

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

*Estados Financieros Intermedios al 30 de septiembre de
2021 y 2020 y 31 de diciembre de 2020*

Estados Financieros Intermedios

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020 y 31 de diciembre de 2020

Contenido

Estado de Situación Financiera Intermedio.....	1
Estado de Resultado del Periodo Intermedio	2
Estado de Otro Resultado Integral del Periodo Intermedio.....	3
Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio	4
Estado de Flujos de Efectivo Intermedio	5
Notas a los Estados Financieros Intermedios	6

\$: Peso Chileno

M\$: Miles de Pesos Chilenos

U.F. : Unidad de Fomento

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

ÍNDICE

	Página
Estado de Situación Financiera Intermedio	4
Estado de Resultado del Periodo Intermedio	5
Estado de Otro Resultado Integral del Periodo Intermedio	6
Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio	7
Estado de Flujos de Efectivo Intermedio	8
Notas a los Estados Financieros Intermedios:	
Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables	9
Nota 2 - Cambios Contables	27
Nota 3 - Hechos Relevantes	27
Nota 4 - Efectivo y Equivalente de Efectivo	30
Nota 5 - Instrumentos Para Negociación	31
Nota 6 - Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes	32
Nota 7 - Inversiones en Sociedades	32
Nota 8 - Intangibles	34
Nota 9 - Propiedades, Planta y Equipos	35
Nota 10 - Activos por Derechos a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamiento	36
Nota 11 - Impuesto Corriente e Impuestos Diferidos	38
Nota 12 - Otros Activos	40
Nota 13 - Provisiones	41
Nota 14 - Cuentas y Documentos por Cobrar y Pagar Empresas Relacionadas	43
Nota 15 - Otros Pasivos	45
Nota 16 - Contingencias y Compromisos	46
Nota 17 - Patrimonio	47
Nota 18 - Ingresos y Gastos por Intereses y Reajustes	48
Nota 19 - Ingresos y Gastos por Comisiones	48
Nota 20 - Resultado de Operaciones Financieras	49
Nota 21 - Otros Ingresos Operacionales	49
Nota 22 - Remuneraciones y Gastos de Personal	50
Nota 23 - Gastos de Administración	51
Nota 24 - Depreciación y Amortización	52
Nota 25 - Otros Gastos Operacionales	53
Nota 26 - Vencimientos de Activos y Pasivos	53
Nota 27 - Administración del Riesgo	54
Nota 28 - Hechos Posteriores	58

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Estado de Situación Financiera Intermedio

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

ACTIVOS	Notas	30.09.2021	31.12.2020
	N°	M\$	M\$
Efectivo y depósitos en bancos	(4)	10.227.015	3.514.382
Instrumentos para negociación	(5)	6.952	6.955
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	(6)	23	529
Créditos y cuentas por cobrar a empresas relacionadas	(14)	4.286.797	2.893.150
Inversiones en sociedades	(7)	7.397	8.777
Activos Intangibles	(8)	713	7.134
Propiedades, planta y equipos	(9)	907.802	1.010.089
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	(10)	11.425.462	13.507.803
Impuestos corrientes	(11)	214.721	455.182
Impuestos diferidos	(11)	1.881.445	3.222.270
Otros activos	(12)	38.552.002	42.725.118
TOTAL ACTIVOS		<u>67.510.329</u>	<u>67.351.389</u>
PASIVOS			
Cuentas y documentos por pagar a empresas relacionadas	(14)	5.943.656	7.756.801
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(10)	11.976.657	13.918.788
Provisiones	(13)	2.660.004	2.650.904
Otros pasivos	(15)	40.052.076	42.971.437
TOTAL PASIVOS		<u>60.632.393</u>	<u>67.297.930</u>
PATRIMONIO			
Capital	(17)	12.552.490	9.702.490
Reservas		(118.064)	(118.064)
Utilidad retenidas:			
Utilidad (Pérdidas) retenidas de ejercicios anteriores		(9.530.967)	(5.372.500)
Utilidad (Pérdida) del periodo		3.974.477	(4.158.467)
TOTAL PATRIMONIO		<u>6.877.936</u>	<u>53.459</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>67.510.329</u>	<u>67.351.389</u>

Las notas adjuntas número 1 al 28 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Estado de Resultado del Periodo Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2021 y 2020

(En miles de pesos – M\$)

	Notas	30.09.2021	30.09.2020
	N°	M\$	M\$
Ingresos por intereses y reajustes	(18)	32.590	-
Gastos por intereses y reajustes	(18)	<u>(303.381)</u>	<u>(305.230)</u>
Ingreso neto por intereses y reajustes		<u>(270.791)</u>	<u>(305.230)</u>
Ingresos por comisiones	(19)	33.154.163	21.300.389
Gastos por comisiones	(19)	<u>(1.857)</u>	<u>(2.145)</u>
Ingreso neto por comisiones		33.152.306	21.298.244
Utilidad neta de operaciones financieras	(20)	16	5.976
Otros ingresos operacionales	(21)	<u>162.141</u>	<u>284.834</u>
Total ingresos operacionales		<u>33.314.463</u>	<u>21.589.054</u>
INGRESO OPERACIONAL NETO		<u>33.043.672</u>	<u>21.283.824</u>
Remuneraciones y gastos del personal	(22)	(18.008.165)	(16.564.683)
Gastos de administración	(23)	(7.063.836)	(6.189.208)
Depreciaciones y amortizaciones	(8)(9)(10)	(2.596.096)	(2.472.887)
Otros gastos operacionales	(25)	(64.445)	(92.864)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		<u>(27.732.542)</u>	<u>(25.319.642)</u>
RESULTADO OPERACIONAL		5.311.130	(4.035.818)
Resultado por inversiones en sociedades	(7)	<u>4.262</u>	<u>3.830</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		5.315.392	(4.031.988)
Impuesto a la renta	(11)	<u>(1.340.915)</u>	<u>1.020.270</u>
UTILIDAD (PERDIDA) DEL PERIODO		<u>3.974.477</u>	<u>(3.011.718)</u>

Las notas adjuntas número 1 al 28 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Estado de Otro Resultado Integral del Periodo Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2021 y 2020

(En miles de pesos – M\$)

	Notas	30.09.2021	30.09.2020
	N°	M\$	M\$
Utilidad (Pérdida) del Periodo Intermedio		<u>3.974.477</u>	<u>(3.011.718)</u>
Resultados Integrales			
Resultados Integrales antes de Impuesto a la Renta		-	-
Impuesto a la Renta sobre Resultados Integrales		<u>-</u>	<u>-</u>
TOTAL RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO		<u>-</u>	<u>-</u>
Otros resultados Integrales		<u>-</u>	<u>-</u>
UTILIDAD (PERDIDA) INTEGRAL DEL PERIODO		<u>3.974.477</u>	<u>(3.011.718)</u>
Atribuible a resultados del periodo Tenedores patrimoniales		<u>3.974.477</u>	<u>(3.011.718)</u>

Las notas adjuntas 1 al 28 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2021 y 2020

(En miles de pesos - M\$)

	Notas	Capital	Reservas	Resultado Acumulado	Utilidad (Pérdida) del periodo	Total Atribuible Propietarios de la Sociedad	Total
	N°	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 1° de enero de 2021	(17)	9.702.490	(118.064)	(5.372.500)	(4.158.467)	53.459	53.459
Distribución resultados 2020		-	-	(4.158.467)	4.158.467	-	-
Aumento de Capital	(17)	2.850.000	-	-	-	2.850.000	2.850.000
Utilidad del Periodo		-	-	-	3.974.477	3.974.477	3.974.477
Saldos al 30 de septiembre de 2021		12.552.490	(118.064)	(9.530.967)	3.974.477	6.877.936	6.877.936
Saldos al 1° de enero de 2020	(17)	7.102.490	(118.064)	(3.208.752)	(2.163.748)	1.611.926	1.611.926
Distribución resultados 2019		-	-	(2.163.748)	2.163.748	-	-
Aumento de Capital	(17)	2.600.000	-	-	-	2.600.000	2.600.000
Pérdida del Periodo		-	-	-	(3.011.718)	(3.011.718)	(3.011.718)
Saldos al 30 de septiembre de 2020		9.702.490	(118.064)	(5.372.500)	(3.011.718)	1.200.208	1.200.208

