

Estados Financieros

**BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.**

Santiago, Chile

30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

Estados Financieros

**BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.**

30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

**Índice**

Estados Financieros

Estados de Situación Financiera .....	3
Estados de Resultados.....	4
Estados de Otros Resultados Integrales .....	5
Estados de Cambios en el Patrimonio.....	6
Estados de Flujo de Efectivo .....	7
Notas a los Estados Financieros .....	8

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

# BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

## Estados de Situación Financiera

30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

<b>ACTIVOS</b>	<b>Nota N°</b>	<b>30.06.2018 M\$</b>	<b>31.12.2017 M\$</b>
Efectivo y depósitos en bancos	(4)	605.865	1.128.576
Créditos y cuentas por cobrar a empresa relacionada	(5)	1.074.102	953.944
Propiedades , planta y equipos	(6)	26.002	24.631
Impuestos corrientes	(7)	11.416	11.416
Impuestos diferidos	(7)	-	-
Otros activos	(8)	685.693	673.799
Total Activos		<u>2.403.078</u>	<u>2.792.366</u>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVOS</b>			
Cuentas por pagar	(9)	280.257	532.612
Documentos y cuentas por pagar a empresas relacionadas	(5)	572.173	743.826
Provisiones	(10)	263.919	279.125
Impuestos diferidos	(7)	41.015	29.588
Otros pasivos	(11)	149.503	155.248
Total pasivos		<u>1.306.867</u>	<u>1.740.399</u>
<b>PATRIMONIO</b>			
<b>Atribuible a tenedores patrimoniales</b>			
Capital	(13)	779.488	779.488
Reservas		(1.113)	(1.113)
Pérdidas retenidas de ejercicios anteriores		273.592	48.418
Utilidad/(Pérdidas) del año		44.244	225.174
Menos: Provisión distribución de utilidad		-	-
Total patrimonio		<u>1.096.211</u>	<u>1.051.967</u>
Total Pasivos y Patrimonio		<u>2.403.078</u>	<u>2.792.366</u>

Las notas adjuntas números 1 al 22 forman parte integral de estos estados financieros

# BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

## Estados de Resultados

Por los periodos terminados al 30 de junio 2018 y 2017

(En miles de pesos - M\$)

	Nota N°	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
Ingresos por Intereses y Reajustes		-	-
Gastos por Intereses y Reajustes	(17)	(16.503)	(24.862)
<b>Ingresos (gastos) netos por Intereses y Reajustes</b>		<u>(16.503)</u>	<u>(24.862)</u>
Ingreso por comisiones	(14)	6.349.950	4.996.770
<b>Ingresos por comisiones</b>		<u>6.349.950</u>	<u>4.996.770</u>
Otros ingresos no operacionales		3	-
<b>Total Ingresos operacionales</b>		<u>6.333.450</u>	<u>4.971.908</u>
Remuneraciones y gastos del personal	(15)	(4.367.967)	(3.677.991)
Gastos de administración	(16)	(1.902.328)	(1.236.305)
Depreciaciones	(18)	(7.484)	(6.690)
Total gastos operacionales		<u>(6.277.779)</u>	<u>(4.920.986)</u>
<b>Resultado operacional</b>		<u>55.671</u>	<u>50.922</u>
<b>Resultado antes de Impuesto a la Renta</b>		<b>55.671</b>	<b>50.992</b>
Impuesto a la renta	(7)	(11.427)	(9.169)
Utilidad del año		<u>44.244</u>	<u>41.753</u>

Las notas adjuntas números 1 al 22 forman parte integral de estos estados financieros

## BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

### Estados de Otros Resultados Integrales

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

(En miles de pesos - M\$)

