	Total M\$	Valor Libro M\$	Efecto en resultados M\$	Efecto en OCI (other comprehensive income) M\$
Inversiones nacionales a valor razonable	13.159.361	-	-	13.159.361	13.096.671	299.115	394.990
Renta fija nacional a valor razonable	13.159.361	-	-	13.159.361	13.096.671	299.115	394.990
Instrumentos del estado a valor razonable	2.018.672	-	-	2.018.672	2.008.095	11.184	107.766
Instrumentos emitidos por el sistema financiero a valor razonable	6.925.369	-	-	6.925.369	6.907.686	283.005	161.013
Instrumento de deuda o crédito a valor razonable	4.215.320	-	-	4.215.320	4.180.890	4.926	126.211
Instrumentos de empresas nacionales transados en el extranjero a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-
Otra renta fija nacional a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-
Renta variable nacional	-	-	-	-	-	-	-
Acciones de sociedades anónimas abiertas	-	-	-	-	-	-	-
Acciones de sociedades anónimas cerradas	-	-	-	-	-	-	-
Fondos de inversión	-	-	-	-	-	-	-
Fondos mutuos	-	-	-	-	-	-	-
Otra renta variable nacional	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones en el extranjero a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-
Renta fija extranjera a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-
Títulos emitidos por estados y bancos centrales extranjeros a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-
Títulos emitidos por bancos y financieras extranjeras a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-
Títulos emitidos por empresas extranjeras a valor razonable	-	-	-	-	-	-	-
Renta variable extranjera	-	-	-	-	-	-	-
Acciones de sociedades extranjeras	-	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos de inversión extranjeros	-	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos de inversión constituidos en el país cuyos activos están invertidos en valores extranjeros	-	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos extranjeros	-	-	-	-	-	-	-
Cuotas de fondos mutuos constituidos en el país cuyos activos están invertidos en valores extranjero	-	-	-	-	-	-	-
Otra renta variable extranjera	-	-	-	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-	-	-	-
Derivados de cobertura	-	-	-	-	-	-	-
Derivados de inversión	-	-	-	-	-	-	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable	13.159.361	-	-	13.159.361	13.096.671	299.115	394.990

- Nivel 1:** Instrumentos cotizados con mercados activos, donde el valor razonable está determinado por el precio observado en dichos mercados.
- Nivel 2:** Instrumentos cotizados con mercados no activos, donde el valor razonable se determina utilizando una técnica o modelos de valoración sobre la base de información de mercado.
- Nivel 3:** Instrumentos no cotizados, donde también el valor razonable se determina utilizando técnicas o modelos de valoración salvo que con la información disponible no sea posible determinar un valor razonable de manera fiable en cuyo caso la inversión se valoriza a costo histórico.

8.2 DERIVADOS DE COBERTURA E INVERSION

Operaciones de cobertura de riesgos financieros, inversión en productos derivados financieros y operaciones de venta corta

8.2.1 Estrategia en el uso de derivados

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

8.2.2 Posición en contratos derivados (Forwards, Opciones y Swap)

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

8.2.3 Posición en contratos derivados (Futuros)

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

8.2.4 Operaciones de venta corta

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

8.2.5 Contratos de opciones

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

8.2.6 Contratos de forwards

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

8.2.7 Contratos de futuros

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

8.2.8 Contratos swap

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

8.2.9 Contratos de cobertura de riesgo de crédito (CDS)

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

9. ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

9.1 Inversiones a costo amortizado

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

9.2 Operaciones de compromisos efectuados sobre instrumentos financieros

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

10. PRÉSTAMOS

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

11. INVERSIONES POR SEGUROS CON CUENTA ÚNICA DE INVERSIÓN

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

12. PARTICIPACIONES EN ENTIDADES DEL GRUPO

12.1 Participaciones en empresas subsidiarias (filiales)

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

12.2 Participaciones en empresas relacionadas (coligadas)

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

12.3 Cambios en inversión en empresas relacionadas.

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

13. OTRAS NOTAS DE INVERSIONES

13.1 Movimiento de la cartera de inversiones

Al 31 de diciembre de 2024 el detalle es el siguiente:

	Activos financieros valor razonable	Activos financieros costo amortizado
Activos financieros (Saldo inicial)	12.459.266	-
Adiciones inversiones financieras	8.121.613	-
Ventas inversiones financieras	(7.037.255)	-
Vencimientos inversiones financieras	(1.522.320)	-
Devengo intereses inversiones financieras	246.649	-
Valor razonable inversiones financieras utilidad/pérdida reconocida en		
Valor razonable inversiones financieras utilidad o pérdida reconocida en patrimonio	394.990	-
Utilidad o pérdida inversiones financieras por unidad reajutable	496.418	-
Activos financieros	13.159.361	-

13.2 GARANTÍAS

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

13.3 INSTRUMENTOS FINANCIEROS COMPUESTOS POR DERIVADOS IMPLÍCITOS

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

13.4 TASA DE REINVERSIÓN – TSA – NCG N° 209

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

13.5 INFORMACION CARTERA DE INVERSIONES

Información cartera de inversiones	Instrumentos del estado M\$	Instrumentos del sistema bancario M\$	Bonos empresa M\$	Mutuos hipotecarios M\$	Acciones SA abiertas M\$	Acciones SA cerradas M\$	Fondos de inversión	Fondos mutuos	Total Cartera de inversiones nacionales
Activos financieros nacional									
Activos financieros a costo amortizado nacional	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos financieros a valor razonable nacional	2.717.813	6.937.094	4.215.320	-	-	-	-	-	13.870.227
Activos financieros nacional	2.717.813	6.937.094	4.215.320	-	-	-	-	-	13.870.227
Inversiones nacionales seguros (CUI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Inversiones cartera nacional	2.717.813	6.937.094	4.215.320	-	-	-	-	-	13.870.227
Inversiones cartera nacional	2.717.813	6.937.094	4.215.320	-	-	-	-	-	13.870.227
Inversiones custodiables	2.717.813	6.937.094	4.215.320	-	-	-	-	-	13.870.227
% inversiones custodiables	100%	100%	100%	-	-	-	-	100%	-
Detalle de Custodia de Inversiones									
Empresa de depósito y custodia de valores									
Inversiones en empresa de depósito y custodia de valores	2.717.813	6.937.094	4.215.320	-	-	-	-	-	13.870.227
% inversiones en empresa de depósito y custodia de valores	100%	100%	100%	-	-	-	-	100%	-
% inversiones en empresa de depósito y custodia de valores con respecto a inversiones custodiales	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Empresa custodia de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Banco custodio									
Inversiones custodiadas en banco	-	-	-	-	-	-	-	-	-
% inversiones custodiadas en banco	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nombre del banco custodio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otro custodio									
Inversiones en otro custodio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
% inversiones en otro custodio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nombre del custodio	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Custodia en Compañía									
Inversiones custodiadas en la Compañía	-	-	-	-	-	-	-	-	-
% inversiones custodiadas en la Compañía	-	-	-	-	-	-	-	-	-

13.6 INVERSIÓN EN CUOTAS DE FONDOS POR CUENTA DE LOS ASEGURADOS - NCG N°176

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee inversiones en cuotas de fondos por cuenta de sus asegurados.

14. INVERSIONES INMOBILIARIAS

Como se indica a continuación la Compañía no posee este tipo de bienes.

14.1 PROPIEDADES DE INVERSIÓN

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

14.2 CUENTAS POR COBRAR LEASING

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

14.3 PROPIEDADES DE USO PROPIO

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de activos.

15. ACTIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA (NIIF5)

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

16. CUENTAS POR COBRAR ASEGURADOS

16.1 SALDOS ADEUDADOS POR ASEGURADOS

Saldos adeudados por asegurados	Saldos con empresas relacionadas MS	Saldos con terceros M\$	Total Saldos M\$
Cuentas por cobrar asegurados sin coaseguro	-	2.075.220	2.075.220
Cuentas por cobrar coaseguro (Líder)	-	-	-
Deterioro cuentas por cobrar asegurados	-	(755.904)	(755.904)
Cuentas por cobrar asegurados	-	1.319.316	1.319.316
Activos corrientes cuentas por cobrar asegurados (corto plazo)	-	1.319.316	1.319.316
Activos no corrientes cuentas por cobrar asegurados (largo plazo)	-	-	-

