

Estados Financieros

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

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

Índice

Estados Financieros

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

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Estados de Situación Financiera

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

(En miles de pesos – M\$)

ACTIVOS	Nota N°	30.06.2018 M\$	31.12.2017 M\$
Efectivo y depósitos en bancos	(4)	2.764.961	1.666.089
Instrumentos para negociación	(4-5)	217.250	3.689.222
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	(6)	673.588	579.943
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas	(7)	1.826.545	1.866.625
Inversión en sociedades	(8)	1.045	1.043
Propiedades, planta y equipos	(9)	105.653	132.683
Intangibles	(24)	14.084	7.728
Impuestos Corrientes	(10)	247.457	60.550
Impuestos diferidos	(10)	74.913	75.636
Otros activos	(11)	87.084	26.332
Total Activos		6.012.580	8.105.851
PASIVOS Y PATRIMONIO			
Pasivos			
Cuentas por pagar a empresas relacionadas	(7)	8.570	9.430
Impuesto a la renta	(10)	-	-
Provisiones	(12)	234.628	190.352
Otros pasivos	(13)	3.003.710	3.326.798
Total pasivos		3.246.908	3.526.580
Patrimonio Neto			
Atribuible a tenedores patrimoniales			
Capital	(15)	2.113.814	2.113.814
Reservas		(8.192)	(8.192)
Utilidades retenidas:			
Resultados retenidos de ejercicios anteriores		-	-
Utilidad del año		660.050	2.473.649
Total patrimonio Neto		2.765.672	4.579.271
Total Pasivos y Patrimonio Neto		6.012.580	8.105.851

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Estados de Resultados

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

(En miles de pesos – M\$)

	Nota N°	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
Resultado Operacional			
Ingresos por comisiones	(16)	13.968.305	14.594.739
Gastos por comisiones	(16)	<u>(11.097.368)</u>	<u>(10.746.507)</u>
Ingreso neto por comisiones		2.870.937	3.848.232
Utilidad neta de operaciones financieras	(17)	32.637	30.837
Otros ingresos operacionales	(18)	1.886	144.538
Total ingresos operacionales		<u>2.905.460</u>	<u>4.023.607</u>
Ingreso operacional neto		2.905.460	4.023.607
Remuneraciones y gastos del personal	(19)	(797.148)	(688.560)
Gastos de administración	(20)	(1.143.797)	(887.805)
Depreciación y amortizaciones	(9-21)	(42.111)	(39.182)
Otros gastos operacionales	(22)	(125)	(40)
Total gastos operacionales		<u>(1.983.181)</u>	<u>(1.615.587)</u>
Resultado operacional		<u>922.279</u>	<u>2.408.020</u>
Resultado por inversión en sociedad	(8)	1	3
Resultado antes de Impuesto a la Renta		922.280	2.408.023
Impuesto a la renta	(10)	<u>(262.230)</u>	<u>(624.886)</u>
Utilidad del año		<u><u>660.050</u></u>	<u><u>1.783.137</u></u>

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Estados de Otros Resultados Integrales

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 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>660.050</u>	<u>1.783.137</u>
Otros resultados integrales		<u>-</u>	<u>-</u>
Otros resultados integrales antes del impuesto a la renta		<u>-</u>	<u>-</u>
Total otros resultados integrales que se clasifican al resultado del año		<u>-</u>	<u>-</u>
Otros resultados integrales que no se clasifican al resultado del año		<u>-</u>	<u>-</u>
RESULTADOS INTEGRALES DEL AÑO		<u>660.050</u>	<u>1.783.137</u>

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Estados de Cambio en el Patrimonio

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

(En miles de pesos – M\$)

	Capital	Reservas	Resultado Acumulado	Utilidad del Período	Total Atribuible a Tenedores Patrimoniales	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 01.01.2017	2.113.814	(8.192)	-	2.729.833	4.835.455	4.835.455
Traspaso de utilidad del ejercicio	-	-	2.729.833	(2.729.833)	-	-
Pago dividendo definitivo	-	-	(2.729.833)	-	(2.729.833)	(2.729.833)
Resultado del año	-	-	-	1.783.137	1.783.137	1.783.137
Saldos al 30.06.2017	2.113.814	(8.192)	-	1.783.137	3.888.759	3.888.759
Saldos al 01.01.2018	2.113.814	(8.192)	-	2.473.649	4.579.271	4.579.271
Traspaso de utilidad del ejercicio	-	-	2.473.649	(2.473.649)	-	-
Pago dividendo definitivo	-	-	(2.473.649)	-	(2.473.649)	(2.473.649)
Resultado del año	-	-	-	660.050	660.050	660.050
Saldos al 30.06.2018	2.113.814	(8.192)	-	660.050	2.765.672	2.765.672

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Estados de Flujo de Efectivo

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

(En miles de pesos – M\$)