	Nota N°	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
Utilidad del año		<u>44.244</u>	<u>41.753</u>
<b>Otros Resultados Integrales:</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
Otros Resultados Integrales antes del impuesto a la renta		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Total Otros Resultados Integrales que se clasifican al resultado del año</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
Otros Resultados Integrales que no se clasifican al resultado del año		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>RESULTADOS INTEGRALES DEL AÑO</b>		<u><u>44.244</u></u>	<u><u>41.753</u></u>

Las notas adjuntas números 1 al 22 forman parte integral de estos estados financieros

## BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

### Estados de Cambios en el Patrimonio

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

(En miles de pesos - M\$)

	<b>Capital</b>	<b>Reservas (Otras no Provenientes de Utilidades)</b>	<b>Resultado Acumulado</b>	<b>Resultado del Año</b>	<b>Total Patrimonio Atribuible a Tenedores Patrimoniales</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Patrimonio al 1 de enero de 2017	779.488	(1.113)	(143.394)	191.812	826.793
Transferencia de utilidad ejercicio a reservas	-	-	191.812	(191.812)	-
Resultado del año	-	-	-	41.753	41.753
Patrimonio al 30 de junio de 2017	779.488	(1.113)	48.418	41.753	868.546
Patrimonio al 1 de enero de 2018	779.488	(1.113)	48.418	225.174	1.051.967
Transferencia de utilidad del año a reservas	-	-	225.174	(225.174)	-
Resultado del año	-	-	-	44.244	44.244
Patrimonio al 30 de junio de 2018	779.488	(1.113)	273.592	44.244	1.096.211

Las notas adjuntas números 1 al 22 forman parte integral de estos estados financieros

**BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.**

## Estados de Flujo de Efectivo

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2018 y 2017

(En miles de pesos - M\$)

	<b>Nota N°</b>	<b>30.06.2018 M\$</b>	<b>30.06.2017 M\$</b>
<b>Flujos Originados por Actividades de la Operación</b>			
Resultado del año		44.244	41.753
<b>Cargos (abonos) a resultados que no representan flujos de efectivo</b>			
Depreciaciones	(18)	7.484	6.690
Otros resultados que no afectan flujo de efectivo		11.427	9.169
<b>Variaciones de Activo y Pasivo que afectan flujo operacional</b>			
Variación de activos y pasivos que afectan el flujo de efectivo		(285.200)	(118.303)
Disminución (aumento) cuentas por cobrar a empresas relacionadas		<u>(120.158)</u>	<u>(146.472)</u>
Flujo neto positivo (negativo) originado por actividades de la operación		<u>(342.203)</u>	<u>(207.163)</u>
<b>Flujos Originados por Actividades de Inversión</b>			
Incorporación de activos fijos	(6)	<u>(8.855)</u>	<u>(8.265)</u>
Flujo neto negativo originado en actividades de inversión		<u>(8.855)</u>	<u>(8.265)</u>
<b>Flujos Originados por Actividades de Financiamiento</b>			
Préstamos de entidades relacionadas		<u>(171.653)</u>	<u>(131.929)</u>
Flujo neto positivo originado en actividades de Financiamiento		<u>(171.653)</u>	<u>(131.929)</u>
<b>Variación Neta del Ejercicio del Efectivo y Efectivo Equivalente</b>			
		(522.711)	(347.357)
<b>Saldo Inicial de Efectivo y Efectivo Equivalente</b>	(4)	<u>1.128.576</u>	<u>810.857</u>
<b>Saldo Final de Efectivo y Efectivo Equivalente</b>	(4)	<u>605.865</u>	<u>463.500</u>

Las notas adjuntas números 1 al 22 forman parte integral de estos estados financieros

# **BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

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

#### **1.1) Información general**

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

BancoEstado Contacto 24 horas S.A. es un sociedad de apoyo al giro de Banco del Estado de Chile cuya función es proveer a éste de un servicio no presencial, con cobertura nacional e internacional, utilizando la vía telefónica e Internet. La prestación de servicios incluye captación de clientes, entrega de información relativa a productos y servicios, avisos de vencimiento de obligaciones, telemarketing, asistencia técnica, actualización de bases de datos, estudio de opinión y satisfacción de clientes, tracking publicitario y en general todos aquellos servicios tendientes al desarrollo y mantención de las relaciones comerciales del Banco del Estado de Chile y sus filiales con sus clientes, a excepción de venta directa de productos y/o servicios de instituciones financieras. La Sociedad se constituyó mediante escritura pública de fecha 13 de diciembre de 2001.

