

Estados Financieros

**BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

Por los años terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y, el año terminado el 31 de diciembre de 2017

**Índice**

Estados Financieros

Estado de Situación Financiera.....	1
Estados de Resultados.....	2
Estados de Otros Resultados Integrales .....	3
Estados de Cambios en el Patrimonio.....	4
Estados de Flujos de Efectivo .....	5
Notas a los Estados Financieros .....	6

\$ = Pesos Chilenos  
M\$ = Miles de Pesos Chilenos  
US\$ = Dólares Estadounidenses  
U.F. = Unidades de Fomento

# BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

## Estado de Situación Financiera

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

<b>ACTIVOS</b>	<b>Notas N°</b>	<b>30.06.2018 M\$</b>	<b>31.12.2017 M\$</b>
Efectivo y depósitos en bancos	(4)	1.909.103	1.240.766
Instrumentos para negociación	(5)	18.799	18.533
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	(6)	72.048	104.012
Créditos y cuentas por cobrar empresas relacionadas	(22)	3.013.072	2.893.115
Inversiones en sociedades	(7)	4.149	6.869
Propiedades, planta y equipos	(8)	1.709.898	1.825.380
Impuestos corrientes	(9)	252.835	212.358
Impuestos diferidos	(9)	682.747	854.103
Otros activos	(10)	25.448.849	29.682.587
<b>Total Activos</b>		<b>33.111.500</b>	<b>36.837.723</b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>Pasivos</b>			
Cuentas y documentos por pagar empresas relacionadas	(22)	1.130.012	1.351.619
Provisiones	(11)	1.359.465	1.500.471
Otros pasivos	(12)	26.520.450	30.353.219
<b>Total Pasivos</b>		<b>29.009.927</b>	<b>33.205.309</b>
<b>Patrimonio</b>			
Atribuible a tenedores patrimoniales			
Capital	(14)	7.102.490	7.102.490
Reservas		(118.064)	(118.064)
Pérdidas acumuladas		(3.352.012)	(4.330.746)
Pérdidas de años anteriores		469.159	978.734
Utilidad del año		469.159	978.734
<b>Total patrimonio neto</b>		<b>4.101.573</b>	<b>3.632.414</b>
<b>Total Pasivos y Patrimonio</b>		<b>33.111.500</b>	<b>36.837.723</b>

Las notas adjuntas números 1 al 25 forman parte integral de estos estados financieros.

# BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

## Estados de Resultados

Por los periodos comprendidos entre el 01 de enero y 30 de junio de 2018 y 2017

(En miles de pesos - M\$)

<b>ESTADO DE RESULTADOS</b>	<b>Notas N°</b>	<b>30.06.2018 M\$</b>	<b>30.06.2017 M\$</b>
Ingresos por intereses y reajustes		-	-
Gastos por intereses y reajustes		(29.496)	(44.664)
Ingresos neto por intereses y reajustes		(29.496)	(44.664)
Ingresos por comisiones	(15)	17.863.334	16.676.583
Gastos por comisiones	(15)	(1.399)	(1.116)
Ingreso neto por comisiones		17.861.935	16.675.467
Utilidad neta de operaciones financieras	(16)	2.259	299
Otros ingresos operacionales	(17)	63.696	120.556
Total ingresos operacionales		17.898.394	16.751.658
<b>Ingreso Operacional Neto</b>			
Remuneraciones y gastos del personal	(18)	(11.017.440)	(10.215.760)
Gastos de administración	(19)	(5.780.028)	(5.198.648)
Depreciaciones y amortizaciones	(8)(20)	(315.793)	(261.683)
Otros gastos operacionales	(21)	(119.616)	(99.041)
Total gastos operacionales		(17.232.877)	(15.775.132)
Resultado operacional		665.517	976.526
Resultado por inversiones en sociedades	(7)	990	2.675
<b>Resultado antes de Impuesto a la Renta</b>		666.507	979.201
Impuesto a la renta	(9)	(197.348)	(246.682)
Utilidad del año		469.159	732.519

Las notas adjuntas números 1 al 25 forman parte integral de estos estados financieros.

# BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

## Estados de Otros Resultados Integrales

Por los periodos comprendidos entre el 01 de enero y 30 de junio de 2018 y 2017

(En miles de pesos - M\$)

<b>ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES</b>	<b>Notas N°</b>	<b>30.06.2018 M\$</b>	<b>30.06.2017 M\$</b>
Resultado del año antes de resultados integrales		<u>469.159</u>	<u>732.519</u>
<b>Resultados Integrales</b>			
Resultados integrales antes de impuesto a la renta		-	-
Impuesto a la renta sobre resultados integrales		<u>-</u>	<u>-</u>
Total resultados integrales del año		<u>-</u>	<u>-</u>
Otros resultados integrales		<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado integral del año		<u><u>469.159</u></u>	<u><u>732.519</u></u>
<b>Atribuible a resultados del año</b>			
Tenedores patrimoniales		<u>469.159</u>	<u>732.519</u>
Total		<u><u>469.159</u></u>	<u><u>732.519</u></u>
<b>Atribuible a resultado Integral del año</b>			
Tenedores patrimoniales		<u>469.159</u>	<u>732.519</u>
Total		<u><u>469.159</u></u>	<u><u>732.519</u></u>

Las notas adjuntas números 1 al 25 forman parte integral de estos estados financieros.

**BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

## Estados de Cambios en el Patrimonio

Por los periodos comprendidos entre el 1de enero y 30 de junio de 2018 y 2017

(En miles de pesos - M\$)

	<b>Capital</b>	<b>Reservas</b>	<b>Resultado Acumulado</b>	<b>Utilidad del año</b>	<b>Total Atribuible Propietarios de la Sociedad</b>	<b>Total</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Saldos al 01.01.2018</b>	7.102.490	(118.064)	(4.330.746)	978.734	3.632.414	3.632.414
Traspaso de resultado del año anterior	-	-	978.734	(978.734)	-	-
Resultado del año	-	-	-	469.159	469.159	469.159
<b>Saldos al 30.06.2018</b>	<b>7.102.490</b>	<b>(118.064)</b>	<b>(3.352.012)</b>	<b>469.159</b>	<b>4.101.573</b>	<b>4.101.573</b>
<b>Saldos al 01.01.2017</b>	7.102.490	(118.064)	(4.772.117)	441.371	2.653.680	2.653.680
Traspaso de resultado del año anterior	-	-	441.371	(441.371)	-	-
Resultado del año	-	-	-	732.519	732.519	732.519
<b>Saldos al 30.06.2017</b>	<b>7.102.490</b>	<b>(118.064)</b>	<b>(4.330.746)</b>	<b>732.519</b>	<b>3.386.199</b>	<b>3.386.199</b>

**BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

## Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

	Notas N°	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
<b>Flujo Originado por Actividades de la Operación</b>			
Utilidad del año		469.159	732.519
<b>Cargos (abonos) a resultados que no representan flujo de efectivo</b>			
Depreciaciones y amortizaciones	(8)(20)	315.793	261.683
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		171.356	231.438
<b>Variaciones de Activo y Pasivo que afectan flujo operacional</b>			
Disminución impuesto por recuperar (Aumento) disminución créditos y cuentas por cobrar a clientes		56.434	122.246
(Aumento ) disminución otros activos		(93.180)	(1.422.281)
Aumento (disminución) otros pasivos		375.479	419.177
Aumento (disminución) provisiones		(115.710)	(962.334)
Flujo neto positivo (negativo) utilizado en actividades de la operación		<u>(5.429)</u>	<u>(97.072)</u>
		<u>1.173.902</u>	<u>(714.624)</u>
<b>Flujos Originado por Actividades de la Inversión</b>			
Otros ingresos (egresos) por inversiones		13.494	-
Compra de Propiedades, plantas y equipos	(8)	<u>(200.310)</u>	<u>(131.291)</u>
Flujo neto negativo utilizados en actividades de inversión		<u>(186.816)</u>	<u>(131.291)</u>
<b>Flujos Originado por Actividades de Financiamiento</b>			
Obtención de préstamos bancarios con empresa relacionada		-	-
Pago de préstamos bancarios con Empresas Relacionadas		<u>(304.989)</u>	<u>-</u>
Flujo neto positivo (negativo) utilizados en actividades de financiamiento		<u>(304.989)</u>	<u>-</u>
<b>Variación Neta del Ejercicio del Efectivo y Efectivo Equivalente</b>			
		<b>662.097</b>	<b>(845.915)</b>
<b>Efecto de las Variaciones en las Tasas de Cambio sobre el Efectivo y Efectivo Equivalente</b>			
		-	-
<b>Saldo Inicial de Efectivo y Efectivo Equivalente</b>	(4)	<u>1.240.766</u>	<u>1.910.509</u>
<b>Saldo Final de Efectivo y Efectivo Equivalente</b>	(4)	<u>1.922.863</u>	<u>1.064.594</u>

Las notas adjuntas números 1 al 25 forman parte integral de estos estados financieros.