	Nota N°	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
Flujos Originados por Actividades de la Operación			
Utilidad del año		660.050	1.783.137
Cargos (abonos) a resultados que no representan flujos de efectivo			
Depreciaciones y amortizaciones	(9-21)	42.111	39.182
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		262.337	621.215
Variación de activos y pasivos que afectan el flujo Operacional			
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes		(53.563)	207.084
(Aumento) disminución en otros activos		380.748	454.697
(Disminución) aumento de provisiones y otros pasivos		(1.197.615)	(1.599.954)
(Disminución) aumento de IVA y otros similares por pagar		21.672	(40.094)
Flujo neto positivo originado en actividades de la Operación		115.740	(978.267)
Flujos Originados por Actividades de Inversión			
Compras de propiedades, planta y equipos	(9)	(15.190)	(20.255)
Compras de Instrumentos para negociación		1.488.931	87.209
Flujo neto (negativo) positivo originado en actividades de Inversión		1.473.741	66.954
Flujos Originados por Actividades de Financiamiento			
Pago dividendo definitivo	(15)	(2.473.649)	(2.729.833)
Flujo neto negativo originado en actividades de Financiamiento		-	-
Variación Neta del Ejercicio del Efectivo y Efectivo Equivalente			
		(884.168)	(1.197.612)
Saldo Inicial de Efectivo y Efectivo Equivalente	(4)	3.675.023	4.039.227
Saldo Final de Efectivo y Efectivo Equivalente	(4)	2.790.855	2.841.615

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado el 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 19 de octubre de 2006, bajo el nombre de "Sociedad de Servicios Transaccionales CajaVecina 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 refieren 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 o entregar, para ser abonados o cargados en las respectivas cuentas bancarias, depósitos y giros para cuentas corrientes, cuentas de ahorro, cuentas a la vista; efectuar recaudación y recibir pagos de toda clase de servicios, cuotas, imposiciones, derechos, impuestos y, en general, facilitar y servir de medio para todo tipo de cobranza, depósitos, giros, pagos, órdenes de pago y transferencias de fondos entre cuentas propias de los clientes y de estas cuentas a terceros, de proveedores por cualquier concepto u origen, los que principalmente se realizan por cuenta de Banco del Estado de Chile (Matriz).

La Sociedad tiene la calidad de Sociedad de Apoyo al Giro del Banco del Estado de Chile (posee el 99,8494% 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 27 de julio de 2018.

La Sociedad comenzó sus operaciones durante el mes de febrero 2007.

1.2) Principales criterios contables aplicados

a) Período contable

Los presentes estados financieros, cubren los períodos terminados al 30 de junio de 2018 y 2017 y, el año terminado el 31 de diciembre 2017.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

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 referida como 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 los estándares internacionales de contabilidad e información financiera ("NIIF") acordados por el International Accounting Standards Board ("IASB"). En caso de existir discrepancias entre los principios contables de general aceptación 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, en el Estado de Cambios en el Patrimonio, en el Estado de Resultados Integrales y en 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 que la Sociedad presta.
- 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 moneda de presentación de los Estados Financieros de la Sociedad es el peso chileno, las cifras de los estados financieros se expresan en miles de pesos chilenos (M\$).

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado el 31 de diciembre de 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, éste se valoriza a su costo amortizado.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

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

Los Estados Financieros han sido preparados en base al criterio general del costo amortizado, con excepción de:

Los instrumentos de negociación, los cuales son medidos a su valor razonable.

- 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) Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y equivalente de efectivo corresponde a los saldos mantenidos en cuentas corrientes, 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 desde la fecha de adquisición.

f) 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.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables aplicados (continuación)

f) Instrumentos para negociación (continuación)

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.

g) 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".

h) Operaciones con pacto de retrocompra y préstamos de valores

Se efectúan operaciones de pacto de retroventa como una forma de inversión. Bajo estos acuerdos, se compran instrumentos financieros, los que son incluidos como activos en el rubro "Contratos de retrocompra y préstamos de valores", los cuales son valorizados sobre base devengada de acuerdo a la tasa de interés del pacto.

i) Ingresos y gastos por comisiones

Los ingresos por comisiones son reconocidos sobre base devengada, de acuerdo al grado de avance, de conformidad a lo señalado en la NIC 18.

Los gastos por comisiones son reconocidas en resultados sobre base devengada.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables aplicados (continuación)

j) 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 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.

k) Inversión en sociedades

Las inversiones en sociedades, se presentan valorizadas al valor libro. Los dividendos procedentes de esta inversión, se reconocen en los estados de resultados integrales, en el rubro "Resultado por inversiones en sociedades".

l) 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 de un ítem de propiedad, plantas y equipos.