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

Los presentes estados financieros al 30 de de junio de 2018 han sido aprobados por la Administración de la Sociedad con fecha 23 de julio de 2018.

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

##### **a) Período contable**

Los Estados de Situación Financiera, Estados de Resultados, Estados de Otros Resultados Integrales, Estados de Cambios en el Patrimonio y 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 2017.

##### **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, y en todo aquello que no sea tratado por ello 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 los estándares internacionales de contabilidad e información financiera ("NIIF") acordados por el Internacional Accounting Standards Board ("IASB").

# **BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.**

## Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

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

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

##### **b) Bases de presentación (continuación)**

En caso de existir discrepancias entre los principios contables y las normas contables emitidas por la SBIF (Compendio de Normas Contables), primarán estas últimas.

Las Notas a los estados financieros contienen información adicional a la presentada en el estado de situación financiera, en el estado de resultados, en el estado de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y el estado 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:

- a) Es la moneda del entorno económico principal cuyas fuerzas competitivas y regulaciones determinan fundamentalmente los precios de los servicios financieros de la Sociedad.
- b) 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\$). La Sociedad no efectúa transacciones en moneda extranjera.

# **BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.**

## Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

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

#### **1.2) Principales criterios contables aplicados (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:

##### **- 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.

##### **- 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 CONTACTO 24 HORAS S.A.**

## Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

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

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

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

###### **- Activos medidos a valor razonable (continuación)**

Adicionalmente, de acuerdo a lo indicado en el Capítulo A-2 del Compendio de Normas Contables, la Sociedad no podrá designar activos o pasivos para valorarlos a su valor razonable en reemplazo del criterio general del costo amortizado.

###### **- 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) Ingresos por comisiones**

Los ingresos operacionales registrados en el Estado de Resultados Integrales, corresponden a comisiones cobradas directamente al Banco del Estado de Chile por la prestación de los servicios operacionales de teleasistencia a sus clientes, las cuales se reconocen sobre base devengada.

##### **f) Deterioro**

La Sociedad evalúa a la fecha de cierre o en cada fecha que sea necesario, 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 NIC 36 "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.

# **BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.**

## Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

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

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

##### **g) 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.

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

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

- Equipos e instalaciones                      5 años
- Muebles    5 años

La estimación de las vidas útiles de los ítems de equipos e instalaciones y muebles 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 los períodos futuros.

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

# **BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.**

## Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

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

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

##### **h) 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 flujo de efectivo de actividades clasificadas como inversión o financiamiento.

Conforme a las disposiciones específicas aplicables a institución financiera, la Sociedad ha considerado como efectivo el saldo de caja y cuentas corrientes.

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

##### **a) Flujos de efectivo**

Las entradas y salidas de efectivo, corresponden a Efectivo y depósitos en bancos.

##### **b) 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.

##### **c) 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.

##### **d) 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 CONTACTO 24 HORAS S.A.**

## Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

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

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

**i) Efectivo y equivalentes de efectivo**

El efectivo comprende los saldos disponibles en caja y bancos.

**j) Provisiones**

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

- a) Es una obligación real 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.

**k) 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 amortiza 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.

**Beneficios de largo plazo**

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

# **BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.**

## Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

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

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

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

La Sociedad ha reconocido un gasto por impuesto a la renta de primera categoría al cierre de cada período, de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes.

Los efectos de impuestos diferidos por las diferencias temporarias entre la norma tributaria y el Estado de Situación Financiera, se registran 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.