# **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### **Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables**

#### **1.1) Información general**

##### **Antecedentes de la Sociedad**

La Sociedad se constituyó mediante escritura pública de fecha 13 de noviembre de 2004, bajo el nombre de "BancoEstado Centro de Servicios S.A.". Su objetivo único y exclusivo es que por intermedio de ella, sus accionistas y bancos e instituciones financieras a los que preste servicios, efectúen con el público todas las actividades, actos jurídicos y operacionales vinculadas con aquellas a que se refiere el número 1 del artículo 69 de la Ley General de Bancos, con excepción de la celebración de contratos de cuenta corriente bancaria y operaciones de captación, pudiendo, en consecuencia, recibir, para ser abonados en las respectivas cuentas bancarias, depósitos en cuentas corrientes, cuentas de ahorro, y otros documentos, como también, proceder a efectuar las operaciones a que se refieren los números 8 y 26 del mismo artículo, tales como recaudación y pagos de toda clase de servicios, cuotas imposiciones, impuestos y, en general, todo tipo de cobranzas, pagos, transferencia de Fondos y servicios de transporte de valores, las que principalmente se realizan por cuenta de Banco del Estado de Chile(matriz).

La Sociedad tiene la calidad de filial del Banco del Estado de Chile (posee el 99,9% de la Sociedad) y se encuentra bajo la fiscalización de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras.

Los presentes estados financieros al 30 de junio de 2018 han sido aprobados por la Administración con fecha 25 de julio de 2018.

#### **1.2) Principales criterios contables**

##### **a) Período contable**

Los Estados de Situación Financiera, Estados de Resultados, Estados de Otros Resultados Integrales, Estados de Cambios en el Patrimonio, Estados de Flujos de Efectivo y las correspondientes Notas, cubren los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y, el año terminado el 31 de diciembre de 2017.

# **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### **Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)**

#### **1.2) Principales criterios contables (continuación)**

##### **b) Bases de presentación**

Los presentes Estados Financieros han sido preparados de acuerdo a lo establecido en el Compendio de Normas Contables impartido por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (en adelante "SBIF"), y en todo aquello que no sea tratado por ella ni se contraponga con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las normas internacionales de información financiera ("NIIF") acordados por el International Accounting Standards Board ("IASB").

En caso de existir discrepancias entre los principios contables y los criterios contables emitidos por la SBIF (Compendio de Normas Contables), primarán estos últimos.

Las notas a los estados financieros contienen información adicional a la presentada en el Estado de Situación Financiera, en el Estado de Resultados, Estados de Resultados Integrales, Estados de Cambios en el Patrimonio y en los Estados de Flujo de Efectivo. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

##### **c) Moneda funcional y de presentación**

La Sociedad ha definido como su moneda funcional y de presentación el peso chileno, basado en:

- i) Es la moneda del entorno económico principal cuyas fuerzas competitivas y regulaciones determinan fundamentalmente los precios de los servicios financieros de la Sociedad.
- ii) Es la moneda que influye fundamentalmente en los costos por remuneraciones y de otros costos necesarios para proporcionar los servicios que la Sociedad brinda.

La presentación de los estados financieros, se realiza en miles de pesos chilenos (M\$).

# **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### **Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)**

#### **1.2) Principales criterios contables (continuación)**

##### **d) Criterios de valorización de activos y pasivos**

Los criterios de medición de los activos y pasivos registrados en los Estados de Situación Financiera adjuntos son los siguientes:

##### **a) Activos y pasivos medidos a costo amortizado**

El costo amortizado de un activo o de un pasivo financiero es la medida inicial de dicho activo o pasivo financiero ajustado por los costos incrementales (en más o menos según sea el caso), por la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdida y ganancias de la diferencia entre el monto inicial y el correspondiente valor de reembolso al vencimiento.

En el caso de los activos financieros, el costo amortizado incluye, además las correcciones a su valor originadas por el deterioro que hayan experimentado.

En el caso de instrumentos financieros, la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdidas y ganancias se registra por el método de tasa efectiva. El método de interés efectivo es el tipo de actualización que iguala el valor de un instrumento financiero a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida remanente.

##### **b) Activos medidos a valor razonable**

Se entiende por valor razonable de un activo o pasivo en una fecha dada, al monto por el cual el activo podría ser intercambiado y el pasivo liquidado, en esa fecha entre dos partes, independientes y con toda la información disponible, y actuando libre y prudentemente. La referencia más objetiva y habitual del valor razonable de un activo o pasivo es el precio que se pagaría por él en un mercado organizado y transparente ("Precio de cotización" o "Precio de mercado").

Cuando no existe un precio de mercado para determinar el monto de valor razonable para un determinado activo o pasivo, para estimar su valor razonable se recurre al precio establecido en transacciones recientes de instrumentos análogos.

En los casos en que no es posible determinar el valor razonable de un activo o pasivo financiero, este se valoriza a su costo amortizado.

# **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### **Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)**

#### **1.2) Principales criterios contables (continuación)**

##### **d) Criterios de valorización de activos y pasivos (continuación)**

###### **c) Activos valorados al costo de adquisición**

Por costo de adquisición se entiende, el costo de la transacción para la adquisición del activo, menos las pérdidas por deterioro que hayan experimentado, en caso de existir.

##### **e) Instrumentos para negociación**

Los instrumentos para negociación corresponden a valores adquiridos con la intención de generar ganancias por la fluctuación de precios en el corto plazo o a través de márgenes en su intermediación, o que están incluidos en un portafolio en el que existe un patrón de toma de utilidades de corto plazo.

Los instrumentos para negociación se encuentran valorados a su valor razonable de acuerdo con los precios de mercado a la fecha de cierre del Estado de Situación Financiera. Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes para su valoración a valor razonable, como asimismo los resultados por las actividades de negociación, se incluyen en el rubro "Utilidad neta de operaciones financieras" del Estado de Resultados. Los intereses y reajustes devengados también son informados como "Utilidad neta de operaciones financieras" del Estado de Resultados.

##### **f) Transacciones con empresas y partes relacionadas**

La Sociedad revela en notas a los estados financieros las transacciones y saldos con partes y empresas relacionadas, indicando la naturaleza de la relación, así como la información de las transacciones, efecto en resultados y saldos correspondientes, conforme a lo instruido en NIC 24, "Información a revelar sobre Partes Relacionadas".

##### **g) Reconocimiento de ingresos por comisiones**

Los ingresos operacionales registrados en el Estado de Otros Resultados Integrales, corresponden principalmente a las comisiones cobradas directamente por la prestación de los servicios de atención a clientes de la casa matriz Banco del Estado de Chile y otros clientes de la Sociedad, las cuales se reconocen sobre base devengada.

# **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### **Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)**

#### **1.2) Principales criterios contables (continuación)**

##### **h) Deterioro**

La Sociedad evalúa a la fecha de cierre o en cada fecha que sea necesaria, si existe algún indicio que el valor de los activos ha sufrido una pérdida por deterioro, caso en el cual se registra la pérdida por deterioro de acuerdo a lo establecido en la NIC36 "Deterioro de activos".

En el caso de que exista algún indicio se realiza una estimación del monto recuperable de dicho activo para determinar, en su caso, el importe del saneamiento necesario. Si se trata de activos identificables que no generan flujos de caja de forma independiente, se estima la recuperabilidad de la unidad Generadora de Efectivo a la que el activo pertenece.

##### **i) Inversión en Sociedades**

La inversión en Sociedades relacionadas se presenta valorizada a su valor patrimonial al cierre de cada ejercicio, de conformidad a lo establecido en la NIC 28.

##### **j) Intangibles**

Los Intangibles mantenidos por la Sociedad corresponden principalmente a inversiones en software y son medidos a su costo menos la amortización acumulada y pérdidas acumuladas por deterioro si corresponde.

La amortización es reconocida en resultados linealmente en base a la vida útil estimada para el software, desde la fecha en que se encuentran listos para su uso.

La estimación de las vidas útiles promedio del software es de 3 años.

Al 30 de junio de 2018 y 2017, la Sociedad no posee intangibles.

# BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)

#### 1.2) Principales criterios contables (continuación)

##### k) Propiedades, planta y equipos

Los ítems del rubro propiedades, planta y equipos, son medidos al costo de adquisición menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

Cuando parte de un ítem propiedades, planta y equipos posee vida útil distinta, éstas son registradas como ítems separados (componentes importantes del rubro de propiedades, planta y equipos).

La depreciación es reconocida en el estado de resultados en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem de propiedades, planta y equipos.

La Sociedad aplicó las siguientes vidas útiles para la depreciación de los activos:

Equipos	5 años
Muebles	5 años
Habilitaciones de locales arrendados	5 años

La estimación de las vidas útiles de los ítems propiedades, planta y equipos es revisada al final de los períodos de reporte con el objeto de detectar cambios significativos en ellas. Si se detectan cambios las vidas útiles de los activos son ajustadas y la depreciación corregida en el período actual y períodos futuros.

