

***SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES
CAJAVECINA S.A.***

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

Estados Financieros Intermedios

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

ÍNDICE

	Página
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:	
Nota 1 – Información general y principales criterios contables	6
Nota 2 – Cambios contables	25
Nota 3 – Hechos relevantes	25
Nota 4 – Efectivo y equivalente de efectivo	28
Nota 5 – Instrumentos para negociación	29
Nota 6 – Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes	30
Nota 7 – Créditos y cuentas por cobrar y pagar a empresas relacionadas	31
Nota 8 – Activos intangibles	33
Nota 9 – Propiedades, planta y equipos	34
Nota 10 – Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	36
Nota 11 – Impuesto Corriente e Impuestos Diferidos	39
Nota 12 – Otros Activos	41
Nota 13 – Provisiones	41
Nota 14 – Otros pasivos	42
Nota 15 – Contingencias y compromisos	43
Nota 16 – Patrimonio	43
Nota 17 – Ingresos y gastos por comisiones	44
Nota 18 – Resultado de operaciones financieras	45
Nota 19 – Remuneraciones y gastos de personal	45
Nota 20 – Gastos de administración	46
Nota 21 – Depreciaciones, amortizaciones y deterioro	47
Nota 22 – Otros ingresos y gastos operacionales	47
Nota 23 – Vencimiento de activos y pasivos	48
Nota 24 – Administración de riesgos	59
Nota 25 – Hechos posteriores	53

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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	Nota N°	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Efectivo y depósitos en bancos	(4)	5.182.155	6.565.747
Instrumentos para negociación	(5)	225.220	225.142
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	(6)	418.296	623.806
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas	(7)	2.306.314	2.935.653
Intangibles	(8)	129.202	113.622
Propiedades, planta y equipos	(9)	52.850	50.434
Activos por derecho de uso bienes en arrendamiento	(10)	370.243	416.141
Impuestos diferidos	(11)	26.567	44.219
Otros activos	(12)	3.067	16.516
Total Activos		<u>8.713.914</u>	<u>10.991.280</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO			
Pasivos			
Cuentas por pagar a empresas relacionadas	(7)	1.436	2.699
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(10)	378.887	421.282
Impuesto corrientes	(11)	122.538	522.500
Provisiones	(13)	215.741	269.504
Otros pasivos	(14)	3.057.514	3.924.164
Total pasivos		<u>3.776.116</u>	<u>5.140.149</u>
Patrimonio Neto			
Atribuible a tenedores patrimoniales			
Capital	(16)	2.113.814	2.113.814
Reservas		(8.192)	(8.192)
Utilidades retenidas:			
Utilidades (Perdidas) Retenidas de ejercicios anteriores		-	-
Utilidad (Pérdida) del periodo		2.832.176	3.745.509
Total patrimonio Neto		<u>4.937.798</u>	<u>5.851.131</u>
Total Pasivos y Patrimonio Neto		<u>8.713.914</u>	<u>10.991.280</u>

Las notas adjuntas números 1 al 25 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Estado del 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\$)

		30.09.2021	30.09.2020
	Nota	M\$	M\$
Resultado Operacional	N°		
Ingresos por Intereses y Reajustes		-	-
Gastos por Intereses y Reajustes	(10)	(5.983)	(6.814)
Ingresos neto por Intereses y Reajustes		(5.983)	(6.814)
Ingresos por comisiones	(17)	27.112.934	27.310.105
Gastos por comisiones	(17)	(21.192.953)	(21.132.615)
Ingreso neto por comisiones		5.919.981	6.177.490
Utilidad neta de operaciones financieras	(18)	710	1.508
Otros ingresos operacionales	(22)	21.781	14.444
Total ingresos operacionales		5.942.472	6.193.442
Ingreso operacional neto		5.936.489	6.186.628
Remuneraciones y gastos del personal	(19)	(1.070.226)	(1.091.319)
Gastos de administración	(20)	(986.655)	(1.032.763)
Depreciación y amortizaciones	(21)	(60.335)	(63.312)
Otros gastos operacionales	(22)	-	(1.288)
Total gastos operacionales		(2.117.216)	(2.188.682)
Resultado operacional		3.819.273	3.997.946
Resultado antes de Impuesto a la Renta		3.819.273	3.997.946
Impuesto a la renta	(11)	(987.097)	(1.064.466)
Utilidad (Perdida) del periodo		2.832.176	2.933.480

Las notas adjuntas números 1 al 25 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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\$)