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

- Remodelación inmueble arrendado	5 años
- Equipos de computación	6 años
- Equipos de oficina	3 años
- Muebles	7 años

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables aplicados (continuación)

l) Propiedades, planta y equipos (continuación)

La estimación de las vidas útiles de los ítems de remodelación inmueble arrendado, equipos de computación, equipos de oficina 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 feriado actual y períodos futuros.

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

m) Intangibles

Los Intangibles mantenidos por la Sociedad corresponden principalmente a inversiones en licencias y 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 las licencias y software, desde la fecha en que se encuentran listos para su uso.

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.

Conforme a las disposiciones específicas aplicables a instituciones financieras, la Sociedad ha considerado como efectivo y efectivo equivalente el saldo del rubro "Efectivo y depósitos en Bancos", más los instrumentos de negociación.

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables aplicados (continuación)

n) Estado de flujo de efectivo (continuación)

a) Flujos de efectivo

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

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.

o) 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 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.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables aplicados (continuación)

p) Beneficios a los empleados (continuación)

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.

Beneficios de largo plazo

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

q) 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 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.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables aplicados (continuación)

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

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, fijando la tasa del impuesto en 22,5% y 24% para los años comerciales 2015 y 2016, 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.

Sociedad de Servicios Transaccionales CajaVecina 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.

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.

s) Distribución de utilidades (dividendo mínimo)

La política de distribución de utilidades es determinada anualmente por la Junta de Accionistas, basado en el resultado de los ejercicios de la Sociedad y en las necesidades de capital de trabajo de la misma, de acuerdo a lo anterior, no se ha registrado provisión de dividendo mínimo al cierre del ejercicio.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables aplicados (continuación)

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

		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.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables aplicados (continuación)

t) 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 seguro 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.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables aplicados (continuación)

t) 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 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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables aplicados (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.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables aplicados (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.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables aplicados (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.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables aplicados (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”

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.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables aplicados (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 podrían generar las mencionadas interpretaciones en sus Estados Financieros.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables aplicados (continuación)

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.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables aplicados (continuación)

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

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables aplicados (continuación)

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)

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 Financieros.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2018 y 2017 y el año terminado el 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 período anterior que afecten la interpretación de estos estados financieros.

Nota 3 - Hechos Relevantes

Año 2018

En Décima Segunda Junta General Ordinaria de Accionistas, realizada con fecha 04 de Abril de 2018, se acuerda por unanimidad aprobar el reparto de los dividendos, determinándose que se pagará a cada accionista la suma de \$124.192 por acción, el cual se pagó el día 16 de abril de 2018.

Por medio de carta emitida con fecha 15 Junio 2018 se solicita a SBIF autorización para reformar los estatutos de SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A., en el sentido de modificar el número de miembros del Directorio de cuatro a tres, como era originalmente; y de establecer respecto de la periodicidad de las sesiones de directorio, que ésta sea bimestral, esto es, mínimo una sesión cada dos meses.

Año 2017

Con fecha 20 de abril de 2017, se realizó la Décima Primera Junta General Ordinaria de Accionistas en la que se acordó renovar el Directorio de la Sociedad por el periodo estatutario de 3 años, quedando compuesto por los Señores Antonio Bertrand Hermosilla, Emilio Vélez Hormazabal, Carlos Olivares González y Mauricio Zárate González.

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 repartidas en su totalidad. Por otra parte, se acordó renovar por 2 años los servicios de auditores externos con Deloitte Auditores y Consultores Limitada.

Con fecha 21 de Julio de 2017, ante el Notario Público Patricio Zaldívar, se redujo a escritura pública Acta Cuarta Junta Extraordinaria de Accionistas de la Sociedad de Servicios Transaccionales CajaVecina SA, celebrada el 14 de junio de 2017, en donde se acordó incorporar en el cumplimiento de objetivo social y en la administración de la sociedad la importancia de considerar los intereses de la comunidad donde opera y la protección del medio ambiente local y global. Consecuencia de lo anterior, se reforman los estatutos sociales agregando párrafos en los artículos Tercero y Séptimo de los estatutos referidos al objetivo social y a la administración de la sociedad.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

Nota 3 - Hechos Relevantes (continuación)

Con fecha 14 de agosto de 2017, se realiza publicación en el Diario Oficial referente a la modificación de estatutos de la sociedad, reformando los estatutos sociales agregando párrafos en los artículos Tercero y Séptimo.

Con fecha 01 de diciembre de 2017, asume como Gerente Comercial Ana Paola Rebolledo Salazar, y como Subgerente de Administración y Finanzas Eduardo Olea Quezada.