16.2 DEUDORES POR PRIMAS POR VENCIMIENTO

Deudores por primas por vencimiento	Primas documentadas	Primas seguro inv y sob DL 3500	Primas asegurados					Sin especificar forma de pago M\$	Cuentas cobrar coaseguro (Líder) M\$	por	Otros deudores M\$
			Con especificación de forma de pago								
			Plan pago PAC M\$	Plan pago PAT M\$	Plan pago CUP M\$	Plan pago cía M\$					
Vencimientos primas de seguros revocables	-	-	1.142.120	886.310	-	60.393	-	-	-	-	-
Meses anteriores	-	-	94.655	120.099	-	4.419	-	-	-	-	-
Mes j-3 cuentas por cobrar asegurados	-	-	54.514	48.129	-	3.331	-	-	-	-	-
Mes j-2 cuentas por cobrar asegurados	-	-	70.049	58.848	-	7.180	-	-	-	-	-
Mes j-1 cuentas por cobrar asegurados	-	-	144.911	116.196	-	33.573	-	-	-	-	-
Mes j cuentas por cobrar asegurados	-	-	777.991	543.038	-	11.890	-	-	-	-	-
Vencimientos primas de seguros revocables anteriores a la fecha de los estados financieros	-	-	1.142.120	886.310	-	60.393	-	-	-	-	-
Pagos vencidos	-	-	364.129	343.272	-	48.503	-	-	-	-	-
Voluntarias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro vencimientos primas de seguros revocables anteriores a la fecha de los estados financieros	-	-	364.129	343.272	-	48.503	-	-	-	-	-
Ajustes por no identificación	-	-	-	1.713	-	11.890	-	-	-	-	-
Vencimientos primas de seguros revocables anteriores a la fecha de los estados financieros neto	-	-	777.991	541.325	-	-	-	-	-	-	-
Mes j+1 cuentas por cobrar asegurados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mes j+2 cuentas por cobrar asegurados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mes j+3 cuentas por cobrar asegurados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Meses posteriores	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vencimientos primas de seguros revocables posteriores a la fecha de los estados financieros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pagos vencidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Voluntarias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro vencimientos primas de seguros revocables posteriores a la fecha de los estados financieros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vencimientos primas de seguros revocables posteriores a la fecha de los estados financieros neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vencimientos primas de seguros no revocables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vencimientos primas de seguros no revocables anteriores a la fecha de los estados financieros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vencimientos primas de seguros no revocables posteriores a la fecha de los estados financieros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro vencimientos primas seguros no revocables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vencimientos primas de seguros no revocables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	777.991	541.325	-	-	-	-	-	-	-
Crédito no exigible de seguros revocables sin especificar forma de pago	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Crédito no vencido seguros revocables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
											Total cuentas por cobrar asegurados
											1.319.316

16.3 EVOLUCION DEL DETERIORO ASEGURADOS

Evolution del deterioro cuentas por cobrar asegurados	Deterioro cuentas por cobrar asegurados sin coaseguro M\$	Deterioro cuentas por cobrar coaseguro (Líder) M\$	Deterioro cuentas por cobrar asegurados M\$
Saldo inicial Deterioro cuentas por cobrar asegurados	704.397	-	704.397
Movimientos deterioro cuentas por cobrar asegurados	51.507	-	51.507
Aumento (disminución) de la provisión por deterioro en cuentas por cobrar asegurados	51.507	-	51.507
Recupero de cuentas por cobrar de seguros	-	-	-
Castigo de cuentas por cobrar asegurados	-	-	-
Diferencia cambio cuentas por cobrar asegurados / Variación por efecto de tipo de cambio	-	-	-
Deterioro cuentas por cobrar asegurados	755.904	-	755.904

La deuda proveniente por primas de asegurados no tiene una tasa de interés asociada y esta expresada en Unidades de Fomento (UF).

El deterioro se calcula siguiendo los lineamientos de la NCG N°322 emitida por la Comisión para el Mercado Financiero y la Circular N°1499.

17. DEUDORES POR OPERACIONES DE REASEGURO

17.1 SALDOS ADEUDADOS POR REASEGURO

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

17.2 EVOLUCIÓN DEL DETERIORO POR REASEGURO

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

17.3 SINIESTROS POR COBRAR A REASEGURADORES

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

18. DEUDORES POR OPERACIONES DE COASEGURO

18.1. SALDOS ADEUDADOS POR COASEGURO

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

18.2. EVOLUCIÓN DEL DETERIORO POR COASEGURO

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

19. PARTICIPACIÓN DEL REASEGURO EN LAS RESERVAS TÉCNICAS (ACTIVO) Y RESERVAS TÉCNICAS (PASIVO)

Al 31 de diciembre de 2024, la Compañía no posee este tipo de operaciones.

Reservas para seguros de vida	Directo M\$	Aceptado M\$	Pasivo por reserva M\$	Participación del Reasegurador en la reserva	Deterioro	Total participación del reaseguro en las reservas
Reserva riesgos en curso	2.906.362	-	2.906.362	-	-	-
Reservas seguros previsionales	-	-	-	-	-	-
Reserva rentas vitalicias	-	-	-	-	-	-
Reserva seguro invalidez y sobrevivencia	-	-	-	-	-	-
Reserva matemática	-	-	-	-	-	-
Reserva rentas privadas	-	-	-	-	-	-
Reserva de siniestros	5.234.351	-	5.234.351	-	-	-
Liquidados y no pagados	289.148	-	289.148	-	-	-
Liquidados y controvertidos por el asegurado	-	-	-	-	-	-
En proceso de liquidación (1) + (2)	208.325	-	208.325	-	-	-
(1) Siniestros Reportados	208.325	-	208.325	-	-	-
(2) Siniestros detectados y no reportados	-	-	-	-	-	-
Ocurridos y no reportados	4.736.878	-	4.736.878	-	-	-
Reserva de insuficiencia de prima	44.178	-	44.178	-	-	-
Otras reservas técnicas	-	-	-	-	-	-
Reserva valor del fondo	-	-	-	-	-	-
Reservas técnicas	8.184.891	-	8.184.891	-	-	-

20. INTANGIBLES

20.1 GOODWILL

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

20.2 ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS A GOODWILL

Las vidas útiles para los intangibles están definidas como finitas.

El método de amortización ha sido calculado de acuerdo con el método de amortización lineal, considerando una vida útil estimada de 36 meses para programas de computación.

La amortización se presenta en la cuenta 5.31.22.00 Otros costos de administración.

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no presenta saldo por este concepto.

21. IMPUESTOS POR COBRAR

21.1 CUENTAS POR COBRAR POR IMPUESTOS

Concepto	M\$
Pagos provisionales mensuales	2.130.259
PPM por pérdidas acumuladas artículo N°31 inciso 3	-
Crédito por gastos por capacitación	-
Crédito por adquisición de activos fijos	-
Crédito contra el impuesto renta	(1.897.323)
Otras cuentas por cobrar por impuestos	-
Cuenta por cobrar por impuesto	232.936

La Compañía presenta al 31 de diciembre del 2024, una cuenta por cobrar por impuestos por un monto de M\$232.936.

21.2 ACTIVOS POR IMPUESTOS DIFERIDOS

Información General

La Compañía al 31 de diciembre de 2024 posee utilidad tributaria por M\$ 7.027.121.

21.2.1 EFECTO DE IMPUESTOS DIFERIDOS EN PATRIMONIO

CONCEPTO	Activos M\$	Pasivos M\$	Neto M\$
Inversiones financieras con efecto en patrimonio	-	56.441	56.441
Coberturas	-	-	-
Otros	-	-	-
Total cargo/(abono) en Patrimonio	-	56.441	56.441

21.2.2 EFECTO DE IMPUESTOS DIFERIDOS EN RESULTADO

La Administración de la Compañía no ha reconocido deterioro asociado al activo por impuestos diferidos en consideración a que se estima recuperable en su totalidad, en base a las proyecciones futuras de utilidades tributarias.

Concepto	Activos M\$	Pasivos M\$	Neto M\$
Deterioro cuentas incobrables	204.094	-	204.094
Deterioro deudores por reaseguro	-	-	-
Deterioro instrumentos de renta fija	-	-	-
Deterioro mutuos hipotecarios	-	-	-
Deterioro bienes raíces	-	-	-
Deterioro intangibles	-	-	-
Deterioro contratos de leasing	-	-	-
Deterioro préstamos otorgados	-	-	-
Valorización acciones	-	-	-
Valorización fondos de inversión	-	-	-
Valorización fondos mutuos	-	-	-
Valorización inversión extranjera	-	-	-
Valorización operaciones de cobertura de riesgo financiero	-	-	-
Valorización pactos	-	-	-
Provisión remuneraciones	-	-	-
Provisión gratificaciones	-	-	-
Provisión activo fijo tributario	-	-	-
Provisión vacaciones	25.308	-	25.308
Provisión indemnización años de servicio	17.207	-	17.207
Gastos anticipados	-	-	-
Gastos activados	-	-	-
Pérdidas tributarias	-	-	-
Otros	21.978	(28)	21.950
TOTALES	268.587	(28)	268.559

22. OTROS ACTIVOS

22.1 DEUDAS DEL PERSONAL

Al 31 de diciembre del 2024 el concepto Deudas del Personal presenta un saldo menor M\$5.269.

22.2 CUENTAS POR COBRAR INTERMEDIARIOS

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

22.3 GASTOS ANTICIPADOS

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

22.4 OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre del 2024 el concepto Otros Activos presenta un saldo de M\$60.934. El detalle es el siguiente:

	2024 M\$
Corte de cupones por cobrar	-
Tarjetas de Crédito	60.934
Total	60.934

23. PASIVOS FINANCIEROS

23.1 PASIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADO

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

23.2 PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía presenta un saldo de M\$2.970.416.

23.2.1 DEUDAS CON ENTIDADES FINANCIERAS

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía posee las siguientes deudas con entidades financieras.