Las notas adjuntas número 1 al 28 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Estado de Flujos de Efectivo Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2021 y 2020

(En miles de pesos – M\$)

	Notas N°	30.09.2021 M\$	30.09.2020 M\$
Flujo Originado por Actividades de la Operación			
Utilidad (Pérdida) del año		3.974.477	(3.011.718)
Cargos (abonos) a resultados que no representan flujo de efectivo			
Depreciaciones y amortizaciones	(8)(9)(10)	2.596.096	2.472.887
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		1.536.326	(1.020.270)
Variaciones de Activo y Pasivo que afectan flujo operacional			
(Aumento) Disminución impuesto por recuperar		233.047	13.478
(Aumento) disminución créditos y cuentas por cobrar a clientes		(1.346.930)	1.160.194
(Aumento) disminución otros activos		977.829	(5.622.917)
Aumento (disminución) otros pasivos		(718.883)	6.963.651
Aumento (disminución) provisiones		653.020	64.971
Flujo neto positivo (negativo) utilizado en actividades de la operación		<u>7.904.982</u>	<u>1.020.276</u>
Flujos Originado por Actividades de la Inversión			
Compra de Propiedades, plantas, equipos e intangibles	(9)	<u>(245.875)</u>	<u>(238.643)</u>
Flujo neto negativo utilizados en actividades de inversión		<u>(245.875)</u>	<u>(238.643)</u>
Flujos Originado por Actividades de Financiamiento			
Aumento Capital		2.847.150	-
Pago de préstamos bancarios con Empresas Relacionadas		(1.498.291)	(319.274)
Pagos de pasivos por arrendamientos		<u>(2.295.336)</u>	<u>-</u>
Flujo neto positivo (negativo) utilizados en actividades de financiamiento		<u>(946.477)</u>	<u>(319.274)</u>
Variación Neta del Ejercicio del Efectivo y Efectivo Equivalente		6.712.630	462.359
Efecto de las Variaciones en las Tasas de Cambio sobre el Efectivo y Efectivo Equivalente		-	-
Saldo Inicial de Efectivo y Efectivo Equivalente	(4)	<u>3.521.337</u>	<u>2.477.915</u>
Saldo Final de Efectivo y Efectivo Equivalente	(4)	<u>10.233.967</u>	<u>2.940.274</u>

Las notas adjuntas número 1 al 28 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables

1.1) Información general

Antecedentes de la Sociedad

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

La Sociedad tiene la calidad de filial del Banco del Estado de Chile (posee el 99,9% de la Sociedad) y se encuentra bajo la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero, actual CMF.

Los presentes estados financieros al 30 de septiembre de 2021 han sido aprobados por la Administración con fecha 26 de octubre 2021.

1.2) Principales criterios contables

a) Período contable

Los Estados Financieros Intermedios, comprenden el Estado de Situación Financiera Intermedio, Estado de Resultado del Periodo Intermedio, Estados de Otro Resultado Integral del Periodo Intermedio, Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio y Estado de Flujos de Efectivo Intermedio, cubren los periodos terminados al 30 de septiembre de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables (continuación)

b) Bases de presentación

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

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

Las notas a los Estados Financieros Intermedios contienen información adicional a la presentada en el Estado de Situación Financiera Intermedio, en el Estado de Resultado del Periodo Intermedio, Estado de Otro Resultado Integral del Periodo Intermedio, Estado de Cambio en el Patrimonio Intermedio y en el Estado de Flujo de Efectivo Intermedio. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

c) Moneda funcional y de presentación

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

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

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables (continuación)

d) Criterios de valorización de activos y pasivos

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

a) Activos y pasivos medidos a costo amortizado

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

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

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

b) Activos medidos a valor razonable

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

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

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables (continuación)

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

Activos valorados al costo de adquisición

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

e) Instrumentos para negociación

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

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

f) Transacciones con empresas y partes relacionadas

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

g) Reconocimiento de ingresos por comisiones

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables (continuación)

h) Deterioro

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

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

i) Inversión en Sociedades

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

j) Intangibles

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

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

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables (continuación)

k) Propiedades, planta y equipos

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

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

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

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

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

La estimación de las vidas útiles de los ítems propiedades, planta y equipos es revisada al final de los periodos 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 periodos futuros.

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la Sociedad no registra indicio de deterioro en sus propiedades, planta y equipos.

l) Arrendamientos operativos

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

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables (continuación)

m) Efectivo y efectivo equivalente

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

n) Estado de flujo de efectivo

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

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

i) Flujos de efectivo

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

ii) Actividades operacionales

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

iii) Actividades de inversión

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

iv) Actividades de financiamiento

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables (continuación)

o) Provisiones

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

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

p) Beneficios a los empleados

Vacaciones del personal

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

Beneficios de corto plazo

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

La Sociedad pactó con sus trabajadores en la Negociación Colectiva de 2019, un bono de Negociación, el cual se amortizara en el plazo de duración del contrato colectivo y la parte no amortizada es registrada en el rubro “Otros Activos”. Con el objeto de tener indicadores financieros de eficiencia estables en el tiempo, la Sociedad ha retomado la práctica de llevar el importe del Bono de Negociación Colectiva a resultados en el plazo del Contrato Colectivo (ver Nota 10).

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables (continuación)

p) Beneficios a los empleados (continuación)

Beneficio de largo plazo

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

q) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

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

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

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

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables (continuación)

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

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

r) Uso de estimaciones y juicios

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

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables (continuación)

s) Distribución de utilidad (dividendos mínimos)

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

t) Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS y Normativa de la Comisión para el Mercado Financiero):

Las nuevas normas, las mejoras y modificaciones a las IFRS, así como las interpretaciones que fueron aplicadas en estos Estados Financieros Intermedios han sido publicadas en el periodo se encuentran detalladas a continuación:

a) Nuevos pronunciamientos, mejoras y modificaciones de normas emitidas y adoptadas durante el presente periodo:

Mejoras y modificaciones de normas

		Fecha de aplicación obligatoria
IAS 39, IFRS 4, IFRS 7, IFRS 9 e IFRS 16	Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición, Contratos de Seguros, Instrumentos Financieros: Información a Revelar, Instrumentos Financieros y Arrendamientos	1 de enero de 2021
IFRS 16	Arrendamientos	1 de abril de 2021

Las mejoras y modificaciones a las normas IAS 39, IFRS 4, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 16, no tuvieron impacto en los presentes Estados Financieros Intermedios.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables aplicados (continuación)

b) Nuevos pronunciamientos, mejoras y modificaciones de normas emitidas que aún no han sido adoptados:

Mejoras y modificaciones de normas

		Fecha de aplicación obligatoria
IAS 37	Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes	1 de enero de 2022
IAS 16	Propiedades, planta y equipo	1 de enero de 2022
IFRS 9	Instrumentos financieros	1 de enero de 2022
IFRS 16	Arrendamientos	1 de enero de 2022
IAS 1 y Documento de práctica de las IFRS N° 2	Presentación de Estados Financieros y Realización de juicios sobre materialidad o importancia relativa	1 de enero de 2023
IAS 8	Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores	1 de enero de 2023
IAS 12	Impuesto a las Ganancias	1 de enero de 2023
IAS 1	Presentación de Estados Financieros	1 de enero de 2023

IAS 37 “Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes”

Con el objetivo de aclarar los tipos de costos que una compañía incluye como costos de cumplimiento de un contrato al momento de evaluar si un contrato es oneroso, el IASB emitió en mayo de 2020 la modificación a IAS 37, “Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes”.