Nota 4 - Efectivo y Equivalente de Efectivo

- a) Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el detalle del efectivo y depósitos en bancos es el siguiente:

	30.06.2018 M\$	31.12.2017 M\$
Cuenta corriente Banco del Estado de Chile	2.764.961	1.666.089
Total	<u>2.764.961</u>	<u>1.666.089</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:

	30.06.2018 M\$	31.12.2017 M\$
Efectivo y depósito en Banco	2.764.961	1.666.089
Instrumentos para negociación (*)	25.894	2.008.934
Total	<u>2.790.855</u>	<u>3.675.023</u>

- (*) Depósitos a plazo (ver nota N° 5).

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

Nota 5 - Instrumentos para Negociación

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

30.06.2018

Instrumento	Emisor	Moneda	Fecha de Compra	Fecha de Vencimiento	Días al Vencimiento (**)	Tasa de Compra	Monto Invertido	Saldo Inversión 30.06.2018
							M\$	M\$
Depósitos a plazo fijo								
Depósitos en pesos (*)	BIC	\$	19.06.2018	10.09.2018	83	0,23	10.998	10.998
Depósitos en pesos	Banco Estado	\$	05.10.2017	13.07.2018	281	0,22	149.377	149.396
Depósitos en pesos (*)	Banco Estado	\$	07.05.2018	03.07.2018	57	0,22	14.401	14.402
Depósitos en pesos	Banco Estado	\$	13.06.2018	07.11.2018	147	0,23	77	77
Depósitos en pesos	Banco Estado	\$	19.06.2018	10.10.2018	113	0,23	41.883	41.883
Depósitos en pesos (*)	Banco Estado	\$	28.06.2018	25.09.2018	89	0,23	493	494
Total DPF							217.229	217.250
Total Instrumentos para negociación							217.229	217.250

(*) Instrumentos considerados en el efectivo y equivalente de efectivo.

(**) Calculo de días considerando plazo de vencimiento desde la fecha de compra.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

Nota 5 - Instrumentos para Negociación (continuación)

31.12.2017

Instrumento	Emisor	Moneda	Fecha de Compra	Fecha de Vencimiento	Días al Vencimiento (**)	Tasa de Compra	Monto Invertido	Saldo Inversión 31.12.2016
							M\$	M\$
Depósitos a plazo fijo								
Depósitos en pesos (*)	Banco BBVA	\$	05.12.2017	11.01.2018	37	0,23	4.008	4.008
Depósitos en pesos (*)	Banco BCI	\$	19.10.2017	17.01.2018	90	0,23	2.550	2.550
Depósitos en pesos	Banco CorpB	\$	16.08.2017	29.01.2018	166	0,25	4.140	4.140
Depósitos en pesos (*)	Banco CorpB	\$	14.12.2017	12.01.2018	29	0,24	700.951	700.951
Depósitos en pesos	Banco Estado	\$	05.10.2017	13.07.2018	281	0,25	147.160	147.066
Depósitos en pesos	Banco Estado	\$	11.10.2017	29.05.2018	230	0,25	991.103	990.617
Depósitos en pesos	Banco Estado	\$	20.11.2017	25.05.2018	186	0,25	538.722	538.465
Depósitos en pesos (*)	Banco Estado	\$	14.12.2017	08.02.2018	56	0,24	1.301.763	1.301.425
Total DPF							3.690.397	3.689.222
Total Instrumentos para negociación							3.690.397	3.689.222

(*) Instrumentos considerados en el efectivo y equivalente de efectivo.

(**) Calculo de días considerando plazo de vencimiento desde la fecha de compra.

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\$
Movistar	Comisiones por recarga	140.480	169.743
Entel	Comisiones por recarga	385.361	212.392
Claro	Comisiones por recarga	118.195	147.655
Wom	Comisiones por recarga	29.552	50.153
Saldos netos		673.588	579.943

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

Nota 7 - Créditos y Cuentas por Cobrar y Pagar a Empresas Relacionadas

- a) Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la composición de los créditos y cuentas por cobrar y pagar a empresas relacionadas es la siguiente:

Cuentas por cobrar a empresas relacionadas:

Nombre Entidad	Concepto	30.06.2018 M\$	31.12.2017 M\$
Banco del Estado de Chile	Comisiones por transacciones (1)	1.826.545	1.866.625
Saldo cuentas por cobrar		1.826.545	1.866.625

Cuentas por pagar a empresas relacionadas:

Nombre Entidad	Concepto	30.06.2018 M\$	31.12.2017 M\$
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	Administración cartera	(825)	(1.780)
Banco del Estado de Chile	Arriendos	(5.283)	(5.218)
BancoEstado Microempresas S.A. Asesorías Financieras	Arriendo sucursales	(2.462)	(2.432)
Saldo cuentas por pagar		(8.570)	(9.430)
Saldo neto		1.817.975	1.857.195

- (1) Corresponde a las comisiones que cobra la Sociedad de Servicios Transaccionales CajaVecina S.A. a Banco del Estado de Chile por las transacciones realizadas por los clientes de éste.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