Nombre Banco o Institución Financiera	Fecha Otorgamiento	Saldo Insoluto		Corto Plazo			Largo Plazo			TOTAL
		Monto M\$	Moneda	Tasa de Interes (%)	Ultimo Vcto.	Monto M\$	Tasa de Interes (%)	Monto M\$	Ultimo Vcto.	
Banco BCI	01-12-2024	1.443.245	CLP	10,89	02-01-2025	1.457.409		-		1.457.409
Banco de Chile	01-12-2024	1.500.000	CLP	11,60	02-01-2025	1.513.007		-		1.513.007
TOTALES						2.970.416		0		2.970.416

Esto corresponde a la utilización de la línea de sobregiro de ambas entidades financieras.

23.2.2 OTROS PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

23.2.3 IMPAGOS Y OTROS CUMPLIMIENTOS

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

24. PASIVOS NO CORRIENTES MANTENIDOS PARA LA VENTA

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

25. RESERVAS TÉCNICAS

25.1 RESERVAS PARA SEGUROS GENERALES

No aplica por tratarse de una disposición para Seguros Generales.

25.2 RESERVA PARA SEGUROS DE VIDA

25.2.1 Reserva de riesgo en curso

Al 31 de diciembre de 2024 el detalle es el siguiente:

Conceptos	M\$
Saldo Inicial 1° de enero	3.224.165
Reserva por venta nueva	321.499
Liberación de reserva	(893.571)
Liberación de reserva Stock	(893.571)
Liberación de reserva venta nueva	-
Otros	254.269
Total Reserva Riesgo en Curso	2.906.362

25.2.2 RESERVAS SEGUROS PREVISIONALES

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

25.2.3 Reserva Matemática

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

25.2.4 RESERVA VALOR DEL FONDO

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

25.2.4.1 RESERVA DE DESCALCE SEGUROS CON CUENTA DE INVERSIÓN (CUI)

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

25.2.5 RESERVA RENTAS PRIVADAS

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

25.2.6 RESERVA DE SINIESTROS

Al 31 de diciembre de 2024 el detalle es el siguiente:

Reserva de siniestros	Saldo inicial al 1ero de enero	Incremento	Disminuciones	Ajustes diferencias de cambio	Otros	Saldo Final M\$
Liquidados y no pagados	25.389	248.085	132	-	1.123	274.465
Liquidados y controvertidos por el asegurado	33.153	-	19.936	-	1.466	14.683
En proceso de liquidación (1) + (2)	191.807	18.029	9.995	-	8.484	208.325
(1) Siniestros reportados	191.807	18.029	9.995	-	8.484	208.325
(2) Siniestros detectados y no reportados	-	-	-	-	-	-
Ocurridos y no reportados	4.460.720	142.278	63.435	-	197.315	4.736.878
Reserva Siniestros	4.711.069	408.392	93.498	-	208.388	5.234.351

25.2.7 RESERVA DE INSUFICIENCIA DE PRIMA

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía posee M\$44.178 reserva por insuficiencia de prima.

La apertura por ramo se encuentra revelado en el cuadro técnico 602.

La Reserva de Insuficiencia de Primas se determina de acuerdo con la NCG N° 306 sobre la base del concepto de “Combined Ratio” que relaciona los egresos técnicos de la aseguradora con la prima reconocida para hacer frente a los mismos utilizando información histórica contenida en los estados financieros de los últimos doce meses aperturada por ramo.

25.2.8 OTRAS RESERVAS TÉCNICAS

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

25.3 CALCE

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

25.4 RESERVA SIS

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

25.5 SOAP Y SOAPEX

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

26. DEUDAS POR OPERACIONES DE SEGURO

26.1 Deudas con asegurados

La deuda con asegurados corresponde a devoluciones de primas y depósitos transitorios de potenciales asegurados que se encuentran en proceso de evaluación y /o suscripción.

Deudas con asegurados	Saldos con empresas relacionadas M\$	Saldos con terceros M\$	Total saldos M\$
Deudas con asegurados	-	5.580	5.580
Pasivos corrientes (corto plazo)	-	5.580	5.580
Pasivos no corrientes (largo plazo)	-	-	-

26.2 Deudas por operaciones de Reaseguro

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

26.3 Deudas por operaciones de Coaseguro

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

26.4 Ingresos anticipados por operaciones de seguro

Al 31 de diciembre de 2024 el detalle es el siguiente:

Ingresos Anticipados por operaciones de Seguro	M\$	Explicación del concepto
Descuento de cesión no ganada (DCNG)	-	
Ingreso anticipado	24.526	Pago anticipado de seguros escolar colegios
Total	24.526	

27. PROVISIONES

Al 31 de diciembre de 2024 el detalle de las provisiones es el siguiente:

CONCEPTO	Saldo al 01.12.2024 M\$	Provisión adicional efectuada en el periodo	Incrementos en provisiones existentes	Importes usados durante el periodo	Importes no utilizados durante el periodo	Otros	TOTAL
Provisión Vacaciones	106.841	24.320	-	-37.428	-	-	93.733
Provisión Administración	624.972	742.832	-	-119.953	-	-	1.247.851
TOTAL		767.152	-	-157.381	-	-	1.341.584

PROVISIÓN, GRATIFICACIONES Y VACACIONES

Provisión que se genera con los futuros desembolsos por las obligaciones contraídas con el personal. Estos desembolsos serán cancelados durante el año 2025.

PROVISIÓN ADMINISTRACIÓN

Provisión que se genera con los futuros desembolsos provenientes de los gastos incurridos en la administración con el fin de cumplir con su operación. Dentro de estos futuros desembolsos tenemos Provisiones de sueldos, bonificaciones, auditoría externa.

Estos desembolsos serán cancelados durante el transcurso del año 2025.

28. OTROS PASIVOS

28.1 IMPUESTOS POR PAGAR

28.1.1 Cuentas por pagar por impuestos corrientes

Al 31 de diciembre de 2024 el detalle es el siguiente:

Cuentas por pagar por impuestos corrientes	M\$
Iva por pagar	2.849.208
Impuesto renta por pagar	-
Impuesto de terceros	-
Impuesto de reaseguro	-
Otros pasivos por impuestos corrientes	-
Cuenta por pagar por impuesto	2.849.208

28.1.2 Pasivos por impuestos diferidos

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de pasivo.

28.2 Deudas con entidades relacionadas

Ver detalle en nota 49

28.3 Deudas con intermediarios

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

28.4 Deudas con el personal

Al 31 de diciembre de 2024 el detalle es el siguiente:

Concepto	TOTAL
Indemnizaciones y Otros	-
Remuneraciones por Pagar	12.640
Deudas Previsionales	-
Otras	716
TOTAL DEUDAS CON EL PERSONAL	13.356

28.5 Ingresos Anticipados

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no presenta saldo en el concepto de Otros Ingresos Anticipados.

28.6 OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2024 el detalle es el siguiente:

Otros pasivos no financieros	M\$
AFP	14.792
Salud	13.113
Caja de compensación	2.544
Proveedores Nacionales	509.198
Cheques Caducos	3.013
Retenciones	96.681
Pasivo por arrendamiento	-
Total otros pasivos no financieros	639.341

29. PATRIMONIO

a.1 Capital Pagado

a) La gestión de capital, referida a la administración del patrimonio de la Compañía, tiene como objetivo principal poder cumplir con los siguientes objetivos:

- i) Asegurar el normal funcionamiento de las operaciones y la continuidad del negocio en el largo plazo.
- ii) Asegurar el financiamiento de nuevas inversiones a fin de mantener un crecimiento sostenido en el tiempo.
- iii) Mantener una estructura de capital adecuada para enfrentar los ciclos económicos que impactan al negocio y a la naturaleza propia de la industria aseguradora.

En base a lo anterior, las necesidades de capital son evaluadas en base a los requerimientos, cuidando mantener un nivel de liquidez adecuado y cumplir con el servicio de los pasivos.

La Administración controla la gestión de capital, sobre la base de la determinación del nivel de endeudamiento total. Adicionalmente, se determina un nivel de endeudamiento que considera el efecto de un potencial ciclo financiero adverso calculando la potencial pérdida que podría producirse si se materializaran los riesgos operacionales a los que se expone la empresa.

b) La Política de Administración de Capital considera, para efectos de cálculo de ratios, el Patrimonio Neto de la empresa. Sin embargo, se establece que el Capital Pagado y las Utilidades retenidas son la parte que puede ser motivo de modificaciones en el tiempo. Es decir, aportes o retiros de Capital y/o modificaciones en la política de dividendos son los elementos que se consideran administrables.

Capital pagado	M\$ 10.076.896
Utilidades acumuladas	M\$ 1.199.346
Relación de endeudamiento total Nota N°48.1	0.96

29.2 Distribución de Dividendos

La Compañía no ha distribuido dividendos por el periodo comprendido entre el 1 de enero de 2024 y 31 de diciembre de 2024.

29.3 Otras reservas patrimoniales

La Compañía presenta en este rubro el sobre precio de acciones por M\$51.168.