Los gastos de mantención y reparación son cargados a resultado en el momento en que se producen.

Al 30 de junio de 2018 y 2017, la Sociedad no registra indicio de deterioro en sus propiedades, planta y equipos.

##### l) Arrendamientos operativos

Cuando la Sociedad actúa como arrendatario y el contrato califica como arrendamiento operativo, el total de los pagos es cargado en los resultados operacionales.

Al término del período del contrato de arriendo operativo, cualquier pago por penalizaciones del contrato requerido por el arrendador se registra en gastos del período en que terminó dicho contrato.

# **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### **Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)**

#### **1.2) Principales criterios contables (continuación)**

##### **m) Efectivo y efectivo equivalente**

El efectivo y equivalente de efectivo corresponde a la cuenta corriente más los instrumentos de alta liquidez que incluye las inversiones en depósitos a plazo, que se presentan como instrumentos de negociación, con riesgo poco significativo de cambio de valor, cuyo plazo de vencimiento no supera los tres meses de la fecha de adquisición.

##### **n) Estado de flujo de efectivo**

Para la elaboración del estado de flujo de efectivo se ha utilizado el método indirecto, en el que partiendo del resultado de la Sociedad se incorporan las transacciones no monetarias, así como los ingresos y gastos asociados con flujos de efectivo de actividades clasificadas como de inversión o financiamiento.

Además, para la elaboración del estado de flujos de efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

##### **i) Flujos de efectivo**

Las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalente, entendiéndose por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor.

##### **ii) Actividades operacionales**

Corresponden a las actividades normales realizadas por la Sociedad, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.

##### **iii) Actividades de inversión**

Corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.

##### **iv) Actividades de financiamiento**

Las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

# **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### **Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)**

#### **1.2) Principales criterios contables (continuación)**

##### **o) Provisiones**

Las provisiones son reservas en las que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Las provisiones se reconocen en el estado de situación financiera cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma copulativa:

- a) Es una obligación actual como resultado de hechos pasados y,
- b) A la fecha de los estados financieros es probable que la Sociedad tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación, y
- c) La cuantía de estos recursos puedan medirse de manera fiable.

##### **p) Beneficios a los empleados**

###### **Vacaciones del personal**

El costo anual de vacaciones y los beneficios del personal se reconocen sobre base devengada.

###### **Beneficios de corto plazo**

La Sociedad contempla para sus trabajadores un plan de incentivos anuales por cumplimiento de objetivos y metas, consistente en un número determinado o porción de remuneraciones mensuales, dicho bono se provisiona sobre la base del monto estimado a repartir.

La Sociedad pactó con sus trabajadores en la Negociación Colectiva de 2016, un bono de Negociación, el cual se amortizará en el plazo de duración del contrato colectivo y la parte no amortizada es registrada en el rubro "Otros Activos". Con el objeto de tener indicadores financieros de eficiencia estables en el tiempo, la Sociedad ha retomado la práctica de llevar el importe del Bono de Negociación Colectiva a resultados en el plazo del Contrato Colectivo (ver Nota 10).

# **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### **Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)**

#### **1.2) Principales criterios contables (continuación)**

##### **p) Beneficios a los empleados (continuación)**

###### **Beneficio de largo plazo**

La Sociedad no ha pactado beneficios de ningún tipo de beneficio de largo plazo con su personal.

##### **q) Impuesto a la renta e impuestos diferidos**

La Sociedad determinó pérdida tributaria, por lo que no reconoció un gasto por impuesto a la renta de primera categoría al cierre de cada período, de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes.

El reconocimiento de los impuestos diferidos originados por las diferencias temporarias que implican un beneficio tributario y otros eventos, que crean diferencias entre la base tributaria de activos y pasivos y su base contable, se efectúa de acuerdo a lo establecido en NIC 12.

La Sociedad reconoce, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los activos y pasivos y sus valores tributarios. La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los activos y pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos, a partir de la fecha en que la Ley que aprueba dichos cambios es publicada.

La valorización de los activos y pasivos por impuestos diferidos para su correspondiente contabilización, se determina a su valor libro a la fecha de medición de los impuestos diferidos.

Con fecha 29 de septiembre de 2014 se publicó la Ley N° 20.780, "Reforma tributaria que modifica el sistema de tributación de la renta e introduce diversos ajustes en el sistema tributario", esta Ley, entre otros aspectos, establece un aumento transitorio de la tasa de impuesto a la renta de primera categoría. La Sociedad debe aplicar el régimen de tributación de la letra B) del artículo 14 de la Ley de la Renta, sólo para los efectos de reverso de los años 2017 en adelante.

# **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### **Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)**

#### **1.2) Principales criterios contables (continuación)**

##### **q) Impuesto a la renta e impuestos diferidos (continuación)**

Adicionalmente, la Ley N° 20.780 modificó en forma permanente la tasa del artículo N° 20 de la Ley de Impuesto a la Renta, fijando la tasa de impuesto de primera categoría en 25,5% y 24% para el año comercial 2017 y 2016 respectivamente.

El 8 de febrero de 2016 se publicó en el Diario Oficial la Ley N° 20.890 que simplifica el sistema de tributación a la renta y perfecciona otras disposiciones legales tributarias, incorporando una serie de modificaciones, entre otros textos legales, a la Ley N° 20.780. Al respecto, con fecha 14 de julio de 2016, el Servicio de Impuestos Internos, mediante la Circular N° 49, instruye, sustituye y deroga, entre otras la Circular N° 66. No obstante ello, la Sociedad, en donde el Banco es propietario en un porcentaje menor al 100%, deberá tributar bajo el régimen Semi Integrado, establecido en la letra B) del artículo 14, del citado texto legal, por clasificar con los requisitos de esta categoría, dispuestos en la propia Ley de Impuesto a la Renta, lo cual significa que la tasa del impuesto de primera categoría será de 25,5%, para el año comercial 2017 y de 27%, a contar del año comercial 2018.

##### **r) Uso de estimaciones y juicios**

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Administración de la Sociedad a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

# BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)

#### 1.2) Principales criterios contables (continuación)

##### s) Distribución de utilidad (dividendos mínimos)

La política de distribución de utilidades es determinada anualmente por la Matriz, basado en el resultado de los ejercicios de la Sociedad y en las necesidades de capital de trabajo de la misma. Considerando que la Sociedad presenta pérdidas acumuladas, no se ha reconocido provisión de dividendos mínimos.

##### t) Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS)

Las nuevas normas, las mejoras y modificaciones a las IFRS, así como las interpretaciones que han sido publicadas en el periodo se encuentran detalladas a continuación. A la fecha de estos Estados Financieros, estas normativas aún no entran en vigencia, y no se han aplicado en forma anticipada:

##### a) Nuevas normas

		<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
IFRS 16	Arrendamientos	1 de enero de 2019
IFRS 17	Contratos de Seguros	1 de enero de 2021

##### IFRS 16 “Arrendamientos”

El 13 de enero de 2016, el IASB publicó una nueva norma, IFRS 16 “Arrendamientos”. La nueva norma implicará que la mayoría de los arrendamientos sean presentados en el balance de los arrendatarios bajo un solo modelo, eliminando la distinción entre arrendamientos operativos y financieros. Sin embargo, la contabilización para los arrendadores permanece mayoritariamente sin cambios y se retiene la distinción entre arrendamientos operativos y financieros.

# **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### **Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)**

#### **1.2) Principales criterios contables (continuación)**

**t) Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS) (continuación)**

**a) Nuevas normas (continuación)**

**IFRS 16 “Arrendamientos” (continuación)**

IFRS 16 reemplaza IAS 17 “Arrendamientos” e interpretaciones relacionadas y es efectiva para periodos que comienzan en o después del 1 de enero de 2019, se permite la aplicación anticipada, siempre que IFRS 15 “Ingresos de Actividades Ordinarias procedentes de Contratos con Clientes” también sea aplicada.

La Sociedad se encuentra evaluando el impacto que podría generar la mencionada norma en sus Estados Financieros.

**IFRS 17 “Contratos de Seguros”**

El 18 de mayo de 2017, el IASB publicó IFRS 17, Contratos de Seguros. La nueva norma establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los contratos de seguro y reemplaza IFRS 4 Contratos de seguro. El objetivo de la nueva norma es asegurar que la entidad proporcione información relevante que represente fielmente los derechos y obligaciones provenientes de los contratos de seguros que emite.

IFRS 17 establece un Modelo General, el cual es modificado para los contratos Honorarios Variables” (“Variable Fee Approach”). El Modelo General es simplificado si se satisfacen ciertos criterios, mediante la medición del pasivo para la cobertura remanente usando el “Enfoque de Asignación de Prima” (“Premium Allocation Approach”).