Nota 7 - Créditos y Cuentas por Cobrar y Pagar a Empresas Relacionadas (continuación)

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

Sociedad	RUT	País	Descripción de la Transacción	Moneda	30.06.2018		31.12.2017	
					Activo/ (Pasivo)	Efecto en Resultados (Cargo)/Abono	Activo/ (Pasivo)	Efecto en Resultados (Cargo)/Abono
					M\$	M\$	M\$	M\$
Banco del Estado de Chile	97.030.000-7	Chile	Cuenta corriente	Pesos	2.764.961	-	1.666.089	-
			Comisión por Transacciones (1)	Pesos	1.826.545	10.747.119	1.866.625	22.013.791
			Arriendo oficinas	Pesos	(5.283)	(31.522)	(5.218)	(62.144)
			Depósito a plazo reajustables	U.F	-	-	-	-
			Depósito a plazo fijo	Pesos	206.252	-	2.977.574	-
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	96.564.330-3	Chile	Comisión por administración cartera	Pesos	(825)	(3.071)	(1.780)	(6.443)
BancoEstado Microempresas S.A Asesorías Financieras	96.781.620-5	Chile	Arriendo sucursales	Pesos	(2.462)	(2.462)	(2.432)	(5.167)

A juicio de la Administración, las transacciones con partes relacionadas se efectuaron a precios y condiciones de mercado imperantes en cada oportunidad.

(1) Corresponde a las comisiones que cobra la Sociedad de Servicios Transaccionales CajaVecina S.A. a Banco del Estado de Chile por las transacciones realizadas por los clientes de éste.

c) Conformación del personal clave

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

Nota 8 - Inversión en Sociedades

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, las inversiones en sociedades se detallan a continuación:

30.06.2018

Nombre de la Entidad	N° Acciones	Participación	Valor patrimonial proporcional	Resultado	Información emisor		Fecha Información
					Patrimonio	Resultados	
		%	M\$	M\$	M\$	M\$	
Sociedad de Promoción de Productos Bancarios S.A.	10	0,17	1.045	1	614.430	826	30/06/2018
Total			1.045	1	614.430	826	

31.12.2017

Nombre de la Entidad	N° Acciones	Participación	Valor patrimonial proporcional	Resultado	Información emisor		Fecha Información
					Patrimonio	Resultados	
		%	M\$	M\$	M\$	M\$	
Sociedad de Promoción de Productos Bancarios S.A.	10	0,17	1.043	3	613.604	1.607	31/12/2017
Total			1.043	3	613.604	1.607	

Sociedad de Promoción de Productos Bancarios S.A., es filial de Banco del Estado de Chile, al igual que Sociedad de Servicios Transaccionales CajaVecina S.A.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

Nota 9 – Propiedades, planta y equipos

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

30.06.2018	Remodelación inmueble arrendado M\$	Equipos de computación M\$	Equipos de oficina M\$	Muebles M\$	Total M\$
Costo Activos					
Saldo al 1 de enero de 2018	282.184	89.380	21.189	88.138	480.891
Adiciones	-	1.327	263	13.600	15.190
Bajas del año	-	-	-	(316)	(316)
Saldo al 30 de junio de 2018	282.184	90.707	21.452	101.422	495.765
Depreciación Acumulada					
Saldo al 1 de enero de 2018	(251.097)	(39.511)	(14.207)	(43.393)	(348.208)
Depreciación de año	(26.645)	(6.092)	(2.430)	(6.944)	(42.111)
Bajas del año	-	-	-	207	207
Saldo al 30 de junio de 2018	(277.742)	(45.603)	(16.637)	(50.130)	(390.112)
Saldo al 30 de junio de 2018	4.442	45.104	4.815	51.292	105.653

31.12.2017	Remodelación inmueble arrendado M\$	Equipos de computación M\$	Equipos de oficina M\$	Muebles M\$	Total M\$
Costo Activos					
Saldo al 1 de enero de 2017	282.184	53.577	18.204	70.680	424.645
Adiciones	-	35.803	2.985	17.458	56.246
Bajas del año	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre 2017	282.184	89.380	21.189	88.138	480.891
Depreciación Acumulada					
Saldo al 1 de enero de 2017	(197.806)	(29.971)	(9.567)	(30.954)	(268.298)
Depreciación de año	(53.293)	(9.540)	(4.640)	(12.439)	(79.912)
Bajas del año	2	-	-	-	2
Saldo al 31 de diciembre 2017	(251.097)	(39.511)	(14.207)	(43.393)	(348.208)
Saldo al 31 de diciembre 2017	31.087	49.869	6.982	44.745	132.683

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

Nota 9 – Propiedades, planta y equipos (continuación)

- b) Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Sociedad cuenta con los siguientes contratos de arriendos operativos:

Bienes Raíces	Pagos Futuros de Arrendamiento Operativo			Total M\$
	Hasta 1 Año M\$	De 2 a 3 Años M\$	Más de 3 Años M\$	
Saldos al 30 de junio 2018				
Banco del Estado de Chile	63.550	127.099	63.550	254.199
Saldos al 31 de diciembre 2017				
Banco del Estado de Chile	62.707	125.415	125.415	313.537

Nota 10 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos

a) Impuestos

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

	30.06.2018 M\$	31.12.2017 M\$
Impuesto renta primera categoría	(221.883)	(819.850)
Impuesto único artículo 21	(14.206)	(31.765)
Impuestos por recuperar	35.132	-
Pagos provisionales mensuales	448.414	902.326
Crédito por gastos de capacitación	-	9.839
Total por pagar	<u>247.457</u>	<u>60.550</u>

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

Nota 10 - Impuesto Corriente e Impuestos Diferidos (continuación)

b) Resultado por impuestos

Al 30 de junio de 2018 y 2017, la Sociedad determinó una utilidad tributaria de M\$821.789 M\$2.224.887 en 2017, razón por la cual se constituyó provisión de impuesto a la renta de primera categoría.

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

	30.06.2018	30.06.2017
	M\$	M\$
Gastos por Impuesto a la Renta		
Gasto por impuesto a la renta	(221.883)	(567.346)
Impto. único artículo 21	(14.206)	(42.083)
Beneficio fiscal ejercicio anterior	(25.418)	-
Cargo por Impuestos Diferidos		
Origenación y reverso de diferencias temporarias	<u>(723)</u>	<u>(15.457)</u>
Cargo a resultados por impuesto a la renta	<u>(262.230)</u>	<u>(624.886)</u>

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 Efectiva %	Monto M\$	Tasa de Impuestos Efectiva %	Monto M\$
Utilidad antes de impuesto	(27,00%)	(249.016)	(25,50%)	(614.046)
Impuesto único (gastos rechazados)	(1,54%)	(14.206)	(1,75%)	(42.083)
Diferencias permanentes	1,89%	17.444	1,30%	31.161
Otros	(1,78%)	(16.452)	-	82
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	(28,43%)	(262.230)	(25,95%)	(624.886)

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

Nota 10 - Impuesto Corriente e Impuestos Diferidos (continuación)

d) Impuestos diferidos

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	27.882	-	27.882	25.849	-	25.849
Provisiones varias	51.475	-	51.475	58.262	-	58.262
Inversión EE.RR.	58	-	58	60	-	60
Activo fijo	1.886	(1.199)	687	1.996	(10.730)	(8.734)
Ajuste tasa mercado	-	(322)	(322)	199	-	199
Gastos anticipados	-	(4.867)	(4.867)	-	-	-
Total	81.301	(6.388)	74.913	86.366	(10.730)	75.636
Total activo neto			74.913			75.636

Nota 11 - Otros Activos

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

	30.06.2018 M\$	31.12.2017 M\$
Anticipo sueldos	60.905	12.117
Cajas Chicas	1.805	875
Fondos por rendir	5.470	5.303
Anticipo proveedores	879	7.773
Gastos Anticipados	18.025	264
Total	87.084	26.332

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

Nota 12 - Provisiones

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

	30.06.2018	31.12.2017
	M\$	M\$
Provisión para vacaciones	103.268	95.739
Provisión bonos	131.360	85.753
Provisión premios por campañas	-	8.860
Total	<u>234.628</u>	<u>190.352</u>

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

30.06.2018	Provisiones sobre			
	Beneficios y Remuneraciones al Personal	Contingencias	Otras	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 01 de enero de 2018	190.352	-	-	190.352
Provisiones constituidas	135.293	-	-	135.293
Aplicación de las provisiones	(91.017)	-	-	(91.017)
Saldos al 30 de junio de 2018	<u>234.628</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>234.628</u>

31.12.2017	Provisiones sobre			
	Beneficios y Remuneraciones al Personal	Contingencias	Otras	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 01 de enero de 2017	175.658	-	-	175.658
Provisiones constituidas	115.342	-	-	115.342
Aplicación de las provisiones	(100.648)	-	-	(100.648)
Saldos al 31 de diciembre de 2017	<u>190.352</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>190.352</u>

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

Nota 13 - 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\$
Facturas por pagar	2.333.083	2.842.578
IVA débito fiscal	428.926	385.057
Proveedores	146.187	36
Retenciones e impuestos	77.110	80.068
Cuentas por pagar	18.404	19.059
Total	<u>3.003.710</u>	<u>3.326.798</u>

Nota 14 - Contingencias y Compromisos

Al 30 de junio de 2018 existen 1 juicios laboral vigente en contra de la Sociedad de Servicios Transaccionales CajaVecina S.A., en calidad de demandado solidario, por no pago de obligaciones previsionales del proveedor Selkis S.A. respecto de sus trabajadores. En consecuencia, la Sociedad de Servicios Transaccionales CajaVecina S.A. registra provisiones para enfrentar eventuales pérdidas no contempladas originalmente.