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, fijando la tasa del impuesto en 25,5% y 27% para los años comerciales 2017 y 2018, respectivamente.

Con fecha 14 de julio de 2016, el Servicio de Impuestos Internos, emitió Circular N° 49, que instruye sobre las modificaciones efectuadas por las Leyes N° 20.780 y 20.899 a la Ley sobre Impuestos a la Renta.

## **BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.**

### Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

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

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

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

BancoEstado Contacto 24 Horas S.A. deberá tributar bajo el régimen Semi Integrado, establecido en la letra b) del artículo N° 14, del citado texto legal, por calificar 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 27%, a contar del año comercial 2018.

###### **m) 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 períodos futuros.

###### **n) Distribución de utilidades (dividendos mínimos)**

La Sociedad no hará distribución de utilidades obtenidas en cada ejercicio, manteniéndolas como reserva de forma indefinida hasta que la Junta General Ordinaria de Accionistas decida sobre si destinarlas a capitalización o distribuir las como dividendos. De acuerdo a lo anterior, no se ha registrado provisión por dividendo mínimo.

# BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

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

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

##### o) 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

		Fecha de aplicación obligatoria
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.

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.

# **BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.**

## Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

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

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

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

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

###### **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 de seguro con características de participación discrecional, descrito como el “Enfoque de Honorarios Variables” (“Variable Fee Approach”). El Modelo General es simplificado si se satisfacen ciertos criterios, mediante la medición del pasivo para la cobertura remanente usando el “Enfoque de Asignación de Prima” (“Premium Allocation Approach”).

El Modelo General 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.

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.

# BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

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

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

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

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

		Fecha de aplicación obligatoria
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	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

#### ***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 CONTACTO 24 HORAS S.A.**

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

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

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

**o) 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 CONTACTO 24 HORAS S.A.**

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

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

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

#### **o) 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 CONTACTO 24 HORAS S.A.**

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

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

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

**o) 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 CONTACTO 24 HORAS S.A.**

## Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

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

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

**o) 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 períodos 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 de la Sociedad.

# **BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.**

## **Notas a los Estados Financieros**

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

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

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

**o) 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 CONTACTO 24 HORAS S.A.**

## Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

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

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

**o) 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 podría generar la mencionada interpretación en sus Estados Financieros.

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

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

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

Con fecha 21 de febrero de 2018, en Sesión Ordinaria de Directorio, se ratifica formalmente la aprobación del balance y los Estados Financieros del ejercicio 2017, auditados por Deloitte Auditores y Consultores Limitada.

Con fecha 27 de marzo de 2018, en Sesión Ordinaria de Directorio, se cita a reunión de junta Ordinaria de Accionistas para el día 11 de abril de 2018, en la cual se procederá a la revisión del Balance y Estados Financieros por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2017.

Con fecha 11 de abril de 2018, se celebró la Junta Ordinaria de Accionistas en la cual se aprobó los Estados Financieros correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre 2017.

## BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

#### Nota 4 - Efectivo y Equivalente de Efectivo

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y depósitos en bancos, es el siguiente:

<b>Efectivo y Depósitos en Bancos</b>	<b>30.06.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Caja	295	80
Depósitos en Banco	605.570	1.128.496
Total efectivo y equivalente de efectivo	<u>605.865</u>	<u>1.128.576</u>

#### Nota 5 - Créditos, Cuentas por Cobrar y Pagar a Empresa Relacionada

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

##### a) Cuentas por cobrar

<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	Servicios operacionales	1.074.102	953.944
Saldos		<u>1.074.102</u>	<u>953.944</u>

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Sociedad no mantiene Cuentas por Cobrar a largo plazo.

Las cuentas por cobrar corresponden a Comisiones por servicios propios del giro, las cuales son cobradas a Matriz BancoEstado. Estas no generan intereses ni reajustes y tienen un plazo de vencimiento de 30 días.

## BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

#### Nota 5 - Créditos, Cuentas por Cobrar y Pagar a Empresa Relacionada (continuación)

##### b) Cuentas por pagar

Nombre Entidad	Concepto	30.06.2018 M\$	31.12.2017 M\$
Banco del Estado de Chile	Obligaciones Bancarias Corto plazo	356.298	347.803
Banco del Estado de Chile	Obligaciones Bancarias Largo plazo	215.875	396.023
Saldos neto al		572.173	743.826

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Sociedad mantiene un Crédito por pagar a largo plazo.

El crédito originado en 2016 genera interés a una tasa mensual de 0,41%.

La Sociedad no constituye provisión por deterioro de créditos, cuentas por cobrar y por pagar, ya que éstas son con su casa Matriz BancoEstado y se recuperan en su totalidad.

Ver detalle de transacciones con partes relacionadas en **Nota 19**.

#### Nota 6 – Propiedades, planta y equipos

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

30.06.2018	Equipos e instalaciones M\$	Muebles M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2018	21.545	3.086	24.631
Adiciones	6.053	2.802	8.855
Retiros / Bajas	-	-	-
<b>Total Activo Fijo Bruto</b>	<b>27.598</b>	<b>5.888</b>	<b>33.486</b>
Depreciación acumulada	(6.190)	(1.294)	(7.484)
Deterioro	-	-	-
<b>Saldos al 30 de junio 2018 neto</b>	<b>21.408</b>	<b>4.594</b>	<b>26.002</b>

## BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

#### Nota 6 – Propiedades, planta y equipos (continuación)

<b>31.12.2017</b>	<b>Equipos e instalaciones M\$</b>	<b>Muebles M\$</b>	<b>Total M\$</b>
Saldo al 1 de enero de 2017	14.738	4.354	19.092
Adiciones	16.297	2.651	18.948
Retiros / Bajas	-	-	-
<b>Total Activo Fijo Bruto</b>	<b>31.035</b>	<b>7.005</b>	<b>38.040</b>
Depreciación acumulada	(9.490)	(3.919)	(13.409)
Deterioro	-	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre 2017 neto</b>	<b>21.545</b>	<b>3.086</b>	<b>24.631</b>

#### Nota 7 - Impuesto Corriente e Impuestos Diferidos

##### a) Impuestos

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

	<b>30.06.2017 M\$</b>	<b>31.12.2017 M\$</b>
Impuestos por recuperar	11.416	11.416
Total	11.416	11.416

##### b) Gastos por impuestos a la renta

Al 30 de junio de 2018 y 2017, la Sociedad determinó pérdida tributaria de M\$ 78.639 y 658.283 respectivamente.

	<b>30.06.2018 M\$</b>	<b>30.06.2017 M\$</b>
<b>Gastos por impuesto a la renta</b>		
Impuesto a la renta	-	-
<b>Abono (cargo) por impuestos diferidos</b>		
Originación y reverso de diferencias temporarias	(11.427)	(9.169)
(Cargo) neto a resultados por impuesto a la renta	(11.427)	(9.169)

# BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

### Nota 7 - 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)	(15.031)	(25,50)	(12.985)
Diferencias permanentes	6,47	3.604	7,49	3.816
Agregados o deducciones temporales	-	-	-	-
Impuesto único	-	-	-	-
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	(20,53)	11.427	(18,01)	(9.169)

#### 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:

	30.06.2018			31.12.2017		
	Activo M\$	Pasivos M\$	Neto M\$	Activo M\$	Pasivos M\$	Neto M\$
Provisión por vacaciones	52.358	-	52.358	75.364	-	75.364
Pérdida tributaria	21.233	-	21.233	61.400	-	61.400
Bonos del personal	18.900	-	18.900	-	-	-
Activo fijo, neto	-	(145)	(145)	103	-	103
Gastos Anticipados	-	(133.361)	(133.361)	-	(166.455)	(166.455)
Otros	-	-	-	-	-	-
Total impuesto neto	92.491	(133.506)	(41.015)	136.867	(166.455)	(29.588)

## BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

#### Nota 8 - Otros Activos

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 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>
Subsidio médico	12.801	12.688
Anticipos remuneraciones	218	3.002
Préstamos por cobrar	56.083	21.940
Fondos por rendir	3.412	6.298
Anticipo proveedores	220	3.722
Anticipos al personal	3.681	8.684
Bono negociación colectiva (*)	493.931	616.501
Asignación familiar	695	964
Garantía arriendo	114.652	-
Total	<u>685.693</u>	<u>673.799</u>

(\*) Corresponde a gastos pagados por anticipado al 31 de diciembre de 2016, los que contienen el registro del bono por negociación, pactado en el contrato Colectivo por un total de M\$945.320.

#### Nota 9 - Cuentas por Pagar

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>
Gastos personal externo	130.990	459.966
Proveedores varios	12.597	14.921
Gastos de mantención	19.816	-
Gastos electricidad	6.448	7.979
Gastos seguridad	5.938	6.083
Gastos auditoría	10.665	7.604
Gastos sala cuna	-	2.751
Cheques caducos	4.453	4.453
Gastos agua	488	461
Asesorías legales	-	641
Finiquitos por pagar	14.965	13.960
Arriendos	54.713	-
Otros	19.184	13.793
Total	<u>280.257</u>	<u>532.612</u>



## BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

#### Nota 11 - 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\$
A.F.P por pagar	130.667	132.873
Cuota Coopeuch	7.843	9.224
Impuesto único	4.115	5.060
Seguro salud	1.406	1.406
Cuotas cajas de compensación	5.198	3.190
Impto. 2da Cat.	274	257
Retenciones proveedores	-	3.238
Total	<u>149.503</u>	<u>155.248</u>

#### Nota 12 - Contingencias y Compromisos

Al 30 de junio de 2018, la Sociedad no mantiene contingencias ni compromisos vigentes que comprometan sus activos.

#### Nota 13 - Patrimonio

##### Capital social pagado

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el capital social está representado por 10.000 acciones sin valor nominal, las cuales se encuentran completamente suscritas y pagadas.

#### Nota 14 - Ingresos y Gastos por Comisiones

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

Ingresos por Transacciones	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
Ingresos por servicios operacionales cobrados a BancoEstado	<u>6.349.950</u>	<u>4.996.770</u>
Total ingresos por servicios operacionales cobrados	<u>6.349.950</u>	<u>4.996.770</u>

## BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

#### Nota 15 - Remuneraciones y Gastos de 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	(2.877.875)	(2.396.730)
Bonos o gratificaciones	(1.270.656)	(1.126.941)
Finiquitos	(114.410)	(21.818)
Vacaciones del personal	29.198	(29.719)
Otros gastos de personal	(134.224)	(102.783)
Total	<u>(4.367.967)</u>	<u>(3.677.991)</u>

- 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 ningún beneficio de largo plazo con su personal.

## BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

#### Nota 16 - Gastos de Administración

Al 30 de junio de 2018 y 2017, la composición de gastos de administración es la siguiente:

	<b>30.06.2018</b>	<b>30.06.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Otros servicios contratados de operaciones	(1.249.454)	(722.700)
Gastos de informática y comunicaciones	(294.214)	(185.890)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(83.484)	(82.553)
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(58.078)	(7.421)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(44.467)	(38.050)
Gastos de capacitación	(35.391)	(24.727)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(36.389)	(35.784)
Gastos generales de administración	(71.944)	(58.634)
Materiales de oficina	(5.360)	(2.522)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(7.148)	(5.016)
Gastos judiciales y notariales	(12.875)	(25.760)
Publicidad y propaganda	(869)	(5.660)
Patentes	(2.626)	(1.984)
Otros	(29)	(39.604)
Total	<u>(1.902.328)</u>	<u>(1.236.305)</u>

#### Nota 17 – Gastos por Intereses y Reajustes

Al 30 de junio de 2018 y 2017, la Sociedad mantiene una Obligación bancaria por pagar a largo plazo, generando intereses.