El Modelo General usará supuestos actuales para estimar el importe, oportunidad e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros y medirá explícitamente el costo de esa incertidumbre; tiene en cuenta las tasas de interés del mercado y el impacto de las opciones y garantías de los tenedores de seguros. La utilidad proveniente de la venta de pólizas de seguros es diferida en un componente pasivo separado en el día 1 y agregada en grupos de contratos de seguro; luego es reportada sistemáticamente a través de utilidad o pérdida durante el período en el cual los aseguradores proporcionan cobertura luego de hacer ajustes derivados de cambios en los supuestos relacionadas con la cobertura futura.

# BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)

#### 1.2) Principales criterios contables (continuación)

##### t) Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS) (continuación)

###### a) Nuevas normas (continuación)

###### IFRS 17 “Contratos de Seguros” (continuación)

IFRS 17 es efectiva para períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2021, se permite su aplicación anticipada. Se aplicará retrospectivamente a menos que sea impracticable, caso en el cual se aplica el enfoque retrospectivo modificado o el enfoque del valor razonable.

La Sociedad se encuentra evaluando el impacto que podría generar la mencionada norma en sus Estados Financieros.

###### b) Mejoras y modificaciones de normas

		<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
IAS 28 e IFRS 10	Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos y Estados Financieros Consolidados	Aplazada indefinidamente
IFRIC 23	Incertidumbre sobre tratamiento de impuesto a las ganancias	1 de enero de 2019
IFRS 9	Instrumentos Financieros	1 de enero de 2019
IAS 28	Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos	1 de enero de 2019
IFRS 3 e IFRS 11	Combinaciones de Negocios y Acuerdos Conjuntos	1 de enero de 2019
IAS 12	Impuesto a las Ganancias	1 de enero de 2019
IAS 23	Costos por Préstamos	1 de enero de 2019
IAS 19	Beneficios a los Empleados	1 de enero de 2019
	Marco Conceptual para la Información Financiera	1 de enero de 2020

# BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)

#### 1.2) Principales criterios contables (continuación)

t) **Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS) (continuación)**

b) **Mejoras y modificaciones de normas (continuación)**

**IAS 28 “Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos” e IFRS 10 “Estados Financieros Consolidados”**

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 bienes entre un inversor y su asociada o negocio conjunto. Las enmiendas, emitidas el 11 de septiembre de 2014, establecen que cuando la transacción involucra un negocio (tanto cuando se encuentra en una filial o no) se reconoce una ganancia o una pérdida completa. 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.

El 17 de diciembre de 2015, el IASB publicó enmiendas finales a “venta o aportación de activos entre un inversionista y su Asociada o Negocio Conjunto”. Las enmiendas aplazan la fecha de vigencia hasta que el proyecto de investigación sobre el método de la participación haya concluido.

A juicio de la Administración, esta modificación normativa no tiene impacto en los Estados Financieros de la Sociedad.

# **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### **Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)**

#### **1.2) Principales criterios contables (continuación)**

**t) Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS) (continuación)**

**b) Mejoras y modificaciones de normas (continuación)**

**IFRIC 23 “Incertidumbre sobre tratamiento de impuesto a las ganancias”**

El 7 de junio de 2017, el IASB emitió IFRIC 23 “Incertidumbre sobre tratamiento de impuestos a las ganancias”. La interpretación establece cómo determinar una posición tributaria cuando existe incertidumbre sobre el tratamiento para el impuesto a las ganancias.

IFRIC 23 exige a una entidad:

- (i) determinar si las posiciones tributarias inciertas son evaluadas de forma separada o como un conjunto;
- (ii) evaluar si es probable que la autoridad fiscal aceptará un incierto tratamiento tributario utilizado, o propuesto a ser utilizado, por una entidad en sus declaración de impuestos:
  - a. Si lo acepta, la entidad debe determinar su posición tributaria contable de manera consistente con el tratamiento tributario utilizado o planeado a ser utilizado en su declaración de impuestos.
  - b. Si no lo acepta, la entidad debe reflejar el efecto de incertidumbre en la determinación de su posición tributaria contable.

IFRIC 23 es efectiva para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019. Las entidades pueden aplicar IFRIC 23, ya sea, de manera totalmente retrospectiva o una aplicación retrospectiva modificada sin re-expresión de información comparativa.

La Sociedad se encuentra evaluando el impacto que podría generar la mencionada interpretación en sus Estados Financieros.

# **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### **Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)**

#### **1.2) Principales criterios contables (continuación)**

**t) Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS) (continuación)**

**b) Mejoras y modificaciones de normas (continuación)**

**IFRS 9 “Instrumentos Financieros”**

El 12 de octubre de 2017, el IASB publicó “Características de Prepago con Compensación Negativa” (Enmiendas a IFRS 9) para abordar ciertos temas relacionados con la clasificación de ciertos específicos activos financieros prepagables bajo IFRS 9, modificando los requerimientos existentes en IFRS 9 con respecto a derechos de término para permitir la medición a costo amortizado (o, dependiendo del modelo de negocio, a valor razonable con cambios en otros resultados integrales) incluso en el caso de pagos con compensación negativa.

Las enmiendas a IFRS 9 son efectivas para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2019. Se permite su aplicación anticipada de manera que las entidades puedan aplicar las modificaciones junto con la aplicación inicial de IFRS 9.

A la fecha, IFRS 9, no ha sido aprobada por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras, evento que es requerido para su aplicación.

**IAS 28 “Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos”**

El 12 de octubre de 2017, el IASB publicó “Participaciones de Largo Plazo en Asociadas y Negocios Conjuntos (Enmiendas a IAS 28) para aclarar que las entidades apliquen IFRS 9 a aquellas participaciones de largo plazo en una asociada o negocio conjunto que forman parte de una inversión neta en la asociada o negocio conjunto, pero para la cual no se aplica el método de la participación.

La Sociedad se encuentra evaluando el impacto que podría generar la mencionada interpretación en sus Estados Financieros.

# **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### **Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)**

#### **1.2) Principales criterios contables (continuación)**

**t) Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS) (continuación)**

**b) Mejoras y modificaciones de normas (continuación)**

**IFRS 3 “Combinaciones de Negocios” e IFRS 11 “Acuerdos Conjuntos”, IAS 12 “Impuesto a las Ganancias” e IAS 23 “Costos por Préstamos”**

El 12 de diciembre de 2017, el IASB emitió “Mejoras anuales a las Normas IFRS, ciclo 2015-2017”. Las mejoras anuales incluyen modificaciones a las siguientes normas:

- IFRS 3 e IFRS 11 – Las modificaciones a IFRS 3 aclaran que cuando una entidad obtiene control de un negocio que es una operación conjunta, debe remedir la participación previamente mantenida en ese negocio. Las modificaciones a IFRS 11 aclaran que cuando una entidad obtiene control conjunto de un negocio que es una operación conjunta, la entidad no remide la participación previamente mantenida en ese negocio.
- IAS 12 – Las modificaciones aclaran que todas las consecuencias relacionadas con el impuesto a las ganancias de dividendos (es decir, distribución de utilidades) deberán ser reconocidas en pérdidas o ganancias, independientemente de cómo se originaron los impuestos.
- IAS 23 – Las modificaciones aclaran que cualquier préstamo específico permanece pendiente después de que el activo relacionado está listo para su intencionado uso o venta, ese préstamo se convierte en parte de los fondos que una entidad generalmente pide prestado cuando se calcula la tasa de capitalización sobre préstamos generales.

Las enmiendas a IFRS 3 e IFRS 11, IAS 12 e IAS 23 son todas efectivas para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2019.

La Sociedad se encuentra evaluando el impacto que podría generar la mencionada interpretación en sus Estados Financieros.

## **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

### Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

**t) Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS) (continuación)**

**b) Mejoras y modificaciones de normas (continuación)**

**IAS 19 “Beneficios a los Empleados”**

El 7 de febrero de 2018, el IASB publicó enmiendas a IAS 19 Beneficios a Empleados. Las modificaciones aclaran que el costo de servicio pasado (o de la ganancia o pérdida por liquidación) se calcule midiendo el pasivo (activo) por beneficio definido usando supuestos actualizados y comparando los beneficios ofrecidos y el plan de activos antes de y después de la modificación al plan (o reducción o liquidación) pero ignorando el efecto del techo del activo (que podría surgir cuando el plan de beneficios definidos está en una posición de superávit). IAS 19 ahora deja en claro que el cambio en el efecto del techo del activo que puede resultar de la modificación (o reducción o liquidación) del plan se determina en un segundo paso y se reconoce de forma normal en otro resultado integral.