30. REASEGURADORES Y CORREDORES DE REASEGUROS VIGENTES

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

31. VARIACIÓN DE RESERVAS TÉCNICAS

La variación de las reservas técnicas al 31 de diciembre de 2024, presente los siguientes saldos acumulados:

Variación de reservas técnicas	Directo M\$	Cedido M\$	Aceptado M\$	TOTAL M\$
Variación reserva de riesgo en curso	(460.420)	-	-	(460.420)
Variación reserva matemática	-	-	-	-
Variación reserva valor del fondo	-	-	-	-
Variación reserva catastrófica de terremoto	-	-	-	-
Variación reserva insuficiencia de prima	(87.674)	-	-	(87.674)
Otras reservas técnicas	-	-	-	-
TOTAL VARIACIÓN RESERVAS TÉCNICAS	(548.094)	-	-	(548.094)

32. COSTO DE SINIESTROS

Al 31 de diciembre de 2024 el detalle es el siguiente:

CONCEPTO	M\$
Siniestros directos	14.338.956
Siniestros pagados directos	14.024.062
Siniestros por pagar directos	5.234.351
Siniestros por pagar directos períodos anteriores	(4.919.457)
Siniestros cedidos	-
Siniestros pagados cedidos	-
Siniestros por pagar cedidos	-
Siniestros por pagar cedidos período anterior	-
Siniestros aceptados	-
Siniestros pagados aceptados	-
Siniestros por pagar aceptados	-
Siniestros por pagar aceptados período anterior	-
TOTAL COSTO DE SINIESTROS	14.338.956

33. COSTO DE ADMINISTRACION

Al 31 de diciembre de 2024 el detalle es el siguiente:

CONCEPTO	M\$
Remuneraciones	1.852.780
Otros costos de administración (*)	3.721.256
Total Costos de administración	5.574.036

(*) Al 31 de diciembre de 2024 se incluyen honorarios de los auditores externos de los estados financieros reconocidos como gastos en el periodo, los que alcanzan un total de M\$86.320 por servicios de auditoría.

34. DETERIORO DE SEGUROS

Al 31 de diciembre de 2024 el detalle es el siguiente:

Deterioro de seguros	M\$
Deterioro primas	51.507
Deterioro siniestros	-
Deterioro activo por reaseguro	-
Otros deterioros de seguros	-
Deterioro de seguros	51.507

35. RESULTADO DE INVERSIONES

Al 31 de diciembre de 2024 el detalle es el siguiente:

Resultado de inversiones	Inversiones a costo amortizado M\$	Inversiones a valor razonable M\$	Resultado de inversiones M\$
Resultado neto inversiones realizadas	-	(117.435)	(117.435)
Inversiones inmobiliarias realizadas	-	-	-
Resultado en venta de propiedades de uso propio	-	-	-
Resultado en venta de bienes entregados en leasing	-	-	-
Resultado en venta de propiedades de inversión	-	-	-
Otros	-	-	-
Inversiones financieras realizadas	-	-	-
Resultado en venta instrumentos financieros	-	(117.435)	(117.435)
Otros	-	-	-
Resultado neto inversiones no realizadas	-	-	-
Inversiones inmobiliarias no realizadas	-	-	-
Variaciones en el valor de mercado respecto del valor costo corregido	-	-	-
Otros	-	-	-
Inversiones financieras no realizadas	-	-	-
Ajuste a mercado de la cartera	-	-	-
Otros	-	-	-
Resultado neto inversiones devengadas	-	377.490	377.490
Inversiones inmobiliarias devengadas	-	-	-
Intereses por bienes entregados en leasing	-	-	-
Otros	-	-	-
Inversiones financieras devengadas	-	416.551	416.551
Intereses	-	416.551	416.551
Dividendos	-	-	-
Otros	-	-	-
Depreciación inversiones	-	-	-
Depreciación de propiedades de uso propio	-	-	-
Depreciación de propiedades de inversión	-	-	-
Otros	-	-	-
Gastos de gestión	-	(39.061)	(39.061)
Propiedades de inversión	-	-	-
Gastos asociados a la gestión de la cartera de inversiones	-	(39.061)	(39.061)
Otros	-	-	-
Resultado neto inversiones por seguros con cuenta única de inversiones	-	-	-
Deterioro de inversiones	-	(254)	(254)
Propiedades de inversión	-	-	-
Bienes entregados en leasing	-	-	-
Propiedades de uso propio	-	-	-
Deterioro inversiones financieras	-	(254)	(254)
Otros	-	-	-
Resultado de inversiones	-	259.801	259.801

36. INGRESOS

Al 31 de diciembre de 2024 el detalle es el siguiente:

CONCEPTO	M\$
Intereses empresas relacionadas	72.824
Total Otros Ingresos	72.824

37. OTROS EGRESOS

Al 31 de diciembre de 2024 el detalle es el siguiente:

CONCEPTO	M\$
Gastos Bancarios	228.513
Gasto por pago de multa	4.871
Gastos Financieros	662.617
Pagos efectuados al Directorio	101.655
Total Otros Egresos	997.656

38. DIFERENCIA DE CAMBIO Y UNIDADES REAJUSTABLES

38.1 DIFERENCIA DE CAMBIO

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

38.2 UTILIDAD (PERDIDA) POR UNIDADES REAJUSTABLES

Concepto	Cargo M\$	Abono M\$	Total utilidad por unidades reajustables M\$
Activos	-	511.788	511.788
Activos financieros a valor razonable	-	496.418	496.418
Activos financieros a costo amortizado	-	-	-
Préstamos	-	-	-
Inversiones seguros cuenta única de inversión (CUI)	-	-	-
Inversiones inmobiliarias	-	-	-
Cobrar asegurados	-	-	-
Deudores por operaciones de reaseguro	-	-	-
Deudores por operaciones de coaseguro	-	-	-
Participación del reaseguro en las reservas técnicas	-	-	-
Otros activos	-	15.370	15.370
Pasivos	361.038	-	(361.038)
Pasivos financieros	-	-	-
Reservas técnicas	356.590	-	(356.590)
Reservas Renta Vitalicia	-	-	-
Reservas Riesgo en Curso	142.617	-	(142.617)
Reservas Matemática	-	-	-
Reservas Valor del Fondo	-	-	-
Reservas Rentas privadas	-	-	-
Reservas Sinistros	208.388	-	(208.388)
Reservas Seguros de invalidez y sobrevivencia	-	-	-
Reservas Catastrófica de terremoto	-	-	-
Reservas Insuficiencia de Primas	5.585	-	(5.585)
Otras Reservas Técnicas	-	-	-
Deudas con asegurados	-	-	-
Deudas por operaciones reaseguro	-	-	-
Deudas por operaciones por coaseguro	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-
Patrimonio	-	-	-
Utilidad (pérdida) por unidades reajustables	361.038	511.788	150.750

39. UTILIDAD (PERDIDA) POR OPERACIONES DISCONTINUAS Y DISPONIBLES PARA LA VENTA

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

40. IMPUESTO RENTA

Al 31 de diciembre de 2024, la Compañía presenta utilidad tributaria por M\$7.027.121.

40.1 RESULTADO POR IMPUESTOS

CONCEPTO	M\$
Gasto por impuesto renta:	
Impuesto año corriente	1.897.364
Abono (cargo) por impuestos diferidos:	
Originación y reverso de diferencias temporarias	(20.397)
Cambio en diferencias temporales no reconocidas	-
Beneficio fiscal ejercicios anteriores	-
Reconocimientos de pérdidas tributarias no reconocidas previamente	-
Subtotales	1.876.967
Impuesto por gastos rechazados artículo N°21	-
PPM por pérdidas acumuladas artículo N°31 inciso 3	-
Otros	-
Impuesto renta	1.876.967

40.2 Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

	Tasa de Impuesto %	Monto M\$
Utilidades antes de impuesto	27	1.897.364
Diferencias permanentes		
Agregados o deducciones	-2	(20.397)
Impuesto único (gastos rechazados)		
Gastos no deducibles (gasto financiero y no tributarios)		
Incentivos de impuestos no reconocidos en el estado de resultados		
Otros		
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	25.18	1.876.967

41. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre de 2024, la Compañía presenta en el rubro Otros Ingresos un saldo de M\$72.824 los cuales corresponden a intereses empresas relacionadas, según Nota N°36.

42. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no presenta contingencia que informar.

43. HECHOS POSTERIORES

Durante el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 27 de febrero de 2025, fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, han ocurridos los siguientes hechos.

Con fecha 16 de enero de 2025, se informa a la Comisión para el Mercado Financiero el siguiente hecho esencial:

Cumplimos con informar que, luego del cierre y análisis de los estados financieros al 31 de diciembre de 2024, el día 14 de enero de 2025, la Sociedad constató que al 31 de diciembre de 2024 se produjo un déficit de inversiones representativas que asciende al monto de (MM\$1.850).

La causa de dicho déficit corresponde a anticipos que la Sociedad entregó a su matriz Clínica Las Condes S.A. por la prestación de los servicios clínicos y hospitalarios en favor de sus asegurados.