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

Nota 15 - 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 19.918 acciones sin valor nominal.

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

Sociedades	Número de Acciones	
	30.06.2018	31.12.2017
Banco del Estado de Chile	19.888	19.888
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	30	30

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

Nota 15 – Patrimonio (continuación)

b) Distribución de utilidad

Con fecha 04 de abril de 2018, en Decima Segunda Junta General Ordinaria de Accionistas se acordó distribuir dividendo definitivo por M\$ 2.473.649 con fecha de pago 16 de abril de 2018, de acuerdo al siguiente detalle:

	M\$
Banco del Estado de Chile	2.469.923
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	3.726

Nota 16 - Ingresos y Gastos por Comisiones

Al cierre de los estados financieros de los periodos al 30 de junio de 2018 y 2017, la composición de ingresos y gastos por comisiones, es la siguiente:

	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
Ingresos por Comisiones		
Ingresos por comisiones Banco del Estado de Chile (1)	10.747.119	11.175.174
Comisiones por recarga móviles (2)	3.221.186	3.419.565
Totales ingresos por comisiones	<u>13.968.305</u>	<u>14.594.739</u>
Gastos por Comisiones		
Pago de comisiones (3)	<u>(11.097.368)</u>	<u>(10.746.507)</u>
Total de gastos por comisiones	<u>(11.097.368)</u>	<u>(10.746.507)</u>

- (1) Corresponde a las comisiones que cobra la Sociedad de Servicios Transaccionales CajaVecina S.A. a Banco del Estado de Chile por las transacciones realizadas por los clientes de éste.
- (2) Corresponde a las comisiones que cobra la Sociedad de Servicios Transaccionales CajaVecina S.A. a sus clientes (Movistar, Claro y Entel y Wom S.A), por la recarga de móviles que realizan los clientes de éstos.
- (3) Son las comisiones que la Sociedad de Servicios Transaccionales CajaVecina S.A paga a los distintos locatarios que ponen a disposición sus locales, para efecto de la realización de transacciones bancarias.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

Nota 17 - Resultado de Operaciones Financieras

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

	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
Utilidad Neta por Operaciones Financieras	32.637	30.837
Total	<u>32.637</u>	<u>30.837</u>

Nota 18 - Otros Ingresos Operacionales

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

	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
Reajuste pagos provisionales mensuales	1.886	3.668
Recuperación gasto ejercicios anteriores	-	140.870
Total	<u>1.886</u>	<u>144.538</u>

Nota 19 - 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:

	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
Remuneraciones del personal	(450.509)	(377.263)
Bonos o gratificaciones	(189.501)	(165.480)
Indemnizaciones	(14.455)	(14.418)
Gastos de capacitación	(2.448)	(28.106)
Otros gastos de personal	(140.235)	(103.293)
Total	<u>(797.148)</u>	<u>(688.560)</u>

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

Nota 19 - 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. Al 30 de junio de 2018, se han constituido provisiones por este concepto de M\$47.613 (M\$44.360 en 2017) los que se presentan en el rubro provisiones (Nota 12).

- Beneficios de largo plazo

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

Nota 20 - Gastos de Administración

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

	30.06.2018	30.06.2017
	M\$	M\$
Mantenimiento y reparaciones activo fijo	(2.713)	(365)
Arriendo de oficinas	(33.984)	(33.696)
Arriendo de equipos	(460)	(300)
Materiales de oficina	(3.851)	(4.411)
Gastos de informática y comunicación	(225.302)	(41.317)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(2.898)	(2.930)
Servicios de vigilancia y transporte	(2.393)	(1.293)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(70.937)	(88.012)
Honorarios por informes técnicos	(6.179)	(12)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(10.231)	(9.343)
Otros gastos generales de administración	(408.218)	(373.015)
Publicidad	(328.810)	(242.959)
Patentes y contribuciones	(14.733)	(13.456)
Otros gastos	(33.088)	(76.696)
Total	<u>(1.143.797)</u>	<u>(887.805)</u>

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

Nota 21 - Depreciaciones, Amortizaciones y Deterioros

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

	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
Depreciación del activo fijo	(42.111)	(39.182)
Total	(42.111)	(39.182)

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

Concepto	Depreciación, Amortización y Deterioro					
	30.06.2018			31.12.2017		
	Activo Fijo M\$	Intangibles M\$	Total M\$	Activo Fijo M\$	Intangibles M\$	Total M\$
Saldos al 1 de enero	(348.208)	-	(348.208)	(268.298)	-	(268.298)
Cargos por depreciación, amortización y deterioro del ejercicio	(42.111)	-	(42.111)	(79.912)	-	(79.912)
Bajas y ventas	207	-	207	2	-	2
Operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de	(390.112)	-	(390.112)	(348.208)	-	(348.208)