Los párrafos relacionados con la medición de costo de servicio presente y el interés neto sobre el pasivo (activo) por beneficio definido neto también han sido modificados. Ahora, una entidad estará requerida a utilizar los supuestos actualizados de esta remediación para determinar el costo por servicio presente y el interés neto por el resto del periodo de reporte después del cambio al plan. En el caso del interés neto, las modificaciones dejan en claro que, para el periodo posterior a la modificación al plan, el interés neto se calcula multiplicando el pasivo (activo) por beneficio definido como ha sido remedido de acuerdo con IAS 19.99, con la tasa de descuento usada en la remediación (además tomando en consideración el efecto de contribuciones y pagos de beneficios sobre el pasivo (activo) por beneficios definidos netos.

Las modificaciones se aplican prospectivamente, y solamente, a modificaciones al plan, reducciones o liquidaciones que ocurran en o después de los periodos anuales en el cual estas modificaciones sean aplicadas por primera vez. Las modificaciones a IAS 19 deben ser aplicadas a periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019, se permite su aplicación anticipada.

A juicio de la Administración, esta modificación normativa no tiene impacto en los Estados Financieros.

## **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

### Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

**t) Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS) (continuación)**

**b) Mejoras y modificaciones de normas (continuación)**

**“Marco Conceptual para la Información Financiera”**

El 29 de marzo de 2018, el IASB publicó una revisión a su Marco Conceptual para la Información Financiera (el “Marco Conceptual”). El Marco Conceptual no es una norma, y ninguno de los conceptos prevalece sobre ninguna norma o alguno de los requerimientos de una norma. El propósito principal del Marco Conceptual es asistir al IASB cuando desarrolla Normas Internacionales de Información Financiera. El Marco Conceptual también asiste a los preparadores de estados financieros a desarrollar políticas contables consistentes si no existe una norma aplicable similar o específica para abordar un tema particular. El nuevo Marco Conceptual tiene una introducción, ocho capítulos y un glosario. Cinco de los capítulos son nuevos, o han sido sustancialmente modificados.

El nuevo Marco Conceptual:

- Introduce una nueva definición de activo enfocada en derechos y una nueva definición de pasivo que es probable que sea más amplia que la definición reemplazada, pero no cambia la distinción entre un pasivo y un instrumento de patrimonio.
- Elimina de las definiciones de activo y pasivo las referencias a los flujos esperados de beneficios económicos. Esto reduce los obstáculos para identificar la existencia de un activo o pasivo y pone más énfasis en reflejar la incertidumbre en la medición.
- Analiza las mediciones de costo histórico y valor presente, y entrega ciertas guías sobre las consideraciones que el IASB tomaría al seleccionar una base de medición para un activo o pasivo específico.
- Establece que la medición principal del desempeño financiero es la ganancia o pérdida, y que solo en circunstancias excepcionales el IASB utilizará el otro resultado integral y solo para los ingresos o gastos que surjan de un cambio en el valor presente de un activo o pasivo
- Analiza la incertidumbre, la baja en cuentas, la unidad de cuenta, la entidad que informa y los estados financieros combinados

## **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

### Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

**t) Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS) (continuación)**

**b) Mejoras y modificaciones de normas (continuación)**

**“Marco Conceptual para la Información Financiera” (continuación)**

El nuevo Marco Conceptual es efectivo inmediatamente desde su publicación el 29 de marzo de 2018.

Adicionalmente, el IASB publicó un documento separado “Actualización de Referencias al Marco Conceptual”, el cual contiene las correspondientes modificaciones a las Normas afectadas de manera tal que ellas ahora se refieran al nuevo Marco Conceptual. Estas modificaciones son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020, se permite la aplicación anticipada.

La sociedad se encuentra evaluando el impacto que podrían generar las mencionadas interpretaciones en sus Estados

## **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

### **Notas a los Estados Financieros**

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

#### **Nota 2 - Cambios Contables**

Durante el ejercicio terminado al 30 de junio de 2018, no han ocurrido cambios contables en relación al ejercicio anterior que afecten la interpretación de estos estados financieros.

#### **Nota 3 - Hechos Relevantes**

##### **Año 2018**

Con fecha 4 de abril de 2018 se celebró la Junta General Ordinaria de Accionistas de la Filial BancoEstado Centro de Servicios S.A., oportunidad en que se aprobó el balance y los Estados Financieros correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2017 y se acordó por unanimidad destinar las utilidades a absorber las pérdidas acumuladas. Además, se dejó constancia de la designación realizada el año 2017 de la empresa Deloitte Auditores y Consultores Limitada para examinar también la contabilidad, inventario, balance y otros estados financieros de la sociedad para el ejercicio 2018.

##### **Año 2017**

Con fecha 10 de abril de 2017, se realizó Junta Ordinaria de Accionistas en la que se acordó renovar el Directorio de la Sociedad por el periodo estatutario de 3 años, quedando compuesto por las Señoras Maria Cecilia Vergara Fisher y Virginia María Vergara Soto y los Señores Carlos René Marcuello Aguirre y Alexis Nicolás Genskowsky Goic.

Además en esta Junta fueron aprobados los Estados Financieros correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2016; atendidas las utilidades generadas en el ejercicio 2016 se acordó aprobar que fueran destinadas a absorber las pérdidas acumuladas, no quedando en consecuencia, utilidades líquidas por repartir; se optó por el diario "La Nación", para efectos de la publicación de avisos y materias que corresponda publicar. Por otra parte, se acordó renovar por 2 años los servicios de auditores externos con Deloitte Auditores y Consultores Limitada.

## BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

#### Nota 4 - Efectivo y depósitos en bancos

a) Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el detalle de los saldos incluidos bajo este rubro el siguiente:

	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Cuenta corriente BancoEstado	<u>1.909.103</u>	<u>1.240.766</u>
Total efectivo y depósitos en bancos	<u>1.909.103</u>	<u>1.240.766</u>

b) Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo es el siguiente:

	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Efectivo y depósitos en bancos	1.909.103	1.240.766
Instrumentos de intermediación financiera (*)	<u>13.760</u>	<u>18.533</u>
Total efectivo y equivalente de efectivo	<u>1.922.863</u>	<u>1.259.299</u>

(\*) Depósitos a plazos (ver nota N° 5).

#### Nota 5 - Instrumentos para Negociación

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre 2017, la Sociedad mantiene inversiones como instrumentos para negociación de acuerdo al siguiente detalle:

##### 30.06.2018

<b>Inversiones en Depósitos a Plazo</b>	<b>Fecha Vencimiento</b>	<b>30.06.2018</b>
		<b>M\$</b>
Depósito en pesos BancoEstado(*)	03.08.2018	13.760
Depósito en pesos BancoEstado	03.08.2018	5.039
Total		<u>18.799</u>

(\*) Corresponden a saldos clasificados en efectivo y equivalente de efectivo.

## BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

#### Nota 5 - Instrumentos para Negociación (continuación)

31.12.2017

Inversiones en Depósitos a Plazo	Fecha Vencimiento	31.12.2017 M\$
Depósito en pesos Banco Estado (*)	08.03.2018	10.606
Depósito en pesos Banco Estado (*)	05.04.2018	7.927
<b>Total</b>		<b>18.533</b>

(\*) Corresponden a saldos clasificados en efectivo y equivalente de efectivo.

#### Nota 6 - Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre 2017, la composición de los créditos y cuentas por cobrar a clientes es la siguiente:

Nombre Entidad	Concepto	30.06.2018 M\$	31.12.2017 M\$
Metro S.A.	Comisiones	72.048	104.012
<b>Saldos al</b>		<b>72.048</b>	<b>104.012</b>

#### Nota 7 - Inversiones en Sociedades

a) Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la inversión en Sociedad relacionada se detalla a continuación:

30.06.2018

Nombre de la Entidad	Participación	Valor patrimonial Proporcional	Resultado	Información emisor		
				Patrimonio	Resultados	Fecha Información
	%	M\$	M\$	M\$	M\$	
Sociedad de Servicios Transaccionales Caja Vecina S.A.	0,15	4.149	990	2.765.672	660.050	30/06/2018
<b>Total</b>		<b>4.149</b>	<b>990</b>	<b>2.765.672</b>	<b>660.050</b>	

## BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

#### Nota 7 - Inversiones en Sociedades (continuación)

##### 31.12.2017

Nombre de la Entidad	Participación	Valor patrimonial Proporcional	Resultado	Información emisor		
				Patrimonio	Resultados	Fecha Información
	%	M\$	M\$	M\$	M\$	
Sociedad de Servicios Transaccionales Caja Vecina S.A.	0,15	6.869	3.710	4.579.271	2.473.649	31/12/2017
<b>Total</b>		<b>6.869</b>	<b>3.710</b>	<b>4.579.271</b>	<b>2.473.649</b>	

b) Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el movimiento de la inversión en Sociedad es el siguiente:

	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Valor libro inicial	6.869	7.253
Participaciones sobre los resultados	990	3.710
Dividendo recibido	(3.710)	(4.095)
Otros	-	1
<b>Totales</b>	<b>4.149</b>	<b>6.869</b>

## BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

#### Nota 8 - Propiedades, planta y equipos

a) Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre 2017, la composición y el movimiento de propiedades, planta y equipos es la siguiente:

	Habilitaciones de Locales Arrendados M\$	Equipos M\$	Cedidos en Arrendamiento Operativo M\$	Otros M\$	Total M\$
<b>Costo Activo</b>					
Saldo al 1 de enero de 2018	6.184	1.507.976	-	311.220	1.825.380
Adiciones	-	189.410	-	10.900	200.310
Retiros/ Rebajas	-	(12.621)	-	(8.745)	(21.366)
Saldo al 30 de junio de 2018	6.184	1.684.765	-	313.375	2.004.324
Depreciación año	(6.184)	(242.294)	-	(67.315)	(315.793)
Ventas y bajas de Propiedades, plantas y equipos	-	8.765	-	12.602	21.367
Total depreciación	(6.184)	(233.529)	-	(54.713)	(294.426)
Propiedades, plantas y equipos neto	-	1.451.236	-	258.662	1.709.898

#### Costo Activo

Saldo al 1 de enero de 2017	43.270	1.054.520	-	397.557	1.495.347
Adiciones	-	844.307	-	38.561	882.868
Retiros/ Rebajas	-	(115.170)	-	(63.995)	(179.165)
Saldo al 31 de diciembre de 2017	43.270	1.783.657	-	372.123	2.199.050
Depreciación año	(37.086)	(387.004)	-	(124.898)	(548.988)
Ventas y bajas de Propiedades, plantas y equipos	-	111.323	-	63.995	175.318
Total depreciación	(37.086)	(275.681)	-	(60.903)	(373.670)
Propiedades, plantas y equipos neto	6.184	1.507.976	-	311.220	1.825.380

## BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

#### Nota 8 - Propiedades, planta y equipos (continuación)

b) Al 30 de junio de 2018 y 2017, la Sociedad cuenta con los siguientes contratos de arriendos operativos:

Bienes Raíces	Pagos Futuros de Arrendamiento Operativo			Total M\$
	Hasta 1 Años M\$	De 2 a 3 Años M\$	Más de 3 Años M\$	
Año 2018	2.013.241	1.213.445	577.581	3.804.267
Año 2017	1.813.410	1.453.522	161.949	3.428.881

#### Nota 9 - Impuesto Corriente e Impuestos Diferidos

##### a) Impuestos

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre 2017 la Sociedad presenta impuestos por recuperar según el siguiente detalle:

	30.06.2018 M\$	31.12.2017 M\$
Impuesto Único	(25.993)	(33.701)
Crédito por gastos de capacitación	76.000	144.115
Impuesto por recuperar	202.828	101.944
Totales	<u>252.835</u>	<u>212.358</u>

##### b) Resultado por impuestos

Al 30 de junio de 2018 y 2017, la Sociedad determinó pérdida tributaria por M\$ 2.502.716 y M\$ 4.503.141, respectivamente, razón por lo cual no constituyó provisión de impuesto a la renta de primera categoría.

El efecto del gasto tributario durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2018 y 2017, se compone de los siguientes conceptos:

	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
Impuesto Único	(25.993)	(15.244)
Origenación y reverso de diferencias temporarias	(171.355)	(231.438)
Abono ganancia a resultados por impuesto a la renta	<u>(197.348)</u>	<u>(246.682)</u>

## BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

#### Nota 9 - Impuesto Corriente e Impuestos Diferidos (continuación)

##### c) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de junio de 2018 y 2017:

	30.06.2018		30.06.2017	
	Tasa de Impuestos %	Monto M\$	Tasa de Impuestos %	Monto M\$
Utilidad antes de impuesto	(27,00%)	(179.957)	(25,50%)	(249.696)
Diferencias temporarias	(2,61%)	(17.391)	0,3%	3.014
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	(29,61%)	(197.348)	(25,2%)	(246.682)

##### d) Efecto de impuestos diferidos en resultado

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el detalle de los saldos acumulados de impuestos diferidos es el siguiente:

Concepto	30.06.2018			31.12.2017		
	Activo M\$	Pasivos M\$	Neto M\$	Activo M\$	Pasivos M\$	Neto M\$
Provisión por vacaciones	231.831	-	231.831	182.284	-	182.284
Provisiones asociadas al personal varias	27.551	-	27.551	168.446	-	168.446
Provisiones varias	63.063	-	63.063	11.185	-	11.185
Pérdida tributaria	675.733	-	675.733	929.552	-	929.552
Activo fijo	19.448	-	19.448	17.378	-	17.378
Ajuste tasa mercado	-	-	-	-	(2)	(2)
Gastos pagados por anticipados	-	(334.879)	(334.879)	-	(453.071)	(453.071)
Habilitaciones	-	-	-	-	(1.669)	(1.669)
Total activo neto	1.017.626	(334.879)	682.747	1.308.845	(454.742)	854.103

## BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

#### Nota 10 - Otros Activos

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre 2017, la composición del rubro otros activos es la siguiente:

	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Fondos en administración (caja entregada por Banco Estado) (Nota 12) (*)	23.653.770	27.458.763
Otros activos	224.085	244.916
Perdidas de caja	143.722	123.199
Depósitos de dinero en garantía	134.565	132.807
Gastos pagados por anticipado (**)	1.240.292	1.697.558
Anticipo a proveedores	7.985	10.053
Fondos por rendir y Fondos fijos	44.409	15.291
<b>Total</b>	<u><u>25.448.828</u></u>	<u><u>29.682.587</u></u>

(\*) Los Fondos en Administración corresponden a los montos en dinero en efectivo que se encuentran en las cajas de la Sociedad el cual es de propiedad de Banco del Estado de Chile.

(\*\*) Los gastos pagados por anticipado corresponden principalmente al registro del Bono por término de Negociación pactado en el Contrato Colectivo por M\$ 1.240.292 al 30 de junio de 2018 (M\$1.697.558 al 31 de diciembre de 2017), el gasto reconocido por Bono de término de Negociación corresponde a M\$ 457.266 al 30 de junio de 2018.

#### Nota 11 - Provisiones

a) Provisiones para beneficios y remuneración del personal

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la composición del rubro es la siguiente:

	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Provisión para vacaciones del personal	858.634	675.127
Provisión bonos y gratificación del personal	500.831	825.344
<b>Total</b>	<u><u>1.359.465</u></u>	<u><u>1.500.471</u></u>

## BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

#### Nota 11 – Provisiones (continuación)

b) A continuación se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017:

30.06.2018	Provisiones Sobre			Total M\$
	Beneficios y Remuneraciones al Personal M\$	Provisiones por Contingencias M\$	Otras Provisiones M\$	
	Saldos al 1 de enero de 2018	1.500.471	-	
Provisiones constituidas	1.739.459	-	-	1.739.459
Aplicación de las provisiones	(1.880.465)	-	-	(1.880.465)
Saldos al 31 de junio de 2018	1.359.465	-	-	1.359.465

  

31.12.2017	Provisiones Sobre			Total M\$
	Beneficios y Remuneraciones al Personal M\$	Provisiones por Contingencias M\$	Otras Provisiones M\$	
	Saldos al 1 de enero de 2017	1.690.659	-	
Provisiones constituidas	3.503.740	-	-	3.503.740
Aplicación de las provisiones	(3.693.928)	-	-	(3.693.928)
Saldos al 31 de diciembre de 2017	1.500.471	-	-	1.500.471

#### Nota 12 - Otros Pasivos

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la composición del rubro es la siguiente:

	30.06.2018 M\$	31.12.2017 M\$
Obligación caja custodia (Nota 10) (*)	23.653.770	27.458.763
Proveedores	1.045.561	1.060.114
Administrador Financiero del Transantiago	17.220	23.771
Otros	1.803.899	1.810.571
Totales	26.520.450	30.353.219

(\*) Las obligaciones caja custodia corresponden a los montos en dinero en efectivo que se encuentran en las cajas de la Sociedad el cual es de propiedad de Banco del Estado de Chile.

## **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

### Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

#### **Nota 13 - Contingencias y Compromisos**

Al 30 de junio de 2018, existen 6 causas de carácter judicial, según detalle:

##### **Despido Artículo N° 160:**

RIT O-7692-2017 2° Juzgado

RIT O-6741-2017 1° Juzgado

RIT O-3350-2017 1° Juzgado

##### **Despido Artículo N° 161:**

RIT O-7608-2017 2° Juzgado

##### **Demanda funcionarios vigentes**

RIT O-5418-2017 2° Juzgado

RIT O-5418-2017 2° Juzgado

Por estas causas la Sociedad al 30 de junio de 2018, mantiene una provisión por M\$ 59.919.