Para efectos de subsanar dicho déficit de conformidad con la normativa aplicable, Seguros CLC S.A. ha planificado en conjunto con la matriz, suscribir un reconocimiento de deuda que permita dejar a la Sociedad en cumplimiento de su indicador normativo. Las autorizaciones y registros se encuentran en proceso.

Con fecha 24 de enero de 2025, se informa a la Comisión para el Mercado Financiero el siguiente hecho esencial:

En relación con lo informado a esta Comisión con fecha 16 de enero de 2025, por cuanto luego del análisis a los estados financieros al 31 de diciembre de 2024, se produjo un déficit de Inversiones Representativas que asciende al monto de MM\$1.850, motivado por los anticipos que la Sociedad le entrega a su matriz, Clínica Las Condes S.A., por la prestación de los servicios clínicos y hospitalarios en favor de sus asegurados, complementamos dicha comunicación, indicando que junto a nuestra matriz, Clínica Las Condes S.A., se ha acordado suscribir un reconocimiento de deuda, en el que se contempla un compromiso de pago por un monto de MM\$1.850, pagaderos en 3 cuotas mensuales, iguales y sucesivas, a contar del 31 de enero de 2025, con el fin de solucionar el déficit en las Inversiones Representativas.

Este contrato se celebra sin perjuicio de las demás obligaciones contraídas por la matriz con esta Compañía.

A juicio de la Administración, a esta fecha, no han ocurrido otros hechos posteriores que pudieran tener efectos significativos en las cifras presentadas en ellos, ni en la situación económica y financiera de la institución.

44. MONEDA EXTRANJERA Y UNIDADES REAJUSTABLES

44.1 MONEDA EXTRANJERA

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

44.2 UNIDADES REAJUSTABLES

1) POSICIÓN DE ACTIVOS Y PASIVO EN UNIDADES REAJUSTABLES

ACTIVOS	Unidades de Fomento (M\$)	Unidad seguros Reajutable (M\$)	Otras unidades Reajustables (M\$)	Consolidado (M\$)
Inversiones	12.574.313		-	12.574.313
Instrumentos de Renta Fija	12.574.313	-	-	12.574.313
Instrumentos de Renta variables	-	-	-	-
Otras inversiones	-	-	-	-
Deudores por primas	1.319.316		-	1.319.316
Asegurados	1.319.316	-	-	1.319.316
Reaseguradores	-	-	-	-
Coaseguradores	-	-	-	-
Participación del reaseguro en las reservas técnicas	-	-	-	-
Deudores por siniestros	-	-	-	-
Otros deudores	-	-	-	-
Otros activos	-	-	-	-
TOTAL ACTIVOS	13.893.629	-	-	13.893.629

PASIVOS	Unidades de Fomento (M\$)	Unidad seguros Reajutable (M\$)	Otras unidades Reajustables (M\$)	Consolidado (M\$)
Reservas	8.140.713	-	-	8.140.713
Reserva de Primas	2.906.362	-	-	2.906.362
Reserva Matemáticas	-	-	-	-
Reserva de Siniestros	5.234.351	-	-	5.234.351
Otras reservas (sólo mutuales)	-	-	-	-
Primas por Pagar	-	-	-	-
Asegurados	-	-	-	-
Reaseguradores	-	-	-	-
Coaseguros	-	-	-	-
Deudas con Inst. Financieras	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	-
TOTAL PASIVOS	8.140.713	-	-	8.140.713

POSICIÓN NETA (M\$)	5.752.916	-	-	5.752.916
----------------------------	-----------	---	---	-----------

POSICIÓN NETA (UNIDAD)	149.750	-	-	149.750
-------------------------------	---------	---	---	---------

VALOR DE LA UNIDAD AL CIERRE DE LA FECHA DE INFORMACIÓN	38.416.69	-	-	38.416.69
--	-----------	---	---	-----------

2) MOVIMIENTO DE UNIDADES POR CONCEPTO DE REASEGURO

Al 31 de diciembre de 2024 la Compañía no posee este tipo de operación.

MARGEN DE CONTRIBUCIÓN DE LAS OPERACIONES DE SEGURO EN UNIDADES REAJUSTABLES

	Unidades de Fomento	Unidades Seguro Reajutable	Otras unidades Reajustables	Consolidado (M\$)
PRIMA DIRECTA	30.358.174	-	-	30.358.174
PRIMA CEDIDA	-	-	-	-
PRIMA ACEPTADA	-	-	-	-
AJUSTE DE RESERVA TÉCNICA	548.094	-	-	548.094
TOTAL INGRESO DE EXPLOTACIÓN	30.906.268	-	-	30.906.268
COSTO DE INTERMEDIACIÓN	3.025.416	-	-	3.025.416
COSTO DE SINIESTROS	14.338.956	-	-	14.338.956
COSTO DE ADMINISTRACIÓN	5.574.036	-	-	5.574.036
TOTAL COSTO DE EXPLOTACIÓN	22.938.408	-	-	22.938.408
PRODUCTO DE INVERSIONES	259.801	-	-	259.801
OTROS INGRESOS Y EGRESOS	(924.831)	-	-	(924.831)
UTILIDAD (PÉRDIDA) POR UNIDADES REAJUSTABLES	150.750	-	-	150.750
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO	7.453.580	-	-	7.453.580

45. CUADRO DE VENTAS POR REGIONES (Seguros generales)

No aplica por tratarse de una disposición para Seguros Generales.

46. MARGEN DE SOLVENCIA

Cuadro N° 1: Información General

Información general	Directo			
	Prima M\$	Monto asegurado M\$	Reserva M\$	Capital de Riesgo M\$
Accidentes	312.978	389.145.703	104.061	389.041.642
Salud	30.034.976	114.683.693.123	2.801.494	114.680.891.629
Adicionales	-	-	-	-
Subtotal	30.347.954	115.072.838.826	2.905.555	115.069.933.271
Sin res. matem.=RRC (sin adicionales)	-	2.178.476	806	2.177.670
Con res. matem.=RRC (sin adicionales)	-	-	-	-
Del DL 3500	-	-	-	-
Seg. AFP	-	-	-	-
Inv. y sobr.	-	-	-	-
R.V.	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-

Cuadro N° 2: Costos de Siniestros últimos 3 años

Información general costo de siniestros últimos 3 años. Año Actual	Directo M\$	Aceptado M\$	Cedido M\$
Accidentes	293.747	-	-
Salud	14.045.936	-	-
Adicionales	-	-	-
Total	14.339.683	-	-

Información general costo de siniestros últimos 3 años. Año anterior	Directo M\$	Aceptado M\$	Cedido M\$
Accidentes	918.119	-	-
Salud	20.098.179	-	-
Adicionales	-	-	-
Total	21.016.298	-	-

Información general costo de siniestros últimos 3 años. Año previo anterior	Directo M\$	Aceptado M\$	Cedido M\$
Accidentes	931.394	-	-
Salud	17.964.939	-	-
Adicionales	-	-	-
Total	18.896.333	-	-

Cuadro N° 3: Resumen

A. SEG. ACCIDENTES. SALUD Y ADICIONALES

Seg. accidentes. salud y adicionales	Accidentes M\$	Salud M\$	Adicionales M\$	Total M\$
Total margen de solvencia	121.451	4.204.897	-	4.326.348
En función de las primas	43.817	4.204.897	-	4.248.714
F.P.	0.14	0.14	-	-
Primas	312.978	30.034.976	-	30.347.954
F.R.				
CÍA.	1.00	1.00	-	2.00
CMF	0.95	0.95	-	2.00
En función de los siniestros	121.451	2.952.846	-	3.074.297
F.S.	0.17	0.17	-	-
Siniestros	714.420	17.369.685	-	18.084.105
F.R.	-	-	-	-
CÍA.	1.00	1.00	-	-
CMF	0.95	0.95	-	-

B. SEG. QUE NO GENERAN RESERVA MATEMÁTICA

MARGEN DE SOLVENCIA				
CAPITAL EN RIESGO	FACTOR (%)	COEF. R. (%)		TOTAL
		CÍA.	S.V.S.	
2.177.670	0.05	1	0.5	1.089

C. SEG. CON RESERVA MATEMÁTICA

MARGEN DE SOLVENCIA								
PASIVO	PASIVO	RESERVA DE SEGUROS				RESERVA SEGUROS	OBLIG. CIA. MENOS RES. A. Y B	TOTAL
TOTAL	INDIRECTO	ACCIDENTES	SALUD	ADICIONAL	LETRA A.	LETRA B.		(Columna Ant./20)
16.056.059	0	104.061	2.801.494	0	0	807	13.149.697	657.485

TOTAL MARGEN DE SOLVENCIA (A) + (B) + (C)

Total margen de solvencia (A)	4.326.348
Total margen de solvencia (B)	1.089
Total margen de solvencia (C)	657.485
Margen de solvencia	4.984.922

47. CUMPLIMIENTO CIRCULAR 794

No aplica por tratarse de una disposición para Seguros Generales.