<b>Concepto</b>	<b>30.06.2018</b>	<b>30.06.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Intereses Préstamos Bancarios	(16.503)	(24.862)
Totales	<u>(16.503)</u>	<u>(24.862)</u>

## BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

#### Nota 18 - Depreciaciones, Amortizaciones y Deterioro

- 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</b>	<b>30.06.2018</b>	<b>30.06.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Depreciación del activo fijo	(7.484)	(6.690)
Totales	<u>(7.484)</u>	<u>(6.690)</u>

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

<b>Concepto</b>	<b>Depreciación, Amortización y Deterioro</b>					
	<b>30.06.2017</b>			<b>30.06.2017</b>		
	<b>Activo Fijo</b>	<b>Intangibles</b>	<b>Total</b>	<b>Activo Fijo</b>	<b>Intangibles</b>	<b>Total</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldos al 1 de enero	(67.956)	-	(67.956)	(54.547)	-	(54.547)
Cargos por Depreciación del año	(7.484)	-	(7.484)	(6.690)	-	(6.690)
Bajas y ventas	-	-	-	-	-	-
Total	<u>(75.440)</u>	<u>-</u>	<u>(75.440)</u>	<u>(61.237)</u>	<u>-</u>	<u>(61.237)</u>

No se generaron cargos por deterioro para los ejercicios terminados al 30 de junio de 2018 y 2017.

## BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

### Nota 19- Operaciones con partes relacionadas

a) El detalle de las transacciones efectuadas con empresas relacionadas es el siguiente:

Transacciones con EERR						30.06.2018		31.12.2017	
Sociedad	Rut	País de Origen	Naturaleza de la Relación	Descripción de la transacción	Moneda Origen	Activo/ (Pasivo)	Efectos en Resultado (Cargos)/ Abonos	Activo/ (Pasivo)	Efectos en Resultado (Cargos)/ Abonos
						M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Banco del Estado de Chile</b>	97.030.000-7	Chile	Matriz	Servicios operacionales	Pesos	1.074.102	-	953.944	-
<b>Banco del Estado de Chile</b>	97.030.000-7	Chile	Matriz	Préstamo Bancario	Pesos	(572.173)	(16.503)	(743.826)	(45.497)
<b>Banco del Estado de Chile</b>	97.030.000-7	Chile	Matriz	Ingreso por Comisiones	Pesos	-	6.349.950	-	11.230.556

b) Conformación del personal clave

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la conformación del personal clave de la Sociedad se encuentra conformada de la siguiente forma:

Cargo	N° de Ejecutivos	
	30.06.2018	31.12.2017
<b>Presidente</b>	1	1
<b>Director</b>	3	3
<b>Gerente General</b>	1	1
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>5</b>

## BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

#### Nota 19- Operaciones con partes relacionadas (continuación)

c) Contratos con partes relacionadas

**30.06.2018**

<b>Empresa Relacionada</b>	<b>Tipo Contrato</b>
Banco del Estado de Chile	Contrato de atención teleasistida

**31.12.2017**

<b>Empresa Relacionada</b>	<b>Tipo Contrato</b>
Banco del Estado de Chile	Contrato de atención teleasistida

#### Nota 20 - Administración de 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.

#### 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 con la matriz y su filial, y éstos no superan una antigüedad de 30 días.

## **BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.**

### Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

#### **Nota 20 - Administración de Riesgo (continuación)**

##### **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 depósitos en bancos son suficientes para contra restar este riesgo. La Sociedad posee obligaciones bancarias con su Matriz BancoEstado, cuentas por pagar y otros, los que se encuentran suficientemente respaldados por el Efectivo y depósitos en banco.