	Nota N°	30.09.2021 M\$	30.09.2020 M\$
Utilidad del periodo Intermedio		<u>2.832.176</u>	<u>2.933.480</u>
Resultados Integrales		<u>-</u>	<u>-</u>
Resultados Integrales antes del Impuesto a la Renta		<u>-</u>	<u>-</u>
Total otros resultados integrales que se clasifican al resultado del año		<u>-</u>	<u>-</u>
Otros resultados integrales que no se clasifican al resultado del año		<u>-</u>	<u>-</u>
UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO		<u><u>2.832.176</u></u>	<u><u>2.933.480</u></u>

Las notas adjuntas números 1 al 25 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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\$)

	Capital	Reservas	Utilidades (Pérdidas) ejercicios anteriores	Utilidad (Pérdida) del periodo	Total Patrimonio
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 01.01.2021	2.113.814	(8.192)	-	3.745.509	5.851.131
Distribución resultado 2020	-	-	3.745.509	(3.745.509)	-
Pago dividendo 2021	-	-	(3.745.509)	-	(3.745.509)
Utilidad del periodo	-	-	-	2.832.176	2.832.176
Saldos al 30.09.2021	2.113.814	(8.192)	-	2.832.176	4.937.798
Saldos al 01.01.2020	2.113.814	(8.192)	-	2.062.076	4.167.698
Distribución resultado 2019	-	-	2.062.076	(2.062.076)	-
Pago dividendo 2020	-	-	(2.062.076)	-	(2.062.076)
Utilidad del periodo	-	-	-	2.933.480	2.933.480
Saldos al 30.09.2020	2.113.814	(8.192)	-	2.933.480	5.039.102

Las notas adjuntas números 1 al 25 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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\$)

	Nota N°	30.09.2021 M\$	30.09.2020 M\$
Flujos Originados por Actividades de la Operación			
Utilidad del periodo		2.832.176	2.933.480
Cargos (abonos) a resultados que no representan flujos de efectivo			
Depreciaciones y amortizaciones	(21)	60.335	63.312
Impuesto a la renta por pagar	(11)	987.097	1.064.466
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		(9.507)	(1.049)
Interés por arrendamiento	(10)	5.983	6.814
Variación de activos y pasivos que afectan el flujo Operacional			
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes		834.849	2.011.208
(Aumento) disminución en otros activos		193.490	(5.534.068)
(Disminución) aumento de provisiones y otros pasivos		(2.254.360)	(1.115.127)
(Disminución) aumento de IVA y otros similares por pagar		(23.352)	(545.862)
Flujo neto positivo originado en actividades de la Operación		<u>2.626.711</u>	<u>(1.116.826)</u>
Flujos Originados por Actividades de Inversión			
Compras de propiedades planta y equipos	(9)	(18.102)	(48.055)
Compras de intangibles	(8)	(15.580)	-
Compras de Instrumentos para negociación		-	(169.842)
Flujo neto (negativo) positivo originado en actividades de Inversión		<u>(33.682)</u>	<u>(217.897)</u>
Flujos Originados por Actividades de Financiamiento			
Pago dividendo definitivo	(16)	(3.745.509)	(2.062.076)
Pago por arrendamiento	(10)	(47.129)	-
Flujo neto negativo originado en actividades de Financiamiento		<u>(3.792.638)</u>	<u>(2.062.076)</u>
Variación Neta del Ejercicio del Efectivo y Efectivo Equivalente			
		(1.199.609)	(3.396.799)
Saldo Inicial de Efectivo y Efectivo Equivalente	(4)	<u>6.606.984</u>	<u>5.081.153</u>
Saldo Final de Efectivo y Efectivo Equivalente	(4)	<u><u>5.407.375</u></u>	<u><u>1.684.354</u></u>

Las notas adjuntas números 1 al 25 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 19 de octubre de 2006, bajo el nombre de “Sociedad de Servicios Transaccionales CajaVecina S.A.”. Su objetivo único y exclusivo es que por intermedio de ella, sus accionistas y Bancos e Instituciones financieras a los que preste servicios, efectúen con el público todas las actividades, actos jurídicos y operacionales vinculadas con aquellas a que se refieren el número 1 del artículo 69 de la Ley General de Bancos, con excepción de la celebración de contratos de cuenta corriente bancaria y operaciones de captación, pudiendo, en consecuencia, recibir o entregar, para ser abonados o cargados en las respectivas cuentas bancarias, depósitos y giros para cuentas corrientes, cuentas de ahorro, cuentas a la vista; efectuar recaudación y recibir pagos de toda clase de servicios, cuotas, imposiciones, derechos, impuestos y, en general, facilitar y servir de medio para todo tipo de cobranza, depósitos, giros, pagos, órdenes de pago y trasferencias de fondos entre cuentas propias de los clientes y de estas cuentas a terceros, de proveedores por cualquier concepto u origen, los que principalmente se realizan por cuenta de Banco del Estado de Chile (Matriz).