48. SOLVENCIA

48.1 CUMPLIMIENTO REGIMEN DE INVERSIONES Y ENDEUDAMIENTO

Al 31 de diciembre de 2024 el detalle es el siguiente:

Cumplimiento régimen de inversiones y endeudamiento	M\$
Obligación de invertir las reservas técnicas y patrimonio de riesgo	16.056.059
Reservas técnicas netas de reaseguro	8.184.891
Patrimonio de riesgo	7.871.168
Inversiones representativas de reservas técnicas y patrimonio de riesgo	14.057.364
Superávit (déficit) de inversiones representativas de reservas técnicas y patrimonio de riesgo	(1.998.695)
Patrimonio neto	16.751.423
Patrimonio	16.751.423
Activo no efectivo	-

Endeudamiento	Período Actual
Endeudamiento Total	0.96
Endeudamiento Financiero Total	0.47

48.2 OBLIGACION DE INVERTIR

Al 31 de diciembre de 2024, el detalle es el siguiente:

Obligación de invertir	M\$
Reserva seguros previsionales neta	-
Reserva de rentas vitalicias	-
Reserva rentas vitalicias	-
Participación del reaseguro en la reserva rentas vitalicias	-
Reserva seguro invalidez y sobrevivencia	-
Reserva seguro invalidez y sobrevivencia	-
Participación del reaseguro en la reserva seguro invalidez y sobrevivencia	-
Reserva seguros no previsionales neta	8.140.713
Reserva de riesgo en curso neta reaseguro	2.906.362
Reserva riesgos en curso	2.906.362
Participación del reaseguro en la reserva riesgos en curso	-
Reserva matemática neta reaseguro	-
Reserva matemática	-
Participación del reaseguro en la reserva matemática	-
Reserva valor del fondo	-
Reserva de rentas privadas	-
Reserva rentas privadas	-
Participación del reaseguro en la reserva rentas privadas	-
Reserva de siniestros	5.234.351
Reserva de siniestros	5.234.351
Siniestros por pagar por operaciones de coaseguro	-
Participación del reaseguro en la reserva de siniestros	-
Reserva catastrófica de terremoto	-
Reservas adicionales neta	44.178
Reserva de insuficiencia de primas	44.178
Reserva de insuficiencia de prima	44.178
Otras reservas técnicas	-
Otras reservas técnicas	-
Participación del reaseguro en otras reservas técnicas	-
Primas por pagar	-
Deudas por operaciones reaseguro	-
Primas por pagar por operaciones de coaseguro	-
Obligación invertir reservas técnicas	8.184.891
Patrimonio de riesgo	7.871.168
Margen de solvencia	4.984.922
Patrimonio de endeudamiento	7.871.168
$((PE+PI)/5)$ Cías. seg. generales $((PE+PI-RVF)/20)+(RVF/140)$ Cías. seg. Vida	802.803
Pasivo exigible + pasivo indirecto - reservas técnicas	7.871.168
Patrimonio mínimo UF 90.000 (UF 120.000 si es reaseguradora)	3.457.502
Obligación invertir reservas técnicas más patrimonio riesgo	16.056.059

48.3 ACTIVOS NO EFECTIVOS

Al 31 de diciembre de 2024, se presenta la siguiente información:

Activo no efectivo	Gastos organización y puesta en marcha M\$	Programas computacionales M\$	Derechos. marcas. patentes M\$	Menor valor de inversiones M\$	Reaseguro no proporcional M\$	Otros M\$
Cuenta del estado financiero	-	5.15.12.00	-	-	-	5.15.34.00
Activo no efectivo (Saldo inicial)	-	-	-	-	-	-
Fecha inicial	-	2018-08-27	-	-	-	2022-12-26
Plazo de amortización (meses)	-	24	-	-	-	24
Amortización del período	-	-	-	-	-	-
Activo no efectivo	-	-	-	-	-	-

48.4 INVENTARIO DE INVERSIONES (M\$)

Inventario de inversiones	Inv. No Representativas de R.T. y P.R.	Inv. Representativas de R.T. y P.R.	Total Inversiones	Superávit de Inversiones
Activos representativos de reservas técnicas y patrimonio				
Instrumentos emitidos por el estado o banco central	-	2.717.813	2.717.813	-
Depósitos a plazo o títulos representativos de captaciones emitidos por bancos e instituciones financieras				
Depósitos y otros	-	11.725	11.725	-
Bonos bancarios	-	6.907.600	6.907.600	-
Letras de crédito emitidas por bancos e instituciones financieras	-	17.769	17.769	-
Bonos, pagarés y debentures emitidos por empresas públicas o privadas	-	4.215.320	4.215.320	-
Cuotas de fondos de inversión				
Fondos de inversión mobiliarios	-	-	-	-
Fondos de inversión inmobiliarios	-	-	-	-
Fondos de inversión capital de riesgo	-	-	-	-
Acciones de sociedades anónimas abiertas admitidas.	-	-	-	-
Acciones de sociedades anónimas inmobiliarias.	-	-	-	-
Cuotas fondos mutuos nacionales	-	-	-	-
Siniestros por cobrar a reaseguradores (por siniestros) pagados a asegurados no vencido	-	-	-	-
Bienes raíces				
Bienes raíces no habitacionales para uso propio o de renta	-	-	-	-
Bienes raíces no habitacionales entregados en leasing	-	-	-	-
Bienes raíces urbanos habitacionales para uso propio o de renta	-	-	-	-
Bienes raíces urbanos habitacionales entregados en leasing	-	-	-	-
Crédito no vencido seguro de invalidez y sobrevivencia D.L. N° 3500 y crédito por saldo cuenta individual (2do.grupo)	-	-	-	-
Avance a tenedores de pólizas de seguros de vida (2do.grupo)	-	-	-	-
Activos internacionales	-	-	-	-
Crédito a cedentes por prima no vencida y no devengada (1er.grupo)	-	-	-	-
Crédito a cedentes por prima no vencida devengada (1er.grupo)	-	-	-	-
Derivados	-	-	-	-
Mutuos hipotecarios endosables	-	-	-	-
Bancos	-	187.137	187.137	-
Fondos mutuos representativos	-	-	-	-
Otras inversiones financieras	-	-	-	-
Crédito de consumo	-	-	-	-
Otras inversiones representativas según D.L. 1092	-	-	-	-
Caja	19.033	-	19.033	-
Muebles y equipos de uso propio	919	-	919	-
Inversiones depositadas bajo el N°7 del DFL N°251				
AFR	-	-	-	-
Fondos de inversión Privados Nacionales	-	-	-	-
Fondos de inversión Privados Extranjeros	-	-	-	-
Otras inversiones financieras	-	-	-	-
Otros activos representativos de patrimonio libre	-	-	-	-
Activos representativos	19.952	14.057.364	14.077.316	-

49. SALDOS Y TRANSACCIONES CON RELACIONADOS

49.1 SALDOS CON RELACIONADOS

Cuentas por cobrar a Relacionados

RUT	Sociedad	Entidad Relacionada Naturaleza de la operación	Plazo	Tipo de Garantía	Moneda	Deudas con empresas relacionadas
93.930.000-7	Clínica Las Condes S.A.	Servicios	30 días	Sin garantía	Pesos	135.478
93.930.000-7	Clínica Las Condes S.A.	Cuenta Corriente Mercantil	30 días	Sin garantía	Pesos	8.989.347
93.930.000-7	Clínica Las Condes S.A.	Anticipo	30 días	Sin garantía	Pesos	7.661.907
77.287.693-9	Nueva SSI S.A.	Servicios	30 días	Sin garantía	Pesos	-21
	Total					16.786.711

Cuentas por pagar a Relacionados

RUT	Sociedad	Entidad Relacionada Naturaleza de la operación	Plazo	Tipo de Garantía	Moneda	Deudas con empresas relacionadas
96.809.780-6	Servicios de Salud Integrados S.A.	Administración Común	30 días	Sin garantía	Pesos	-
93.930.000-7	Clínica Las Condes S.A.	Accionista Mayoritario	30 días	Sin garantía	Pesos	25.922
77.287.693-9	Nueva SSI S.A.	Administración Común	30 días	Sin garantía	Pesos	1.235
76.433.290-3	Inmobiliaria CLC S.A.	Administración Común	30 días	Sin garantía	Pesos	-
	Total					27.157

49.2 TRANSACCIONES ENTRE EMPRESAS RELACIONADAS

Transacciones pasivos con partes relacionadas	DETALLE	DETALLE	DETALLE	DETALLE	DETALLE	DETALLE	
Nombre empresa relacionada	CLÍNICA LAS CONDES S.A.	SERVICIOS DE SALUD INTEGRADOS S.A.	INMOBILIARIA CLC S.A.	NUEVA SSI S.A.	DIRECTORES	EJECUTIVOS	
RUT empresa relacionada	93930000-7	96809780-6	76433290-3	77287693-9	76573480-0	76573480-0	
País	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	Chile	
Naturaleza de la relación	Accionista Mayoritario	Administración Común	Administración Común	Administración Común	Directores	Ejecutivos	
Descripción de la transacción	Facturas Siniestros	Facturas Siniestros	Facturas Servicios	Facturas Servicios	Pólizas de seguro	Pólizas de seguro	
Moneda	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	Pesos	TOTALES
Tipo de Garantía	No existen	No existen	No existen	No existen	No existen	No existen	
Monto de la transacción pasivo M\$	33.152.118	2.312	8.237	1.998.321	3.776	1.646	35.166.410
Efecto en resultado pasivo Ut (Perd) M\$	(8.374.972)	(2.312)	(6.922)	(1.998.321)	(3.776)	(1.646)	(10.377.105)