Al 31 de diciembre de 2017, existen 13 causas de carácter judicial, según detalle:

##### **Despido Artículo N° 160:**

RIT O-7692-2017 2° Juzgado

RIT T-1490-2017 2° Juzgado

RIT O-7625-2017 2° Juzgado

RIT O-6741-2017 1° Juzgado

RIT O-3350-2017 1° Juzgado

##### **Despido Artículo N° 161:**

RIT O-7608-2017 2° Juzgado

RIT O-7569-2017 1° Juzgado

RIT O-7566-2017 1° Juzgado

RIT O-7904-2017 1° Juzgado

RIT O-7936-2017 2° Juzgado

RIT O-1278-2017 1° Juzgado

##### **Demanda funcionarios vigentes**

RIT O-5418-2017 2° Juzgado

RIT O-5418-2017 2° Juzgado

Por estas causas la Sociedad al 31 de diciembre de 2017, mantiene una provisión por M\$ 80.968.

## BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

#### Nota 14 - Patrimonio

##### a) Capital social pagado

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017 el capital de la Sociedad está representado por 518.749.928 acciones sin valor nominal.

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017 el detalle de los accionistas de la Sociedad es el siguiente:

##### Accionistas

	Número de Acciones	
	30.06.2018	31.12.2017
Banco del Estado de Chile	518.231.179	518.231.179
BancoEstado Servicios de Cobranza S.A.	518.749	518.749
Total Acciones	<u>518.749.928</u>	<u>518.749.928</u>

#### Nota 15 - Ingresos y Gastos por Comisiones

Al 30 de junio de 2018 y 2017, la composición de ingresos y gastos por comisiones, es la siguiente:

Ingresos por Transacciones	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
Ingresos por comisiones BancoEstado	17.617.509	16.439.469
Ingreso por Transacciones Transantiago	195.053	190.689
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	27.366	26.704
BancoEstado Servicios de Cobranzas S.A.	23.406	19.721
Comisiones Rabobank	-	-
Total ingresos por comisiones	<u>17.863.334</u>	<u>16.676.583</u>

  

Gasto por Comisiones	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
Comisiones varias	(1.399)	(1.116)
Total de gastos por comisiones	<u>(1.399)</u>	<u>(1.116)</u>

## BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

#### Nota 16 - Resultado de Operaciones Financieras

Al 30 de junio de 2018 y 2017, el detalle de los resultados por operaciones financieras, es el siguiente:

<b>Utilidad Neta Operaciones Financieras</b>	<b>30.06.2018</b>	<b>30.06.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Intereses instrumentos financieros	2.259	299
Totales	<u>2.259</u>	<u>299</u>

#### Nota 17 - Otros Ingresos Operacionales

Al 30 de junio de 2018 y 2017, el detalle de los resultados por otros ingresos operacionales, es el siguiente:

<b>Otros Ingresos Operacionales</b>	<b>30.06.2018</b>	<b>30.06.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Otros servicios a Sociedades de BancoEstado	63.659	54.306
Reverso provisión bono ejercicio 2016	-	53.861
Otros	-	12.389
Totales	<u>63.659</u>	<u>120.556</u>

#### Nota 18 - Remuneraciones y Gastos del Personal

a) Al 30 de junio de 2018 y 2017, la composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal, es la siguiente:

	<b>30.06.2018</b>	<b>30.06.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Remuneraciones del personal	(7.709.784)	(7.348.450)
Bonos o gratificaciones	(2.506.495)	(1.972.890)
Indemnización por años de servicios	(412.545)	(187.277)
Gastos de capacitación	(53.947)	(14.638)
Otros	(334.669)	(690.505)
Totales	<u>(11.017.440)</u>	<u>(10.215.760)</u>

## BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

#### Nota 18 - Remuneraciones y Gastos del Personal (continuación)

##### b) Planes de Beneficios a los Empleados

###### - Beneficios a corto plazo

La Sociedad contempla para sus trabajadores un plan de incentivos anuales por cumplimiento de objetivos y metas, consistente en un número determinado o porción de remuneraciones mensuales, dicho bono se provisiona sobre la base del monto estimado a repartir.

###### - Beneficios de largo plazo

La Sociedad no ha pactado beneficios de largo plazo con su personal.

#### Nota 19 - Gastos de Administración

Al 30 de junio de 2018 y 2017, la composición del rubro es la siguiente:

<b>Gastos Generales de Administración</b>	<b>30.06.2018</b>	<b>30.06.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Arriendo de oficinas	(942.704)	(891.859)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(1.332.415)	(928.183)
Mantenimiento y reparación Propiedades, plantas y equipos	(355.634)	(332.976)
Alumbrado calefacción y otros servicios	(294.285)	(256.883)
Materiales de oficina	(293.875)	(280.488)
Arriendo BancoEstado	(479.253)	(387.657)
Suministro personal externo	(888.869)	(923.566)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(227.164)	(206.262)
Gastos judiciales y notariales	(1.342)	(2.047)
Patentes y contribuciones	(22.955)	(16.378)
Correspondencia, fletes y encomiendas	(20.453)	(19.622)
Prima de seguros	(19.517)	(19.333)
Publicidad	(16.336)	(11.175)
Honorarios por informes técnicos	(151.589)	(101.528)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(6.776)	(9.836)
Gastos de informática y comunicación	(18.434)	(21.571)
Servicios de logística y bodegaje	(147.865)	(150.083)
Servicios de aseo	(321.181)	(390.859)
Otros gastos generales	(239.381)	(248.342)
Totales	<u>(5.780.028)</u>	<u>(5.198.648)</u>

## BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

#### Nota 20 - Depreciaciones

a) Al 30 de junio de 2018 y 2017, los valores correspondientes a cargos a resultado por concepto de depreciaciones son los siguientes:

<b>Depreciaciones y Amortizaciones</b>	<b>30.06.2018</b> <b>M\$</b>	<b>30.06.2017</b> <b>M\$</b>
Depreciación de Propiedades, plantas y equipos	<u>(315.793)</u>	<u>(261.683)</u>
Totales	<u><u>(315.793)</u></u>	<u><u>(261.683)</u></u>

b) La conciliación entre los valores libros al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre 2017, es la siguiente:

<b>30.06.2018</b>	<b>Propiedades, planta y equipos</b> <b>M\$</b>	<b>Total</b> <b>M\$</b>
Saldos al 1 de enero de 2018	(5.213.722)	(5.213.722)
Cargos por depreciación	(315.793)	(315.793)
Bajas y ventas	21.367	21.367
Saldos al 30 de junio de 2018	<u><u>(5.508.148)</u></u>	<u><u>(5.508.148)</u></u>

  

<b>31.12.2017</b>	<b>Propiedades, planta y equipos</b> <b>M\$</b>	<b>Total</b> <b>M\$</b>
Saldos al 1 de enero de 2017	(4.840.052)	(4.840.052)
Cargos por depreciación	(548.988)	(548.988)
Bajas y ventas	175.318	175.318
Saldos al 31 de diciembre de 2017	<u><u>(5.213.722)</u></u>	<u><u>(5.213.722)</u></u>

# BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### Nota 21 - Otros Gastos Operacionales

Al 30 de junio de 2018 y 2017, la Sociedad presenta otros gastos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

<b>Otros Gastos</b>	<b>30.06.2018</b>	<b>30.06.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Castigos por pérdidas de caja	(25.268)	(16.894)
Gastos ejercicio anterior	-	(45.000)
Gastos no renta	(94.348)	(37.147)
<b>Totales</b>	<b>(119.616)</b>	<b>(99.041)</b>

### Nota 22 - Operaciones con partes relacionadas

#### a) Documentos y cuentas por cobrar y pagar a Empresas relacionadas

<b>Nombre Entidad</b>	<b>Concepto</b>	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Banco del Estado de Chile	Comisiones	2.970.478	2.883.026
Banco Estado S.A. Corredores de Bolsa	Comisiones	4.008	10.089
Banco del Estado de Chile	Recuperación de siniestros	38.586	-
<b>Total cuentas por cobrar</b>		<b>3.013.072</b>	<b>2.893.115</b>
Banco del Estado de Chile (Nota 12)	Caja en custodia	(23.653.770)	(27.458.763)
Banco del Estado de Chile	Préstamo bancario	(964.709)	(1.269.698)
Banco del Estado de Chile	Arriendos	(80.086)	(78.556)
Banco Estado S.A. Corredores de Bolsa	Comisiones	-	(254)
Banco Estado Servicio de Cobranzas S.A	Arriendos	(85.217)	(3.111)
<b>Total cuentas por pagar</b>		<b>(24.783.782)</b>	<b>(28.810.382)</b>

## BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

#### Nota 22 - Operaciones con partes relacionadas (continuación)

##### b) Resultados de operaciones con partes relacionadas (continuación)

###### 30.06.2018

Entidad	Tipo de Ingreso o Gasto Reconocido	Ingresos	Gastos
		M\$	M\$
Banco del Estado de Chile	Comisiones	17.617.509	(1.075)
	Arriendo oficinas	-	(516.339)
	Intereses y reajustes	-	(29.496)
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	Comisiones	27.366	(324)
BancoEstado Microempresas S.A Asesorías Financieras	Liquidación arriendos	12.867	-
BancoEstado Servicios de Cobranza S.A.	Comisiones	23.406	-
	Liquidación arriendos	50.792	-
	Arriendos	-	(1.756)
<b>Total</b>		<b>17.731.940</b>	<b>(548.990)</b>