La modificación aclara que los costos de cumplimiento de un contrato comprenden:

- los costos incrementales, por ejemplo: mano de obra directa y materiales; y
- una asignación de otros costos directos, por ejemplo: la asignación de un gasto de depreciación de un ítem de Propiedades, planta y equipo usado para el cumplimiento de un contrato.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables aplicados (continuación)

b) Nuevos pronunciamientos, mejoras y modificaciones de normas emitidas que aún no han sido adoptados: (continuación)

IAS 37 “Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes” (continuación)

La modificación es efectiva para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022 a contratos existentes a la fecha de aplicación. Se permite la aplicación anticipada.

A la fecha de aplicación inicial, el efecto acumulado de llevar a cabo esta modificación a IAS 37 es reconocido en los saldos iniciales como un ajuste a las utilidades retenidas o cualquier otra partida en el patrimonio, según corresponda.

Actualmente esta modificación no tiene impacto en el Sociedad, situación que será evaluada cuando entre en vigencia.

IAS 16 “Propiedades, planta y equipo”

Con el objetivo de proveer una guía en la contabilización de las ventas y costos que las entidades pueden generar en el proceso de hacer que un ítem de Propiedades, planta y equipo esté disponible para su uso, el IASB emitió en mayo de 2020 la modificación a IAS 16.

De acuerdo con estas modificaciones, el producto de la venta de los bienes obtenidos en el proceso que un ítem de Propiedades, planta y equipo están disponible para su uso, deberá ser reconocido en el estado del resultado junto con los costos de producir tales bienes. Deberá ser aplicada IAS 2, “Inventarios” en la identificación y medición de estos bienes.

Las entidades tendrán la necesidad de diferenciar entre:

- los costos asociados con la producción y venta de los bienes y servicios antes que el ítem de Propiedades, planta y equipo este en uso; y
- los costos asociados con la puesta en funcionamiento del ítem de Propiedades, planta y equipo para su uso previsto.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables aplicados (continuación)

b) Nuevos pronunciamientos, mejoras y modificaciones de normas emitidas que aún no han sido adoptados: (continuación)

IAS 16 “Propiedades, planta y equipo” (continuación)

La modificación es efectiva para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. Se permite la aplicación anticipada.

Actualmente esta modificación no tiene impacto en el Sociedad, situación que será evaluada cuando entre en vigencia.

IFRS 9 “Instrumentos Financieros” e IFRS 16 “Arrendamientos”

En mayo de 2020, el IASB emitió “Mejoras anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020”. Las mejoras anuales incluyen modificaciones a las siguientes normas:

- IFRS 9, Instrumentos Financieros. La modificación aclara que, para el propósito de realizar la “prueba del 10 por ciento” para dar de baja los pasivos financieros, al determinar las comisiones pagadas netas de las comisiones cobradas, un prestatario sólo debe considerar las comisiones pagadas o recibidas entre el prestatario y el prestamista, incluyendo las comisiones pagadas o recibidas por el prestatario o prestamista en nombre de un tercero.
- IFRS 16, Arrendamientos. La modificación elimina el ejemplo ilustrativo de pagos del arrendador relacionado con mejoras al bien arrendado. Tal como está redactado actualmente, el ejemplo no es claro en cuanto a por qué dichos pagos no son un incentivo de arrendamiento. La modificación ayudará a eliminar la posibilidad de confusiones en la identificación de incentivos por arrendamientos en transacciones de agentes inmobiliarios.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables aplicados (continuación)

b) Nuevos pronunciamientos, mejoras y modificaciones de normas emitidas que aún no han sido adoptados: (continuación)

IFRS 9 “Instrumentos Financieros” e IFRS 16 “Arrendamientos” (continuación)

Las modificaciones a IFRS 9 e IFRS 16, son efectivas para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. Se permite la aplicación anticipada.

Actualmente estas mejoras no tienen impacto en el Sociedad, situación que será evaluada cuando entren en vigencia.

IAS 1 “Presentación de Estados Financieros”, y Documento de práctica de las IFRS N° 2 “Realización de juicios sobre materialidad o importancia relativa”

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a IAS 1, “Presentación de los Estados Financieros” y al Documento de práctica de las IFRS N° 2.

Las modificaciones incluyen los siguientes:

- Requiere a las compañías la revelación de sus políticas contables materiales en vez de las políticas contables significativas;
- Aclaran que las políticas contables relacionadas con transacciones inmateriales, otros eventos o condiciones, son en sí inmateriales y por lo tanto no necesitan ser reveladas;
- Aclaran que no todas las políticas contables que están relacionadas con transacciones materiales, otros eventos o condiciones, son en sí materiales para los estados financieros de la compañía.

Las modificaciones al Documento de práctica de las IFRS N° 2, incluyen dos ejemplos adicionales en la aplicación de la materialidad en las revelaciones de las políticas contables.

Las modificaciones son efectivas para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite la aplicación anticipada.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables aplicados (continuación)

b) Nuevos pronunciamientos, mejoras y modificaciones de normas emitidas que aún no han sido adoptados: (continuación)

IAS 1 “Presentación de Estados Financieros”, y Documento de práctica de las IFRS N° 2 “Realización de juicios sobre materialidad o importancia relativa” (continuación)

Actualmente estas enmiendas no tienen impacto en la Sociedad, situación que será evaluada cuando entre en vigencia

IAS 8 “Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores”

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a IAS 8, “Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores”, para aclarar como las compañías deben distinguir entre cambios en las políticas contables y cambios en estimaciones contables, teniendo como foco principal la definición y aclaratorias de las estimaciones contables.

Las modificaciones aclaran la relación entre las políticas y las estimaciones contables, especificando que una compañía desarrolla una estimación contable para alcanzar el objetivo previamente definido en una política contable.

Las modificaciones son efectivas para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite la aplicación anticipada.

Actualmente estas enmiendas no tienen impacto en la Sociedad, situación que será evaluada cuando entre en vigencia

IAS 12 “Impuesto a las Ganancias”

En mayo de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a IAS 12, “Impuesto a las Ganancias” para aclarar como las compañías deben contabilizar el impuesto diferido en cierto tipo de transacciones en donde se reconoce un activo y un pasivo, como por ejemplo arrendamientos y obligaciones por retiro de servicio.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables aplicados (continuación)

b) Nuevos pronunciamientos, mejoras y modificaciones de normas emitidas que aún no han sido adoptados: (continuación)

IAS 12 “Impuesto a las Ganancias” (continuación)

Las modificaciones reducen el alcance de la exención en el reconocimiento inicial de modo que no se aplica a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias iguales y compensatorias. Como resultado, las compañías necesitarán reconocer un activo por impuestos diferidos y un pasivo por impuestos diferidos por las diferencias temporarias que surjan en el reconocimiento inicial de un arrendamiento y una obligación por retiro de servicio.

La modificación es efectiva para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite la aplicación anticipada.

Actualmente esta enmienda no tiene impacto en la Sociedad, situación que será evaluada cuando entre en vigencia.

IAS 1 “Presentación de Estados Financieros”

Con el objetivo de fomentar la uniformidad de aplicación y aclarar los requisitos para determinar si un pasivo es corriente o no corriente, el IASB ha modificado IAS 1, “Presentación de Estados Financieros”. Como consecuencia de esta modificación, las entidades deben revisar sus contratos de préstamos para determinar si su clasificación cambiará.

Las modificaciones incluyen lo siguiente:

- El derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado: IAS 1 actual establece que las entidades clasifican un pasivo como corriente cuando no tienen un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa. Como parte de sus modificaciones, el IASB ha suprimido el requisito de que el derecho sea incondicional y, en su lugar, señala que el derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado y existir al final del ejercicio sobre el que se informa.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

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

1.2) Principales criterios contables aplicados (continuación)

b) Nuevos pronunciamientos, mejoras y modificaciones de normas emitidas que aún no han sido adoptados: (continuación)

IAS 1 “Presentación de Estados Financieros” (continuación)

- La clasificación de las líneas de crédito renovables puede cambiar: las entidades clasifican un pasivo como no corriente si tienen derecho a aplazar su cancelación durante al menos doce meses a partir del final del ejercicio sobre el que se informa. Ahora, el IASB ha aclarado que el derecho a aplazar existe únicamente si la sociedad cumple las condiciones especificadas en el acuerdo de préstamo al final del ejercicio sobre el que se informa, incluso aunque el prestamista no verifique el cumplimiento hasta una fecha posterior.
- Pasivos con características de cancelación de patrimonio: en las modificaciones se señala que la cancelación de un pasivo incluye el traspaso de los instrumentos de patrimonio propios de la entidad a la otra parte. La modificación aclara la forma en que las entidades clasifican un pasivo que incluye una opción de conversión de la otra parte, que podría reconocerse como patrimonio o como pasivo de forma separada con respecto al componente de pasivo previsto en IAS 32, “Instrumentos Financieros: Presentación”.