49.3 COMPENSACIONES AL PERSONAL DIRECTIVO CLAVE Y ADMINISTRADORES

Remuneraciones a directores. consejeros. administradores y personal clave m\$	Directores	Consejeros	Gerentes	Otros	Totales
Remuneraciones pagadas	-	-	265.300	-	265.300
Dieta de Directorio	101.655	-	-	-	101.655
Dieta comité de directores	-	-	-	-	-
Participación de utilidades	-	-	-	-	-
Otros	-	-	-	-	-
Total	101.655	-	265.300	-	366.955

ANEXOS: CUADROS TÉCNICOS

6.01 CUADRO DE MARGEN DE CONTRIBUCIÓN

6.01.01 CUADRO DE MARGEN DE CONTRIBUCIÓN

Ramos vida	102	109	110	209	210	309	Total
Margen de contribución [Número]	11.362	10.867.494	(36.663)	50.553	154.164	2.494.986	13.541.896
Prima retenida [Número]	10.222	24.438.392	125.524	50.362	187.454	5.546.220	30.358.174
Prima directa	10.222	24.438.392	125.524	50.362	187.454	5.546.220	30.358.174
Prima aceptada	-	-	-	-	-	-	-
Prima cedida	-	-	-	-	-	-	-
Variación de reservas técnicas	326	478.076	59.110	-	44.264	(33.682)	548.094
Variación reserva de riesgo en curso	326	478.076	18.443	-	(2.743)	(33.682)	460.420
Variación reserva matemática	-	-	-	-	-	-	-
Variación reserva valor del fondo	-	-	-	-	-	-	-
Variación reserva insuficiencia de prima	-	-	40.667	-	47.007	-	87.674
Variación otras reservas técnicas	-	-	-	-	-	-	-
Costo de siniestros del ejercicio	727	(13.559.874)	(221.297)	191	(77.554)	(481.149)	(14.338.956)
Siniestros directos	727	(13.559.874)	(221.297)	191	(77.554)	(481.149)	(14.338.956)
Siniestros cedidos	-	-	-	-	-	-	-
Siniestros aceptados	-	-	-	-	-	-	-
Costo de rentas del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-
Rentas directas	-	-	-	-	-	-	-
Rentas cedidas	-	-	-	-	-	-	-
Rentas aceptadas	-	-	-	-	-	-	-
Resultado de intermediación	-	(546.516)	-	-	-	(2.427.393)	(2.973.909)
Comisiones agentes directos	-	(546.516)	-	-	-	(902.606)	(1.449.122)
Comisión corredores y retribución asesores previsionales	-	-	-	-	-	(1.524.787)	(1.524.787)
Comisiones de reaseguro aceptado	-	-	-	-	-	-	-
Comisiones de reaseguro cedido	-	-	-	-	-	-	-
Gastos por reaseguro no proporcional	-	-	-	-	-	-	-
Gastos médicos	-	-	-	-	-	-	-
Deterioro de seguros	87	57.416	-	-	-	(109.010)	(51.507)

6.01.02 CUADRO COSTO DE ADMINISTRACIÓN

Ramos vida	102	109	110	209	210	309	Total
Costos de administración	-	4.631.596	20.618	8.014	30.791	883.017	5.574.036
Costo de administración directo	-	4.631.596	20.618	8.014	30.791	883.017	5.574.036
Remuneraciones directas	-	1.545.590	6.530	2.620	9.752	288.288	1.852.780
Gastos asociados al canal de distribución directos	-	-	-	-	-	-	-
Otros costos administración directos	-	3.086.006	14.088	5.394	21.039	594.729	3.721.256
Costo de administración indirecto	-	-	-	-	-	-	-
Remuneraciones indirectas	-	-	-	-	-	-	-
Gastos asociados al canal de distribución indirectos	-	-	-	-	-	-	-
Otros costos administración indirectos	-	-	-	-	-	-	-

6.02 CUADRO DE APERTURA DE RESERVAS DE PRIMAS

6.02.01 PRIMA RETENIDA NETA

Cuadro Prima retenida neta							
Ramos vida	102	109	110	209	210	309	Total
Prima retenida	10.222	24.438.392	125.524	50.362	187.454	5.546.220	30.358.174
Prima directa	10.222	24.438.392	125.524	50.362	187.454	5.546.220	30.358.174
Prima directa total	10.222	24.438.392	125.524	50.362	187.454	5.546.220	30.358.174
Ajuste por contrato	-	-	-	-	-	-	-
Prima aceptada	-	-	-	-	-	-	-
Prima cedida	-	-	-	-	-	-	-

6.02.02 RESERVA DE RIESGO EN CURSO

Ramos vida	102	109	110	209	210	309	Total
Prima retenida neta de reserva riesgo en curso	10.222	24.438.392	125.524	50.362	187.454	5.546.220	30.358.174
Prima directa de reserva riesgo en curso	10.222	24.438.392	125.524	50.362	187.454	5.546.220	30.358.174
Prima aceptada de reserva riesgo en curso	-	-	-	-	-	-	-
Prima cedida de reserva riesgo en curso	-	-	-	-	-	-	-
Reserva de riesgo en curso neta reaseguro	807	2.250.100	33.316	-	70.745	551.394	2.906.362

6.02.03 CUADRO DE RESERVA MATEMÁTICA

Ramos vida	102	109	110	209	210	309	Total
Reserva matemática neta reaseguro periodo anterior	-	-	-	-	-	-	-
Primas neta reaseguro	-	-	-	-	-	-	-
Interés neto reaseguro	-	-	-	-	-	-	-
Reserva liberada por muerte neta reaseguro	-	-	-	-	-	-	-
Reserva liberada por otros términos neta reaseguro	-	-	-	-	-	-	-
Reserva matemática neta reaseguro	-	-	-	-	-	-	-

6.02.04 CUADRO DE RESERVAS BRUTAS

Ramos vida	102	109	110	209	210	309	Total
Reserva de riesgo en curso bruta	807	2.250.100	33.316	-	70.745	551.394	2.906.362
Reserva matemática	-	-	-	-	-	-	-
Reserva insuficiencia de primas bruta	-	-	40.047	-	4.131	-	44.178
Otras reservas técnicas brutas	-	-	-	-	-	-	-

6.03 CUADRO COSTO DE SINIESTROS

Ramos vida	102	109	110	209	210	309	TOTAL
Costo de siniestros del ejercicio	(727)	13.559.874	221.297	(191)	77.554	481.1459	14.338.956
Siniestros pagados	-	13.214.262	244.979	84	114.697	450.041	14.024.063
Variación reserva de siniestros	(727)	345.612	(23.682)	(275)	(37.143)	31.108	314.893
6.35.02.00 Siniestros por pagar bruto	2.127	4.921.829	116.498	359	93.466	100.072	5.234.351
Costo de siniestros del ejercicio	(727)	13.559.874	221.297	(191)	77.363	481.149	14.338.956
Siniestros pagados	-	13.214.262	244.979	84	114.697	450.041	14.024.063
Siniestros pagados directos	-	13.214.262	244.979	84	114.697	450.041	14.024.063
Siniestros del plan	-	13.214.262	244.979	84	114.697	450.041	14.024.063
0.Rescates	-	-	-	-	-	-	-
Vencimientos	-	-	-	-	-	-	-
Indemnización por invalidez accidental	-	-	-	-	-	-	-
Indemnización por muerte accidental	-	-	-	-	-	-	-
Siniestros pagados cedidos	-	-	-	-	-	-	-
Siniestros del plan	-	-	-	-	-	-	-
Indemnización por invalidez accidental	-	-	-	-	-	-	-
Indemnización por muerte accidental	-	-	-	-	-	-	-
Siniestros pagados aceptados	-	-	-	-	-	-	-
Siniestros del plan	-	-	-	-	-	-	-
Indemnización por invalidez accidental	-	-	-	-	-	-	-
Indemnización por muerte accidental	-	-	-	-	-	-	-
Siniestros por pagar neto reaseguro	2.127	4.921.829	116.498	359	93.466	100.072	5.234.351
Siniestros por pagar neto reaseguro liquidados	-	268.297	6.576	-	1.295	12.980	289.148
Siniestros por pagar neto reaseguro liquidados directos	-	268.297	6.576	-	1.295	12.980	289.148
Siniestros por pagar neto reaseguro liquidados cedidos	-	-	-	-	-	-	-
Siniestros por pagar neto reaseguro liquidados aceptados	-	-	-	-	-	-	-
Siniestros por pagar neto reaseguro en proceso de liquidación	-	200.187	927	-	2.378	4.833	208.325
Siniestros reportados	-	200.187	927	-	2.378	4.833	208.325
Directos	-	200.187	927	-	2.378	4.833	208.3257
Cedidos	-	-	-	-	-	-	-
Aceptados	-	-	-	-	-	-	-
Siniestros detectados y no reportados	-	-	-	-	-	-	-
Directos	-	-	-	-	-	-	-
Cedidos	-	-	-	-	-	-	-
Aceptados	-	-	-	-	-	-	-
Siniestros por pagar neto reaseguro ocurridos y no reportados	2.127	4.453.345	108.995	359	89.793	82.259	4.736.878
Siniestros por pagar neto reaseguro periodo anterior	2.854	4.576.217	140.180	634	130.609	68.964	4.919.458