###### 30.06.2017

Entidad	Tipo de Ingreso o Gasto Reconocido	Ingresos	Gastos
		M\$	M\$
Banco del Estado de Chile	Comisiones	16.439.469	(1.116)
	Arriendo oficinas	-	-
	Intereses y reajustes	-	-
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	Comisiones	26.704	-
BancoEstado Microempresas S.A Asesorías Financieras	Liquidación arriendos	-	-
BancoEstado Servicios de Cobranza S.A.	Comisiones	19.721	-
	Liquidación arriendos	-	-
<b>Total</b>		<b>16.485.894</b>	<b>(1.116)</b>

## BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

#### Nota 22 - Operaciones con partes relacionadas (continuación)

##### c) Contratos suscritos con Empresas Relacionadas

**30.06.2018**

<b>Empresa Relacionada</b>	<b>Tipo Contrato</b>
Banco del Estado de Chile	Servicio procesamiento de datos, mantención de sistemas, selección y capacitación de personal, servicios legales y servicios de contabilidad, contrato de arriendo, servicio recaudación y servicios bancarios y no bancarios
BancoEstado Microempresas S.A. Asesorías Financieras	Operación conjunta en sucursales.
BancoEstado Servicios de Cobranza S.A.	Operación conjunta en sucursales.
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	Operación conjunta en sucursales.

**31.12.2017**

<b>Empresa Relacionada</b>	<b>Tipo Contrato</b>
Banco del Estado de Chile	Servicio procesamiento de datos, mantención de sistemas, selección y capacitación de personal, servicios legales y servicios de contabilidad, contrato de arriendo, servicio recaudación y servicios bancarios y no bancarios
BancoEstado Microempresas S.A. Asesorías Financieras	Operación conjunta en sucursales.
BancoEstado Servicios de Cobranza S.A.	Operación conjunta en sucursales.
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	Operación conjunta en sucursales.

# BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### Nota 22 - Operaciones con partes relacionadas (continuación)

#### d) Conformación del personal clave

Al 30 de junio de 2018 y 31 diciembre 2017, la conformación del personal clave de la Sociedad es la siguiente:

Cargo	N° de Ejecutivos	
	30.06.2018	31.12.2017
Presidente	1	1
Directores	3	3
Gerente General	1	1
Total	5	5

### Nota 23 - Vencimiento de Activos y Pasivos

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el desglose por vencimiento de los activos y pasivos, es el siguiente:

30.06.2018	Hasta 1 Mes	Entre 1 y 3 Meses	Entre 3 y 12 Meses	Subtotal Hasta 1 Año	Sobre 1 Año	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Activos</b>						
Efectivo y depósitos en Banco	1.909.103	-	-	1.909.103	-	1.909.103
Instrumentos para negociación	18.799	-	-	18.799	-	18.799
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	72.048	-	-	72.048	-	72.048
Créditos y cuentas por cobrar empresas relacionadas	3.013.072	-	-	3.013.072	-	3.013.072
Otros activos	1.424.522	218.793	656.376	2.299.691	23.149.137	25.448.828
Total Activos	6.437.544	218.793	656.376	7.312.713	23.149.137	30.461.850
<b>Pasivos</b>						
Cuentas y documentos por pagar empresas relacionadas	221.051	167.243	501.728	890.022	239.990	1.130.012
Otros pasivos	2.866.680	-	-	2.866.680	23.653.770	26.520.450
Total Pasivos	3.087.731	167.243	501.728	3.756.702	23.893.760	27.650.462

## BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

#### Nota 23 - Vencimiento de Activos y Pasivos (continuación)

31.12.2017	Hasta 1 Mes	Entre 1 y 3 Meses	Entre 3 y 12 Meses	Subtotal Hasta 1 Año	Sobre 1 Año	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Activos</b>						
Efectivo y depósitos en Banco	1.240.766	-	-	1.240.766	-	1.240.766
Instrumentos para negociación	-	18.533	-	18.533	-	18.533
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	104.012	-	-	104.012	-	104.012
Créditos y cuentas por cobrar empresas relacionadas	2.893.115	-	-	2.893.115	-	2.893.115
Otros activos	308.257	195.116	751.064	1.254.437	28.428.150	29.682.587
<b>Total Activos</b>	<b>4.546.150</b>	<b>213.649</b>	<b>751.064</b>	<b>5.510.863</b>	<b>28.428.150</b>	<b>33.939.013</b>
<b>Pasivos</b>						
Cuentas y documentos por pagar empresas relacionadas	137.669	111.496	501.732	750.897	600.722	1.351.619
Otros pasivos	2.894.456	-	-	2.894.456	27.458.763	30.353.219
<b>Total Pasivos</b>	<b>3.032.125</b>	<b>111.496</b>	<b>501.732</b>	<b>3.645.353</b>	<b>28.059.485</b>	<b>31.704.838</b>

#### Nota 24 - Administración del Riesgo

El objetivo principal en la gestión de riesgos es velar por la estabilidad y sustentabilidad en el largo plazo de los negocios efectuados. En consideración a que la Sociedad tiene por objeto complementar la gestión comercial del Banco del Estado de Chile con productos y/o servicios que son específicos al giro de la Compañía, y que el Banco no puede desarrollarlos por sí mismo, es que los riesgos son administrados y revelados por la Matriz Banco del Estado de Chile, por lo tanto, todo lo referido a la Administración de Riesgos debe ser leído y revisado en conjunto con los Estados Financieros Consolidados de la Matriz.

En atención a la naturaleza de los negocios de la Sociedad, estas políticas de riesgo son aplicables sólo en aquella parte que tenga relación con sus activos y pasivos financieros específicos.

# **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### **Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)**

#### **Principales riesgos**

##### **1) Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida en el evento que los clientes o contrapartes no cumplan con sus obligaciones contractuales.

En particular los riesgos de crédito son administrados por la Gerencia de la Sociedad de acuerdo a sus Políticas Corporativas y no existe exposición significativa sobre el mismo.

Al 30 de junio de 2018, las cuentas por cobrar están relacionadas principalmente con la matriz, filiales del Banco Estado y no superan una antigüedad de 30 días.

##### **2) Riesgo de liquidez**

Corresponde al riesgo de que una entidad encuentre dificultades para obtener los Fondos necesarios para cumplir con sus compromisos financieros.

La Sociedad no tiene riesgos significativos de liquidez, puesto que los valores del efectivo y equivalentes del efectivo se encuentran invertidos en su matriz Banco Estado y Filiales de éste. Además, la Sociedad no tiene deudas contraídas con instituciones financieras o terceras, salvo cuentas por pagar y en facturación de servicios, los que se encuentran suficientemente respaldados por el efectivo y equivalentes del efectivo. Las inversiones en instrumentos de negociación corresponden a depósitos a plazos de liquidez inmediata.

##### **3) Riesgo de mercado**

El riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los precios de mercado.

De acuerdo a las definiciones hechas por la matriz de la Sociedad y la naturaleza de las inversiones vigentes, se considera poco significativa la exposición al riesgo de mercado.

La Sociedad no toma posiciones que impliquen una exposición al riesgo de mercado. Las inversiones mantenidas corresponden a depósitos a plazo, con baja exposición al riesgo de mercado.

## **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

### **Notas a los Estados Financieros**

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado al 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

#### **Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)**

##### **Principales riesgos (continuación)**

##### **4) Riesgo de tasa de interés**

No existen riesgos asociados a tasa de interés, las operaciones de la Sociedad se ajustan a las condiciones del mercado.

##### **5) Riesgo de Tipo de Cambio**

En general la Sociedad no toma posiciones en moneda extranjera.

#### **Nota 25 - Hechos Posteriores**

Con fecha 09 de julio de 2018, en Cuarta Junta General Extraordinaria de Accionistas de BancoEstado Centro de Servicios S.A., se procede a la revocación de los miembros del Directorio, proponiendo a la Junta una nueva conformación del mismo.

Se propone a los accionistas la designación como miembros del Directorio a las siguientes personas: don Julio Martín Guzmán Herrera, don Carlos Francisco Olivares González, don Alejandro Romero Sacconi y a doña Virginia Vergara Soto.

En este mismo acto, los accionistas por unanimidad aprueban y acuerdan la designación del nuevo directorio.

A la fecha de emisión de los presentes estados financieros (25 de julio de 2018) no existen otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente la presentación de los mismos.



**RENE ESQUIVEL CABRERA**  
**RUT: 6.447.659-9**  
**GERENTE GENERAL**