La modificación es efectiva, de forma retroactiva, para los periodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada. No obstante, las sociedades considerarán incluir la información a revelar de conformidad con IAS 8, “Políticas Contables, Cambios en Estimaciones Contables y Errores” en sus siguientes estados financieros anuales.

Actualmente estas modificaciones no tienen impacto en el Sociedad, situación que será evaluada cuando entren en vigencia.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 - Cambios Contables

Durante el ejercicio terminado al 30 de septiembre de 2021, no han ocurrido cambios contables en relación al ejercicio anterior que afecten la interpretación de estos estados financieros.

Nota 3 - Hechos Relevantes

Año 2021

En Santiago, a 20 de abril de 2021 siendo las 10:00 horas, se lleva a efecto la Junta General Ordinaria de Accionistas de BancoEstado Centro de Servicios S.A., en modalidad de video conferencia a través de la herramienta Microsoft Teams.

Participan el Gerente General Ejecutivo de Banco Estado don Juan Cooper Álvarez, el Gerente General de BancoEstado Servicios de Cobranza S.A. don Carlos Eterovic Urzúa. Preside la reunión don Marcelo Hiriart Vergara, Presidente del Directorio, y se desempeña como secretario el Gerente General de la sociedad, don Denis Daroch Gutiérrez.

Se citó a los accionistas a esta Junta Ordinaria con el objeto tratar las siguientes materias: a).- Examen de la situación de la sociedad y de los informes de los auditores externos, y aprobación o rechazo de la memoria, balance y estados financieros correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2020; b).- Estado de Resultados; c).- Composición del Directorio; d).- Auditores externos para informar los estados financieros del ejercicio 2021; e).- Designación del periódico oficial de la sociedad; f).- Las demás materias propias de la Junta Ordinaria de Accionistas; y 2).- La citación a la presente Junta se efectuó personalmente al representante de cada accionista, quienes aseguraron su participación en la Asamblea, como efectivamente ha ocurrido, de manera que no fue necesario efectuar la citación mediante la publicación de avisos contemplada en los estatutos.

La Junta acuerda por unanimidad aprobar la memoria, el estado de resultados y el informe de los auditores externos correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2020.

El Presidente informa a la Junta que por Acuerdo del Consejo Directivo Número 24 del Banco del Estado de Chile de fecha 25 de marzo de 2021, se definió renovar a KPMG Auditores Consultores SpA, RUT N° 89.907.300-2, como empresa de auditoría externa de los estados financieros de dicha institución y sus filiales, para el ejercicio correspondiente al año 2021.

La Junta por unanimidad acuerda aprobar la designación del diario “La Nación”, como Periódico Oficial de la sociedad, donde deberán efectuarse las publicaciones y avisos.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 3 - Hechos Relevantes (continuación)

Año 2021 (continuación)

Con fecha 31 de mayo de 2021, se remite carta a la Comisión para el Mercado Financiero, en la que se solicita autorización para reformar los estatutos en el sentido de aumentar el capital social en MM\$ 2.850. Se encuentra pendiente la respuesta del ente regulador.

Con fecha 3 de junio de 2021, se celebra Junta Extraordinaria de Accionistas con asistencia de Notario, en la que se acuerda reformar los estatutos en el sentido de disminuir el plazo de duración del Directorio de 3 a 2 años, previa aprobación por la Comisión para el Mercado Financiero por carta N° 92105980 de 28 de mayo de 2021. Se encuentra en trámite la confección del extracto del acta para su inscripción en el Registro de Comercio de Santiago y su publicación en el Diario Oficial.

Con fecha 9 de septiembre de 2021, se celebra Junta Extraordinaria de Accionistas con asistencia del Notario Doña Maria Pilar Gutierrez Rivera, en la que se acuerda reformar los estatutos en el sentido de aumentar el capital de la Sociedad en MM\$2.850, previa aprobación por la Comisión para el Mercado Financiero por carta N° 92107468 de 23 de agosto de 2021.

Año 2020

Con fecha 8 de enero de 2020, la Comisión para el Mercado Financiero autorizó a la sociedad modificar sus estatutos en cuanto a aumentar su capital social en MM\$ 2.600, lo anterior según carta N° 92000623.

Con fecha 14 de enero de 2020 se realizó Junta Extraordinaria de Accionistas aprobando la reforma de estatutos, consistente en el aumento de capital de la sociedad en MM\$ 2.600, acta que se redujo a escritura pública con fecha 27 de enero de 2020 en la Notaría de Santiago de la Señora María Pilar Gutierrez Rivera. El extracto de dicha escritura se inscribió el 3 de febrero de 2020 en el Registro de Comercio de Santiago y se publicó el 3 de febrero de 2020 en el Diario Oficial.

En sesión de Directorio realizada el 23 de junio de 2020 se informó la renuncia del Señor René Esquivel Cabrera en el cargo de Gerente General de la Sociedad a partir del 1 de julio de 2020 y se procedió a designar al Señor Denis Daroch Gutierrez en su reemplazo, para lo cual se le otorgaron los respectivos poderes que constan en escritura pública otorgada con fecha 8 de julio de 2020 en la Notaría de Santiago de la Señora María Pilar Gutierrez Rivera.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 3 - Hechos Relevantes (continuación)

Año 2020 (continuación)

Como es de público conocimiento durante los últimos días de marzo de 2020 se produjo una pandemia global por el denominado Coronavirus (Covid-19), afectando en forma significativa el desempeño de la economía y los mercados financieros globales y del país. Al respecto, BancoEstado Centro de Servicios S.A., mantiene activos al 31 de diciembre de 2020 que podrían verse afectados. A la fecha de emisión de estos Estados Financieros, la Administración se encuentra en proceso de evaluación de los impactos de esta situación y no es posible determinar con exactitud los efectos que dicho evento podría tener en los resultados futuros del presente ejercicio.

Con fecha 27 de octubre de 2020, en sesión ordinaria de Directorio, la Presidente Señora Victoria Martínez Ocamica presentó su renuncia al cargo, procediendo el Directorio -en conformidad al Artículo N° 32 de la Ley N° 18.046 -, a designar al Señor Marcelo Hiriart Vergara en su reemplazo hasta la próxima Junta Ordinaria de Accionistas.

Conforme a lo anterior, el Directorio de la Sociedad quedó, compuesto por los siguientes Directores

Marcelo Hiriart Vergara.

Gunther Wyss Ortega.

Marcelo García Nanning.

Designando por unanimidad al Señor Marcelo Hiriart Vergara como Presidente.

Con fecha 28 de octubre de 2020, Denis Daroch Gutierrez, Gerente General de BancoEstado Centro de Servicios S.A., envió carta a Joaquin Cortez Huerta, Presidente de la Comisión para el Mercado Financiero, en donde se solicita el cambio de nombre de fantasía de “ServiEstado” a “BancoEstado Express”, explicando los motivos de dicho cambio.

Con fecha 23 de noviembre de 2020 se efectuó Junta General Extraordinaria de Accionistas con el fin pronunciarse sobre una modificación de los estatutos sociales. El presidente manifestó la proposición de modificar los estatutos en el sentido de reemplazar el nombre de fantasía actual de “ServiEstado” por el de “BancoEstado Express”. El objetivo del cambio es que los usuarios identifiquen claramente esta red de atención como extensión de la Corporación BancoEstado. Una vez expuestos todos los antecedentes, la Junta por unanimidad de los accionistas aprobó la modificación del nombre de fantasía.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 3 - Hechos Relevantes (continuación)

Año 2020 (continuación)

Con fecha 13 de noviembre de 2020, se recibió carta por parte de la Comisión para el Mercado Financiero, en donde se autoriza el cambio de nombre de fantasía, en donde solo solicita que una vez formalizada la reforma de los estatutos sociales, estos sean enviados mediante una copia legalizada de la versión definitiva.