6.04 CUADRO COSTO DE RENTAS

Costo de rentas del ejercicio	Anticipada	Normal	Vejez	Parcial	Total	Invalidez	Sobreviven- cia	Subtotal rentas vitalicias previsionales	Circular 528 - Invalidez y sobrevivencia	Invalidez	Sobrevivencia	Rentas vitalicias SIS	Rentas vitalicias previsionales	Rentas privadas	Total rentas vitalicias
Costo de rentas del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rentas pagadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rentas pagadas directas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rentas pagadas cedidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rentas pagadas aceptadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Variación reservas rentas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rentas por pagar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rentas por pagar directas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rentas por pagar cedidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rentas por pagar aceptadas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Rentas por pagar período anterior	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

6.05 CUADRO DE RESERVAS

6.05.01 CUADRO DE RESERVAS DE PRIMAS

Ramos vida	102	109	110	209	210	309	Total
Variación reserva de riesgo en curso	(326)	(478.076)	(18.443)	-	2.743	33.682	(460.420)
Reserva de riesgo en curso neta reaseguro periodo anterior	1.133	2.728.176	51.759	-	68.002	517.712	3.366.782
Reserva de riesgo en curso neta reaseguro	807	2.250.100	33.316	-	70.745	551.394	2.906.362
Variación reserva matemática	-	-	-	-	-	-	-
Reserva matemática neta reaseguro periodo anterior	-	-	-	-	-	-	-
Reserva matemática neta reaseguro	-	-	-	-	-	-	-
Variación reserva valor del fondo	-	-	-	-	-	-	-
Reserva valor del fondo periodo neta descalce anterior	-	-	-	-	-	-	-
Reserva valor del fondo neta de descalce	-	-	-	-	-	-	-
Variación reserva insuficiencia de prima	-	-	(40.668)	-	(47.006)	-	(87.674)
Reserva de insuficiencia de primas periodo anterior	-	-	80.715	-	51.137	-	131.852
Reserva de insuficiencia de primas	-	-	40.047	-	4.131	-	44.178

6.05.02 CUADRO OTRAS RESERVAS TÉCNICAS

Ramos vida	102	109	110	209	210	309	Total
Variación otras reservas técnicas	-	-	-	-	-	-	-
Variación reserva desviación siniestralidad	-	-	-	-	-	-	-
Reserva desviación siniestralidad periodo anterior	-	-	-	-	-	-	-
Reserva desviación siniestralidad	-	-	-	-	-	-	-
Variación por test de adecuación de pasivos	-	-	-	-	-	-	-
Variación otras reservas voluntarias	-	-	-	-	-	-	-
Otras reservas voluntarias periodo anterior	-	-	-	-	-	-	-
Otras reservas voluntarias	-	-	-	-	-	-	-

6.07 CUADRO DE PRIMA

Ramos vida	102	109	110	209	210	309	Total
Prima de primer año							
Prima primer año directa	-	254.893	-	-	-	873.352	1.128.245
Prima primer año aceptada	-	-	-	-	-	-	-
Prima primer año cedida	-	-	-	-	-	-	-
Prima primer año neta	-	254.893	-	-	-	873.352	1.128.245
Prima única							
Prima única directa	-	-	125.161	50.362	159.429	-	334.952
Prima única aceptada	-	-	-	-	-	-	-
Prima única cedida	-	-	-	-	-	-	-
Prima única neta	-	-	125.161	50.362	159.429	0	334.952
Prima de renovación							
Prima de renovación directa	10.222	24.183.499	363	-	28.025	4.672.868	28.894.977
Prima de renovación aceptada	-	-	-	-	-	-	-
Prima de renovación cedida	-	-	-	-	-	-	-
Prima de renovación neta	10.222	24.183.499	363	-	28.025	4.672.868	28.894.977
Prima directa	10.222	24.438.392	125.524	50.362	237.816	5.546.220	30.358.174

6.08 CUADRO DE DATOS ESTADÍSTICOS VIDA

6.08.01 Cuadro de Datos Estadísticos por Ramo

Ramos vida	102	109	110	209	210	309	Total
Número de siniestros por ramo	-	26.434	1.798	3	842	459	29.536
Número de rentas por ramo	-	-	-	-	-	-	-
Número de rescates totales por ramo	-	-	-	-	-	-	-
Número de rescates parciales por ramo	-	-	-	-	-	-	-
Número de vencimientos por ramo	-	-	-	-	-	-	-
Número de pólizas por ramo contratadas en el periodo	-	2.938	1.899	-	3	13.905	18.745
Total pólizas vigentes por ramo	519	30.597	1.858	1	13	37.267	70.255
Número de ítems por ramo contratados en el periodo	-	2.938	1.899	1.467	9.286	13.905	29.495
Número de ítems vigentes por ramo	519	66.354	2.872	1.269	9.781	48.440	129.235
Número de pólizas no vigentes por ramo	30	9.491	3.191	-	2	12.545	25.259
Número de asegurados en el período por ramo	-	2.938	1.899	1.467	9.286	13.905	29.495
Número de asegurados por ramo	519	66.354	2.872	1.269	9.781	48.440	129.235
Beneficiarios de asegurados no fallecidos	-	-	-	-	-	-	-
Beneficiarios de asegurados fallecidos	-	-	-	-	-	-	-

6.08.02 Cuadro de Datos Varios por Ramo

Ramos vida	102	109	110	209	210	309	Totales
Capitales asegurados en el periodo	-	650.416	88.143	1.706.277	276.815	10.576.422	13.298.073
Total capitales asegurados	2.178	77.417.131	88.266	1.706.277	300.880	35.560.285	115.075.017

6.08.03 Cuadro de Datos Estadísticos Agrupados por Subdivisión de Ramos

	102	109	110	209	210	309	Totales
Número de siniestros	-	26.434	1.798	3	842	459	29.536
Número de rescates totales por subdivisión	-	-	-	-	-	-	-
Número de rescates parciales por subdivisión	-	-	-	-	-	-	-
Número de pólizas contratadas en el periodo por subdivisión	-	2.938	1.899	-	3	13.905	18.745
Total de pólizas vigentes por subdivisión	519	30.597	1.858	1	13	37.267	70.255
Número de ítems contratados en el periodo	0	2.938	1.899	1.467	9.286	13.905	29.495
Número de ítems vigentes	519	66.354	2.872	1.269	9.781	48.440	129.235
Número de pólizas no vigentes por subdivisión de ramo	30	9.491	3.191	-	2	12.545	25.259
Número de asegurados en el período	0	2.938	1.899	1.467	9.286	13.905	29.495
Número de asegurados	519	66.354	2.872	1.269	9.781	48.440	129.235
Beneficiarios de asegurados no fallecidos	-	-	-	-	-	-	-
Beneficiarios de asegurados fallecidos	-	-	-	-	-	-	-

6.08.04 Cuadro de Datos Estadístico Total

Cuadro de datos estadísticos total	Cuadro de datos estadísticos total
Número de asegurados totales	129.235
Número de asegurados en el periodo	29.495
Beneficiarios de asegurados no fallecidos	-
Beneficiarios de asegurados fallecidos	-

CAPÍTULO 10

Declaración de Responsabilidad

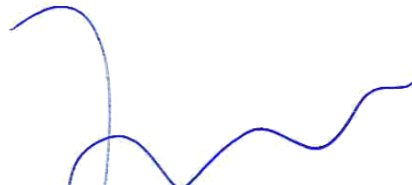


SEGUROS
CLÍNICA LAS CONDES

Los señores directores y el Gerente General (I) de Seguros CLC S.A. a continuación individualizados, se declaran responsables respecto de la veracidad de toda la información incorporada en la presente Memoria Anual, y que los mismos suscriben.



FERNANDO MASSÚ TARÉ
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO
INGENIERO COMERCIAL
RUT: 6.783.826-2



PABLO YARMUCH FIERRO
VICEPRESIDENTE
INGENIERO CIVIL INDUSTRIAL
RUT: 10.333.551-5



CARLOS SCHNAPP SCHARF
DIRECTOR
MÉDICO CIRUJANO
RUT: 5.784.021-8



SERGIO YAVAR CARBERRY
DIRECTOR
ABOGADO
RUT: 7.734.9152-K



CHRISTIAN TRAEGER GIMENO
DIRECTOR
INGENIERO COMERCIAL
RUT: 16.014.874-8



ANTONIO SAAVEDRA ESPINOZA
GERENTE GENERAL (I)
CONTADOR AUDITOR E ING. COMERCIAL
RUT: 11.546.500-7