Nota 22 - Otros Gastos Operacionales

- a) Otros gastos operacionales

Durante el ejercicio al 30 junio de 2018 y 2017, la Sociedad presenta otros gastos operacionales de acuerdo al siguiente detalle:

	30.06.2018 M\$	30.06.2017 M\$
Gastos varios	(125)	(40)
Total	(125)	(40)

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

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\$
Activos						
Efectivo y depósitos en banco	2.764.961	-	-	2.764.961	-	2.764.961
Instrumentos para negociación	163.798	11.491	41.961	217.250	-	217.250
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	673.588	-	-	673.588	-	673.588
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas	1.826.545	-	-	1.826.625	-	1.826.625
Otros activos	87.084	-	-	87.004	-	87.004
Total	5.515.976	11.491	41.961	5.569.428	-	5.569.428
Pasivos						
Cuentas por pagar empresas relacionadas	8.570	-	-	8.570	-	8.570
Otros pasivos	3.003.710	-	-	3.003.710	-	3.003.710
Total	3.012.280	-	-	3.012.280	-	3.012.280
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\$
Activos						
Efectivo y depósitos en banco	1.666.089	-	-	1.666.089	-	1.666.089
Instrumentos para negociación	700.951	1.307.983	1.680.288	3.689.222	-	3.689.222
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	579.943	-	-	579.943	-	579.943
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas	1.866.625	-	-	1.866.625	-	1.866.625
Otros activos	26.332	-	-	26.332	-	26.332
Total	4.839.940	1.307.983	1.680.288	7.828.211	-	7.828.211
Pasivos						
Cuentas por pagar empresas relacionadas	9.430	-	-	9.430	-	9.430
Otros pasivos	3.326.798	-	-	3.326.798	-	3.326.798
Total	3.336.228	-	-	3.336.228	-	3.336.228

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

Nota 24 – Intangibles

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017 la composición y el movimiento de los intangibles es la siguiente:

30.06.2018	Licencias y Software M\$	Total M\$
Activos		
Saldo al 1 de enero de 2018	7.728	7.728
Adiciones	7.356	7.356
Bajas del año	-	-
Saldo al 30 de junio de 2018	14.084	14.084

31.12.2017	M\$	M\$
Activos		
Saldo al 1 de enero de 2017	-	-
Adiciones	7.728	7.728
Bajas del año	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2017	7.728	7.728

Nota 25 - 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 Sociedad, 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.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

Nota 25 - Administración del Riesgo (continuación)

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, ya que:

- Al 30 de junio de 2018, las cuentas por cobrar no superan una antigüedad de 30 días.
- A su vez, las inversiones corresponden a depósitos a plazo fijo con instituciones financieras, con bajo nivel de riesgo de crédito.

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 en otros Bancos e Instituciones Financieras. 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.

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 son mantenidas en depósitos a plazo fijo y depósitos a plazo reajustables, con un bajo nivel de exposición a riesgo de mercado.

4) Riesgo de tasa de interés

No existen riesgos asociados a tasa de interés, y 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.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros

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

(En miles de pesos – M\$)

Nota 26 - Hechos Posteriores

Por medio de carta emitida con fecha 09 Julio 2018 a SBIF se remite información esencial sobre cambio en Directorio de SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A., señalándose lo siguiente: “En sesión de Directorio realizada con fecha 05 de julio de 2018, con motivo de la salida del Presidente don Antonio Bertrand Hermosilla, correspondió - de conformidad con lo dispuesto en el artículo 32 de la Ley N° 18.046 de Sociedades Anónimas -, designar al director reemplazante, recayendo la designación en don Jonás Preller Roldán, quien presente en la sesión aceptó inmediatamente el cargo. A continuación, en la misma reunión presentó su renuncia al cargo de director don Carlos Olivares González, designando el Directorio como reemplazante a don Arturo Barrios Almarza, quien presente también en sala agradeció y aceptó el cargo.

En consecuencia el Directorio quedó integrado, hasta la celebración de la próxima Junta Ordinaria de Accionistas, por los señores:

1. Jonás Preller Roldán
2. Emilio Vélez Hormazábal
3. Arturo Barrios Almarza
4. Mauricio Zárate González

Finalmente, todos los directores presentes, acordaron en forma unánime, que la presidencia del Directorio la seguiría desempeñando el señor Jonás Preller Roldán”.

No existen hechos posteriores ocurridos entre el 1 de julio de 2018 y la fecha de emisión, (27 de julio de 2018) que puedan afectar significativamente la presentación de estos estados financieros de la Sociedad.

MARTA JANCOSO ACUÑA
Gerente General
BancoEstado - CajaVecina S.A.

Marta Jancso Acuña
Gerente General