Con fecha 7 de diciembre de 2020 se redujo a escritura pública el Acta Junta General Extraordinaria de Accionistas de BancoEstado Centro de Servicios S.A., celebrada el 23 de noviembre de 2020, en donde se acordó aprobar la modificación del nombre de fantasía de “Serviestado” a “BancoEstado Express”. Dicha información fue publicada en el Diario Oficial del lunes 7 de diciembre de 2020.

Nota 4 - Efectivo y Equivalente de Efectivo

- a) Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el detalle de los saldos incluidos bajo rubro el siguiente:

	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Cuenta corriente BancoEstado	<u>10.227.015</u>	<u>3.514.382</u>
Total efectivo y depósitos en bancos	<u><u>10.227.015</u></u>	<u><u>3.514.382</u></u>

- b) Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo es el siguiente:

	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Efectivo y depósitos en bancos	10.227.015	3.514.382
Instrumentos de intermediación financiera (*)	<u>6.952</u>	<u>6.955</u>
Total efectivo y equivalente de efectivo	<u><u>10.233.967</u></u>	<u><u>3.521.337</u></u>

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 5 - Instrumentos Para Negociación

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad mantiene inversiones como instrumentos para negociación de acuerdo al siguiente detalle:

30.09.2021

Inversiones en Depósitos a Plazo	Fecha	30.09.2021
	Vencimiento	M\$
Depósito en pesos BancoEstado(*)	04/10/2021	6.952
Total		6.952

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

31.12.2020

Inversiones en Depósitos a Plazo	Fecha	31.12.2020
	Vencimiento	M\$
Depósito en pesos BancoEstado(*)	02/03/2021	6.955
Total		6.955

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 6 - Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición de los créditos y cuentas por cobrar a clientes es la siguiente:

Nombre Entidad	Concepto	30.09.2021	31.12.2020
		M\$	M\$
Metro S.A.	Comisiones	23	529
Saldos al		23	529

Nota 7 - Inversiones en Sociedades

a) Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la inversión en Sociedad relacionada se detalla a continuación:

30.09.2021

Nombre de la Entidad	Participación	Valor patrimonial Proporcional	Resultado	Información emisor		
				Patrimonio	Resultados	Fecha información
	%	M\$	M\$	M\$	M\$	
Sociedad de Servicios Transaccionales Caja Vecina S.A.	0,15	7.397	4.262	4.931.289	2.825.667	30/09/2021
Total		7.397	4.262	4.931.289	2.825.667	

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 7 - Inversiones en Sociedades (continuación)**31.12.2020**

Nombre de la Entidad	Participación	Valor patrimonial Proporcional	Resultado	Información emisor		
				Patrimonio	Resultados	Fecha información
	%	M\$	M\$	M\$	M\$	
Sociedad de Servicios Transaccionales Caja Vecina S.A.						
	0,15	8.777	5.631	5.851.131	3.745.509	31/12/2020
Total		8.777	5.631	5.851.131	3.745.509	

b) Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el movimiento de la inversión en Sociedad es el siguiente:

	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Valor libro inicial	8.777	6.252
Participaciones sobre los resultados	4.262	5.631
Dividendo recibido	(5.642)	(3.106)
Totales	<u>7.397</u>	<u>8.777</u>

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 8 - Intangibles

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición y el movimiento de los intangibles es la siguiente:

	Licencias y Software M\$	Total M\$
30.09.2021		
Activos		
Saldo al 1 de enero de 2021	7.134	7.134
Adiciones	-	-
Rebajas	-	-
Amortización del Periodo	(6.421)	(6.421)
Saldo al 30 septiembre de 2021	713	713

	Licencias y Software M\$	Total M\$
31.12.2020		
Activos		
Saldo al 1 de enero de 2020	283.765	283.765
Adiciones	32.761	32.761
Rebajas	(300.830)	(300.830)
Amortización del Periodo	(8.562)	(8.562)
Saldo al 31 diciembre de 2020	7.134	7.134

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 9 - Propiedades, Planta y Equipos

a) Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición y el movimiento de propiedades, planta y equipos es la siguiente:

	Equipos	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2021	938.212	71.877	1.010.089
Adiciones	242.212	3.663	245.875
Retiros/ Rebajas	(267.954)	(133.617)	(401.571)
Saldo al 30 de septiembre de 2021	912.470	(58.077)	854.393
Depreciación año	(321.242)	(26.805)	(348.047)
Ventas y bajas	267.841	133.615	401.456
Total depreciación	(53.401)	106.810	53.409
Propiedades, plantas y equipos neto	859.069	48.733	907.802
Saldo al 1 de enero de 2020	1.195.733	128.721	1.324.454
Adiciones	251.823	23.272	275.095
Retiros/ Rebajas	(26.172)	(44.398)	(70.570)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	1.421.384	107.595	1.528.979
Depreciación año	(509.344)	(80.111)	(589.455)
Ventas y bajas	26.172	44.393	70.565
Total depreciación	(483.172)	(35.718)	(518.890)
Propiedades, plantas y equipos neto	938.212	71.877	1.010.089

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 10 - Activos por Derechos a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamiento

a) Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición y el movimiento de activo de derecho de uso por bienes arrendados es el siguiente:

30.09.2021	Activo por Derecho Bienes Arriendo M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2021	18.765.087	18.765.087
Adiciones	-	-
Bajas del periodo	-	-
Ajustes	159.287	159.287
Saldo al 30 de septiembre de 2021	18.924.374	18.924.374
Depreciación Acumulada		
	(5.257.284)	(5.257.284)
Saldo al 1 de enero de 2021		
Depreciación de periodo	(2.241.628)	(2.241.628)
Bajas del periodo	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2021	(7.498.912)	(7.498.912)
Saldo neto al 30 de septiembre de 2021	11.425.462	11.425.462

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 10 - Activos por Derechos a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamiento (continuación)

31.12.2020	Activo por Derecho Bienes Arriendo M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2020	18.622.534	18.622.534
Adiciones	-	-
Bajas del periodo	-	-
Ajustes	142.553	142.553
Saldo al 31 de diciembre de 2020	18.765.087	18.765.087
Depreciación Acumulada		
	(2.567.255)	(2.567.255)
Saldo al 1 de enero de 2020		
Depreciación de periodo	(2.690.029)	(2.690.029)
Bajas del periodo	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2020	(5.257.284)	(5.257.284)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2020	13.507.803	13.507.803

b) Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición y el movimiento de pasivos por obligaciones de uso por bienes arrendados es el siguiente:

30.09.2021	Pasivo Por Obligaciones Bienes Arrendados M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2021	(13.918.788)	(13.918.788)
Adiciones	-	-
Intereses Financieros	(193.918)	(193.918)
Pagos de Arriendos	2.136.049	2.136.049
Saldo al 30 septiembre de 2021	(11.976.657)	(11.976.657)

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 10 - Activos por Derechos a Usar Bienes en Arrendamiento y Obligaciones por Contratos de Arrendamiento (continuación)

31.12.2020	Pasivo Por Obligaciones Bienes Arrendados M\$	Total M\$
Adiciones	(16.271.353)	(16.271.353)
Intereses Financieros	(290.012)	(290.012)
Pagos de Arriendos	2.642.577	2.642.577
Saldo al 31 diciembre de 2020	(13.918.788)	(13.918.788)

c) Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad cuenta con las siguientes obligaciones de arriendos operativos:

Bienes Raíces	Pagos Futuros de Arrendamiento Operativo			Total M\$
	Hasta 1 Años M\$	De 2 a 3 Años M\$	Más de 3 Años M\$	
	Año 2021	3.013.744	9.691.046	
Año 2020	2.843.203	5.686.405	5.389.180	13.918.7

Nota 11 - Impuesto Corriente e Impuestos Diferidos**a) Impuestos**

Al 31 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta impuestos por recuperar según el siguiente detalle:

	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Impuesto Único	(91)	(2.458)
Crédito por gastos de capacitación	90.000	130.000
Impuesto por recuperar	124.812	327.640
Totales	<u>214.721</u>	<u>455.182</u>

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 11 - Impuesto Corriente e Impuestos Diferidos (Continuación)**b) Resultado por impuestos**

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la Sociedad determinó pérdida tributaria por M\$ 5.121.990 y M\$ 9.488.371, respectivamente, razón por lo cual no constituyó provisión de impuesto a la renta de primera categoría.