##### **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.

##### **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.

# BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

## Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

### Nota 21 - Vencimiento de Activos y Pasivos

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

30.06.2018	Hasta 1 Mes M\$	Entre 1 y 3 Meses M\$	Entre 3 y 12 Meses M\$	Subtotal Hasta 1 Año M\$	Sobre 1 Año M\$	Total M\$
<b>Activos</b>						
Efectivo y depósitos en Banco	605.865	-	-	605.865	-	605.865
Créditos y cuentas por cobrar a empresas relacionadas	1.074.102	-	-	1.074.102	-	1.074.102
Otros activos	64.275	79.119	262.099	405.493	280.200	685.693
<b>Total Activos</b>	<b>1.744.242</b>	<b>79.119</b>	<b>262.099</b>	<b>2.085.460</b>	<b>280.200</b>	<b>2.365.660</b>
<b>Pasivos</b>						
Cuentas por pagar	280.257	-	-	280.257	-	280.257
Documentos y cuentas por pagar a empresas relacionadas	29.503	58.241	268.554	356.298	215.875	572.173
Otros pasivos	149.503	-	-	149.503	-	149.503
<b>Total Pasivos</b>	<b>459.263</b>	<b>58.241</b>	<b>268.554</b>	<b>786.058</b>	<b>215.875</b>	<b>1.001.933</b>
<b>31.12.2017</b>						
	<b>Hasta 1 Mes M\$</b>	<b>Entre 1 y 3 Meses M\$</b>	<b>Entre 3 y 12 Meses M\$</b>	<b>Subtotal Hasta 1 Año M\$</b>	<b>Sobre 1 Año M\$</b>	<b>Total M\$</b>
<b>Activos</b>						
Efectivo y depósitos en Banco	1.128.576	-	-	1.128.576	-	1.128.576
Créditos y cuentas por cobrar a empresas relacionadas	953.944	-	-	953.944	-	953.944
Otros activos	81.959	49.320	221.940	353.219	320.580	673.799
<b>Total Activos</b>	<b>2.164.479</b>	<b>49.320</b>	<b>221.940</b>	<b>2.435.739</b>	<b>320.580</b>	<b>2.756.319</b>
<b>Pasivos</b>						
Cuentas por pagar	532.612	-	-	532.612	-	532.612
Documentos y cuentas por pagar a empresas relacionadas	28.939	56.864	262.000	347.803	396.023	743.826
Otros pasivos	155.248	-	-	155.248	-	155.248
<b>Total Pasivos</b>	<b>716.799</b>	<b>56.864</b>	<b>262.000</b>	<b>1.035.663</b>	<b>396.023</b>	<b>1.431.686</b>

## **BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.**

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

(En miles de pesos - M\$)

### **Nota 22 - Hechos Posteriores**

Con fecha 04 de julio de 2018, el Directorio estima necesario solicitar a la Superintendencia de Banco e Instituciones Financieras autorización para proceder a la reforma de sus estatutos, en el sentido de disminuir el número de miembros del Directorio de 4 a 3, como era originalmente, y establecer respecto de la periodicidad de sus sesiones, que se realice al menos una sesión bimestral, esto es mínimo una sesión cada dos meses.

Una vez recibida la autorización de la Superintendencia de Banco e Instituciones Financieras, se procederá a citar a la Junta Extraordinaria de Accionistas, para proceder a la formalización de la reforma de estatutos de conformidad con lo dispuesto en el artículo 57 de la Ley N° 18.046.

No existen otros hechos posteriores ocurridos entre el 01 y el 23 de julio de 2018, que puedan afectar significativamente la presentación de los estados financieros de la Sociedad.

  
JIMMY MOLINA MOLINA  
Gerente General