El efecto del gasto tributario durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2021 y 2020, se compone de los siguientes conceptos:

	30.09.2021	30.09.2020
	M\$	M\$
Impuesto Único	(91)	(13.398)
Originación y reverso de diferencias temporarias	<u>(1.340.824)</u>	<u>1.033.668</u>
Abono ganancia a resultados por impuesto a la renta	<u>(1.340.915)</u>	<u>1.020.270</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 31 de septiembre de 2021 y 2020:

	30.09.2021		30.09.2020	
	Tasa de Impuestos %	Monto M\$	Tasa de Impuestos %	Monto M\$
Resultado antes de impuesto	(27,00%)	(1.435.156)	27,00%	1.088.637
Diferencias Temporarias	-	-	-	-
Diferencia Permanentes	1,77%	94.241	(1,70%)	(68.367)
Impuesto Único (gastos rechazados)	-	-	-	-
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	<u>(25,23%)</u>	<u>(1.340.915)</u>	<u>25,30%</u>	<u>1.020.270</u>

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 11 - Impuesto Corriente e Impuestos Diferidos (continuación)**d) Efecto de impuestos diferidos en resultado**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el detalle de los saldos acumulados de impuestos diferidos es el siguiente:

Concepto	30.09.2021			31.12.2020		
	Activo	Pasivos	Neto	Activo	Pasivos	Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisión por vacaciones	373.338	-	373.338	338.727	-	338.727
Provisiones del personal	292.597	-	292.597	253.388	-	253.388
Provisiones varias	7.643	-	7.643	73.521	-	73.521
Pérdida tributaria	1.382.937	-	1.382.937	3.033.004	-	3.033.004
Activo fijo	18.705	-	18.705	18.298	-	18.298
Ajuste tasa mercado	-	-	-	-	-	-
Gastos pagados por anticipados	-	(340.864)	(340.864)	-	(603.323)	(603.323)
Bienes Arrendado(Activo-Pasivo)	148.823	-	148.823	110.966	-	110.966
Amort. Desarrollo Software	-	(1.734)	(1.734)	-	(2.311)	(2.311)
Total activo neto	2.224.043	(342.598)	1.881.445	3.827.904	(605.634)	3.222.270

Nota 12 - Otros Activos

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición del rubro otros activos es la siguiente:

	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Fondos en administración (caja entregada por Banco Estado) (Nota 15) (*)	36.698.542	39.860.252
Otros activos	300.123	300.370
Perdidas de caja	122.859	161.672
Depósitos de dinero en garantía	149.394	145.481
Gastos pagados por anticipado (**)	1.262.458	2.234.533
Anticipo a proveedores	321	4.001
Fondos por rendir y Fondos fijos	18.305	18.809
Total	38.552.002	42.725.118

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 12 - Otros Activos (continuación)

- (*) Los Fondos en Administración corresponden a los montos en dinero en efectivo que se encuentran en las cajas de la Sociedad el cual es de propiedad de Banco del Estado de Chile.
- (**) Los gastos pagados por anticipado corresponden principalmente al registro del Bono por término de Negociación pactado en el Contrato Colectivo por M\$1.262.458 al 30 de septiembre de 2021 (M\$2.540.518 al 30 de septiembre de 2020), el gasto reconocido por Bono de término de Negociación corresponde a M\$ 1.333.395 al 30 de septiembre de 2021 (M\$1.015.929 al 30 de septiembre de 2020).

Nota 13 - Provisiones

a) Provisiones para beneficios y remuneración del personal

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición del rubro es la siguiente:

	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Provisión para vacaciones del personal	1.382.735	1.254.548
Provisión bonos y gratificación del personal	1.277.269	1.396.356
Total	<u>2.660.004</u>	<u>2.650.904</u>

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 13 -Provisiones (continuación)

b) A continuación se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones al 30 de septiembre de 2021 y 31 diciembre de 2020:

30.09.2021	Provisiones Sobre			
	Beneficios y Remuneraciones al Personal	Provisiones por Contingencias	Otras Provisiones	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de 2021	2.650.904	-	-	2.650.904
Provisiones constituidas	2.567.984	-	-	2.567.984
Aplicación de las provisiones	(2.558.884)	-	-	(2.558.884)
Saldos al 30 de septiembre de 2021	2.660.004	-	-	2.660.004

31.12.2020	Provisiones Sobre			
	Beneficios y Remuneraciones al Personal	Provisiones por Contingencias	Otras Provisiones	Total
	M\$	M\$	M\$	
Saldos al 1 de enero de 2020	2.182.391	-	-	2.182.391
Provisiones constituidas	3.996.501	-	-	3.996.501
Aplicación de las provisiones	(3.527.988)	-	-	(3.527.988)
Saldos al 31 de diciembre de 2020	2.650.904	-	-	2.650.904

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 14 - Cuentas y Documentos por Cobrar y Pagar Empresas Relacionadas**a) Documentos y cuentas por cobrar y pagar**

Nombre Entidad	Concepto	30.09.2021	31.12.2020
		M\$	M\$
Banco del Estado de Chile	Comisiones	4.275.488	2.885.843
Banco Estado S.A. Corredores de Bolsa	Comisiones	11.309	7.307
Total cuentas por cobrar		4.286.797	2.893.150
Banco del Estado de Chile	Préstamo bancario	(5.154.834)	(6.653.125)
Banco del Estado de Chile	Arriendos	(788.822)	(1.103.676)
Total cuentas por pagar		(5.943.656)	(7.756.801)

b) Resultados de operaciones con partes relacionadas**30.09.2021**

Entidad	Tipo de Ingreso o Gasto Reconocido	Ingresos M\$	Gastos M\$
Banco del Estado de Chile	Comisiones	33.073.956	(1.841)
	Arriendo oficinas	-	(1.036.902)
	Intereses y reajustes	-	(103.772)
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	Comisiones	24.669	(16)
BancoEstado Microempresas S.A Asesorías Financieras	Liquidación arriendos	16.145	-
BancoEstado Servicios de Cobranza S.A.	Comisiones	55.127	-
	Liquidación arriendos	83.433	-
	Arriendos	-	(2.818)

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 14 - Cuentas y Documentos por Cobrar y Pagar Empresas Relacionadas
(continuación)**

31.12.2020

Entidad	Tipo de Ingreso o Gasto Reconocido	Ingresos M\$	Gastos M\$
Banco del Estado de Chile	Comisiones	28.981.167	(2.749)
	Arriendo oficinas	-	(106.504)
	Intereses y reajustes	-	(126.622)
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	Comisiones	30.819	(38)
BancoEstado Microempresas S.A Asesorías Financieras	Liquidación arriendos	20.907	-
BancoEstado Servicios de Cobranza S.A.	Comisiones	63.345	-
	Liquidación arriendos	108.045	-
	Arriendos	-	(3.652)

c) Contratos suscritos con Empresas Relacionadas

A continuación se detallan los contratos suscritos con empresas relacionadas al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

**Nota 14 - Cuentas y Documentos por Cobrar y Pagar Empresas Relacionadas
(continuación)****d) Conformación del personal clave**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la conformación del personal clave de la Sociedad es la siguiente:

Cargo	N° de Ejecutivos	
	30.09.2021	31.12.2020
Presidente	1	1
Directores	3	3
Gerente General	1	1
Total	<u>5</u>	<u>5</u>

Nota 15 - Otros Pasivos

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición del rubro es la siguiente:

	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Obligación caja custodia (Nota 12) (*)	36.698.542	39.860.252
Proveedores	1.048.665	611.845
Administrador Financiero del Transantiago	9.032	10.756
IVA Debito Fiscal	888.867	481.300
Provisiones Varias	877.913	1.541.302
Otros	529.057	465.982
Totales	<u>40.052.076</u>	<u>42.971.437</u>

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 16 - Contingencias y Compromisos

Al 30 de septiembre de 2021, existen 19 causas de carácter judicial, según detalle:

Tribunal	RIT	Estimación sobre el derecho
1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago	DEMANDA DESCTO ASIGNACIÓN DE CAJA	Alta
2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago	RECLAMACIÓN A LA DT	Media
Juzgado de Letras del Trabajo de Concepción	MARIBEL AMESTICA MOLINA	Media
2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago	DEMANDA COLECTIVA BCM (12 P)	Media
2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago	FRANCISCO DASSONVALLE AMPUERO	Media
2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago	NATALIA GUZMAN DONOSO	Media
1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago	ARACELI ANDREA ARAYA VICENCIO	Media
2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago	JUAN CARLOS DÍAZ VASQUEZ	Media
1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago	PATRICIA MAGALY CUDRA SANCHEZ	Media
2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago	LUISA ARACELI MANAUT QUIROZ	Media
1° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago	JESSICA LISSETTE CABRERA RIVEROS	Media
1° Juzgado de Letras del Trabajo La Calera	KAREN GLORIA CISTERNA MEDINA	Media
1° Juzgado de Letras del Trabajo La Calera	MARJORIE ANDREA ROMERO CHACÓN	Media
2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago	ARMANDO ARNOLDO SUAZO MUÑOZ	Media
3° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago	GABRIEL ALEJANDRO AROS COFRÉ	Media
2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago	DEMANDA TUTELA SINDICATO	Media
2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago	SONIA CONTRERAS	Media
1° Juzgado de Letras del Trabajo La Calera	FELIPE VARAS	Media
2° Juzgado de Letras del Trabajo de Santiago	AIDA ARAYA	Media

Por estas causas la Sociedad al 30 de septiembre de 2021, mantiene una provisión por M\$143.976, que se incluye en el rubro otros pasivos.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 17 - Patrimonio**Capital suscrito y pagado y número de acciones**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el capital de la Sociedad está representado por:

Número de acciones

Serie	Autorizadas	Emitidas y pagadas	Con derecho a Voto	Valor Nominal
Única	518.749.928	518.749.928	518.749.928	Si valor nominal

Capital

El 9 de septiembre de 2021 en Junta Extraordinaria de Accionistas, se aprobó aumento de Capital por M\$2.850.000,

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 el Capital suscrito y pagado es el siguiente:

Serie	Capital Suscrito	Capital Pagado
Única	12.552.490	12.552.490

Accionistas

Los accionistas de la Sociedad al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 son los siguientes:

	Número de Acciones	Porcentaje de Participación
Banco del Estado de Chile	518.231.179	99,90%
BancoEstado Servicios de Cobranza S.A.	518.749	00,10%
	<u>518.749.928</u>	<u>100,00%</u>

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 18 -Ingresos y Gastos por Intereses y Reajustes

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la composición de los gastos por intereses y reajustes, es la siguiente:

Ingresos por intereses y reajustes	30.09.2021	30.09.2020
	M\$	M\$
Reajuste contratos de arriendo	32.590	-
Totales	<u>32.590</u>	<u>-</u>
Gastos por intereses y reajustes	30.09.2021	30.09.2020
	M\$	M\$
Intereses prestamo bancario	(103.772)	-
Intereses contrato de arrendamiento	(193.918)	(305.230)
Intereses pago multas	(5.691)	-
Totales	<u>(303.381)</u>	<u>(305.230)</u>

Nota 19 - Ingresos y Gastos por Comisiones

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la composición de ingresos y gastos por comisiones, es la siguiente:

Ingresos por comisiones	30.09.2021	30.09.2020
	M\$	M\$
Ingresos por comisiones BancoEstado	33.073.956	21.099.388
Ingreso por Transacciones Transantiago	411	128.718
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	24.669	23.772
BancoEstado Servicios de Cobranzas S.A.	55.127	48.511
Total ingresos por comisiones	<u>33.154.163</u>	<u>21.300.389</u>

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 19 - Ingresos y Gastos por Comisiones (continuación)

Gasto por Comisiones	30.09.2021	30.09.2020
	M\$	M\$
Otras comisiones	<u>(1.857)</u>	<u>(2.145)</u>
Total de gastos por comisiones	<u><u>(1.857)</u></u>	<u><u>(2.145)</u></u>

Nota 20 - Resultado de Operaciones Financieras

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, el detalle de los resultados por operaciones financieras, es el siguiente:

Utilidad Neta Operaciones Financieras	30.09.2021	30.09.2020
	M\$	M\$
Intereses instrumentos financieros	<u>16</u>	<u>5.976</u>
Totales	<u><u>16</u></u>	<u><u>5.976</u></u>

Nota 21 - Otros Ingresos Operacionales

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, el detalle de los resultados por otros ingresos operacionales, es el siguiente:

	30.09.2021	30.09.2020
	M\$	M\$
Otros servicios a Sociedades de BancoEstado	99.578	96.461
Ingresos ejercicio anterior	38.889	188.373
Otros	<u>23.674</u>	<u>-</u>
Totales	<u><u>162.141</u></u>	<u><u>284.834</u></u>

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 22 - Remuneraciones y Gastos del Personal

a) Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal, es la siguiente:

	30.09.2021	30.09.2020
	M\$	M\$
Remuneraciones del personal	(12.466.966)	(11.793.699)
Bonos o gratificaciones	(4.691.646)	(4.134.310)
Indemnización por años de servicios	(310.119)	(234.412)
Gastos de capacitación	(54.541)	(43.689)
Otros	(484.893)	(358.573)
Totales	<u>(18.008.165)</u>	<u>(16.564.683)</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 beneficios de largo plazo con su personal.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 23 - Gastos de Administración

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la composición del rubro es la siguiente:

Gastos Generales de Administración	30.09.2021	30.09.2020
	M\$	M\$
Arriendo de oficinas	(9.717)	(35.898)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(2.668.352)	(1.987.624)
Mantenimiento y reparación Propiedades, plantas y equipos	(256.059)	(400.636)
Alumbrado calefacción y otros servicios	(329.220)	(364.016)
Materiales de oficina	(442.613)	(382.885)
Arriendo BancoEstado	(235.892)	(162.232)
Suministro personal externo	(1.291.227)	(1.335.526)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(171.161)	(112.884)
Gastos judiciales y notariales	(162.627)	(78.109)
Patentes y contribuciones	(29.931)	(39.041)
Correspondencia, fletes y encomiendas	(57.521)	(51.549)
Prima de seguros	(11.481)	(11.152)
Publicidad	(7.179)	(15.584)
Honorarios por informes técnicos	(81.316)	(95.717)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(4.492)	(2.770)
Gastos de informática y comunicación	(51.851)	(49.058)
Servicios de logística y bodegaje	(241.670)	(218.039)
Servicios de aseo	(627.687)	(563.900)
Otros gastos generales	(383.840)	(262.588)
Totales	<u>(7.063.836)</u>	<u>(6.169.208)</u>

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 24 -Depreciación y Amortización

a) Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, los valores correspondientes a cargos a resultado por concepto de depreciaciones son los siguientes:

	30.09.2021	30.09.2020
	M\$	M\$
Depreciación del activo fijo	(348.047)	(458.169)
Depreciación Bienes Arrendados	(2.241.628)	(2.008.296)
Amortización Intangibles	(6.421)	(6.422)
Totales	<u>(2.596.096)</u>	<u>(2.472.887)</u>

b) La conciliación entre los valores libros al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es la siguiente:

30.09.2021	Depreciación y Amortizaciones	Total
	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de 2021	(8.890.788)	(8.890.788)
Cargos por depreciación	(2.596.096)	(2.596.096)
Bajas y ventas	-	-
Saldos al 30 de septiembre de 2021	<u>(11.486.884)</u>	<u>(11.486.884)</u>
<hr/>		
31.12.2020	Depreciación y Amortizaciones	Total
	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de 2020	(5.602.742)	(5.602.742)
Cargos por depreciación	(3.288.046)	(3.288.046)
Bajas y ventas	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2020	<u>(8.890.788)</u>	<u>(8.890.788)</u>

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 25 - Otros Gastos Operacionales

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la Sociedad presenta otros gastos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

Otros Gastos	30.09.2021	30.09.2020
	M\$	M\$
Castigos por pérdidas de caja	(44.083)	(18.636)
Gastos no renta	(19.528)	(68.505)
Castigo varios	(834)	(5.723)
Totales	(64.445)	(92.864)

Nota 26 - Vencimiento de Activos y Pasivos

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el desglose por vencimiento de los activos y pasivos, es el siguiente:

30.09.2021	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 Banco	10.227.015	-	-	10.227.015	-	10.227.015
-Instrumentos para negociación	-	6.952	-	6.952	-	6.952
-Créditos y cuentas por cobrar a clientes	23	-	-	23	-	23
-Créditos y cuentas por cobrar empresas relacionadas	4.286.797	-	-	4.286.797	-	4.286.797
-Otros activos	371.730	263.141	1.004.397	1.639.268	36.912.734	38.552.002
Total Activos	14.885.565	270.093	1.004.397	16.160.055	36.912.734	53.072.789
Pasivos						
Cuentas y documentos por pagar empresas relacionadas	833.739	89.834	404.253	1.327.826	4.615.830	5.943.656
Otros pasivos	-	-	-	-	40.052.076	40.052.076
Total Pasivos	833.739	89.834	404.253	1.327.826	44.667.906	45.995.732

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 26 - Vencimiento de Activos y Pasivos (continuación)

31.12.2020	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 Banco	3.514.382	-	-	3.514.382	-	3.514.382
-Instrumentos para negociación	-	6.955	-	6.955	-	6.955
-Créditos y cuentas por cobrar a clientes	529	-	-	529	-	529
-Créditos y cuentas por cobrar empresas relacionadas	2.893.150	-	-	2.893.150	-	2.893.150
-Otros activos	1.333.250	254.340	2.026.422	3.614.012	39.111.106	42.725.118
Total Activos	7.741.311	261.295	2.026.422	10.029.028	39.111.106	49.140.134
Pasivos						
Cuentas y documentos por pagar empresas relacionadas	1.415.167	222.982	1.003.418	2.641.567	5.115.234	7.756.801
Otros pasivos	3.111.184	-	-	3.111.184	39.860.252	42.971.436
Total Pasivos	4.526.351	222.982	1.003.418	5.752.751	44.975.486	50.728.237

Nota 27 - Administración del Riesgo

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

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

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 septiembre de 2021, las cuentas por cobrar están relacionadas principalmente con la matriz, filiales del Banco Estado y no superan una antigüedad de 30 días.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 27 - Administración del 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 equivalentes del efectivo se encuentran invertidos en su matriz Banco Estado y Filiales de éste. Además, la Sociedad no tiene deudas contraídas con instituciones financieras o terceras, salvo cuentas por pagar y en facturación de servicios, los que se encuentran suficientemente respaldados por el efectivo y equivalentes del efectivo. Las inversiones en instrumentos de negociación corresponden a depósitos a plazos de liquidez inmediata.

3) Riesgo de mercado

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

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

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

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 CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 27 - Administración del Riesgo (continuación)**6) Otros Riesgos Covid 19**

Como es de público conocimiento durante los últimos días de marzo de 2020 se produjo una pandemia global por el denominado Corona Virus (Covid-19), afectando en forma significativa el desempeño de la economía en Chile y también en los mercados financieros globales. Al respecto, al 30 de septiembre de 2021, las operaciones y negocios de la entidad se vieron afectadas con distintos niveles de impacto en la generación de ingresos, administración de activos financieros y costos y gastos relacionados. A continuación se presenta un breve resumen sobre la gestión de la Administración en distintos ámbitos:

A	Riesgos	Principales efectos Covid-19
1.	Mercado	Considerando la naturaleza de los instrumentos financieros y montos invertidos de la entidad, durante el año 2021, no se produjeron pérdidas del valor en las carteras de inversiones. El saldo invertido en instrumentos de renta fija al 30 de septiembre de 2021 es de M\$ 6.952 y M\$6.955 al 31 de diciembre 2020.
2.	Liquidez	Dadas las condiciones del año 2021, el Directorio y la Administración de la entidad aplicaron una estrategia de mantener adecuados niveles de liquidez, para lo cual, se efectuaron las siguiente acciones: a) Se mantuvieron mayores saldos en cuentas corrientes bancarias; b) con fecha 14 de enero de 2020 se aumentó el capital en M\$2.600.000; c) con fecha 9 de septiembre de 2021 se aumentó el capital en M\$2.850.000 d) con fecha 20 de mayo de 2020 se solicitó crédito por M\$ 1.300.000 y el 1 de diciembre de 2020 otro por M\$2.600.000, los dos crédito al Banco del Estado de Chile

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 27 - Administración del Riesgo (continuación)**6) Otros Riesgos Covid-19 (continuación)**

3.	Operacional y Tecnológico	Durante 2021, el principal desafío de la entidad fue permitir que los empleados de áreas centrales pudiesen trabajar en forma online desde sus hogares y el 100% de las sucursales se mantuvieron atendiendo público con horarios restringidos y respetando las medidas de las autoridades sanitarias. De esta forma, se aplicó un Plan que permitió que la entidad siguiera operando y atendiendo a clientes en forma presencial.
B	Estados financieros	Principales efectos Covid-19
1.	Cuentas por cobrar clientes	Las cuentas por cobrar a clientes alcanzaron M\$ 4.286.797 al 30 de septiembre 2021, lo que implicó un aumento de un 32,51% respecto de diciembre 2020. Las cuentas por cobrar son principalmente con el Banco del Estado de Chile.
2.	Ingresos operacionales	Los Ingresos operacionales alcanzaron M\$ 33.305.075 al 30 de septiembre 2021, lo que implicó un aumento de un 35,18% respecto al 30 de septiembre de 2020. Sin embargo, dada la naturaleza de la entidad, los niveles de actividad de negocios se vieron afectados significativa.
3.	Costos operacionales	Los costos operacionales alcanzaron M\$ 27.723.170 al 30 de septiembre 2021, lo que implicó un aumento de un 8,67% respecto al 30 de septiembre de 2020. Esta variación se vio afectado por la Pandemia. Sin embargo, dada la naturaleza de la entidad, los niveles de actividad de negocios se vieron afectados pero no de forma tan significativa.
4.	Gastos del personal	Los gastos del personal alcanzaron M\$ 18.008.165 al 30 de septiembre 2021, lo que implicó un aumento de un 8,02% respecto al 30 de septiembre de 2020. Esta variación se vio afectado por la Pandemia. Sin embargo, dada la naturaleza de la entidad, los niveles de actividad de negocios se vieron afectados pero no de forma tan significativa.
C	Otros efectos	
	Teletrabajo	Durante el año 2021, se promulgo y público la Ley de Teletrabajo, para lo cual la entidad, informo, capacito y suscribió Anexos de contratos de trabajos con sus empleados.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos – M\$)

Nota 28 - Hechos Posteriores

En el periodo comprendido entre el 1 de octubre de 2021 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros (26 de octubre de 2021) no han ocurrido otros hechos posteriores, que puedan afectar significativamente la presentación de los mismos.

A handwritten signature in blue ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke, positioned above the printed name.

DENIS DAROCH GUTIERREZ
GERENTE GENERAL