La Sociedad tiene la calidad de Sociedad de Apoyo al Giro del Banco del Estado de Chile (posee el 99,8494% de la Sociedad) y se encuentra bajo la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

La Sociedad comenzó sus operaciones durante el mes de febrero 2007

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

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

Los presentes estados financieros al 30 de septiembre de 2021 han sido aprobados por el Directorio con fecha 25 de octubre 2021.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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

a) Periodo contable

Los presentes estados financieros, cubren los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020, y el año terminado el 31 de diciembre de 2020.

b) Bases de presentación

Los presentes Estados Financieros han sido preparados de acuerdo a lo establecido en el Compendio de Normas Contables impartido por la Comisión para el Mercado Financiero (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 los estándares internacionales de contabilidad e información financiera (“NIIF”) acordados por el International Accounting Standards Board (“IASB”). En caso de existir discrepancias entre los principios contables de general aceptación y los criterios contables emitidos por la CMF (Compendio de Normas Contables), primarán estos últimos.

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

c) Moneda funcional y de presentación

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

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

La moneda de presentación de los Estados Financieros de la Sociedad es el peso chileno, las cifras de los estados financieros se expresan en miles de pesos chilenos (M\$).

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros 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)

a) Criterios de valorización de activos y pasivos

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

- **Activos y pasivos medidos a costo amortizado**

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

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

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

- **Activos medidos a valor razonable**

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

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

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros 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)

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

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

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

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

- Activos valorados al costo de adquisición

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

e) Efectivo y equivalente de efectivo

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

f) Instrumentos para negociación

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros 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)

f) Instrumentos para negociación (continuación)

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

g) Transacciones con empresas y partes relacionadas

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

h) Operaciones con pacto de retrocompra y préstamos de valores

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

i) Ingresos y gastos por comisiones

Los ingresos por comisiones son reconocidos sobre base devengada, de acuerdo al grado de avance, de conformidad a lo señalado en la IFRS 15, la cual señala que los ingresos provenientes de la prestación de servicios se reconocen cuando (o a medida que) satisfaga una obligación de desempeño mediante la transferencia de los bienes o servicios comprometidos (es decir, uno o varios activos) al cliente. Un activo se transfiere cuando (o a medida que) el cliente obtiene el control de ese activo y/o el desempeño de un servicio, y recibe y consume simultáneamente los beneficios proporcionados a medida que la entidad los realiza.

Para efectos de lo anterior se considera el análisis de transacción en base a cinco pasos para determinar si el ingreso debe ser reconocido, cuando y el monto, las cuales son:

- Identificación del contrato con el cliente.
- Identificación de las obligaciones de desempeño.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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)

1.3) Principales criterios contables aplicados (continuación)

i) Ingresos y gastos por comisiones (continuación)

- Determinación del precio de la transacción.
- Distribución del precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño del contrato.
- Reconocimiento del ingreso.

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

j) Deterioro

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

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

k) Inversión en sociedades

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la filial no tiene inversiones en sociedades.

l) Propiedades, planta y equipos

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

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

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

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros 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)

l) Propiedades, planta y equipos (continuación)

La estimación de las vidas útiles de los ítems de remodelación inmueble arrendado, equipos de computación, equipos de oficina y muebles es revisada al final de los períodos de reporte con el objeto de detectar cambios significativos en ellas. Si se detectan cambios, las vidas útiles de los activos son ajustadas y la depreciación corregida en el feriado actual y períodos futuros.

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

m) Intangibles

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

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

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

n) Estado de flujos de efectivo

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

Conforme a las disposiciones específicas aplicables a instituciones financieras, la Sociedad ha considerado como efectivo y efectivo equivalente el saldo del rubro “Efectivo y depósitos en Bancos”, más los instrumentos de negociación, los cuales cumplen con las características para ser reconocidos como flujo de efectivo.

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros 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)

n) Estado de flujos de efectivo (continuación)

a) Flujos de efectivo

Las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalente, entendiéndose por éstas las inversiones a menos de 90 días de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor.

b) Actividades operacionales

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

c) Actividades de inversión

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

d) Actividades de financiamiento

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

o) Provisiones

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

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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)

o) Provisiones (continuación)

El importe reconocido como provisión es la mejor estimación, al final del período, del desembolso necesario para cancelar la obligación presente. La mejor estimación del desembolso necesario para cancelar la obligación presente viene constituida por el importe, evaluado de forma racional, que la Sociedad tendrá que pagar para cancelar la obligación al final del período, o para transferirla a un tercero en esa fecha, conforme a lo requerido en NIC 37.

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.

Beneficios de largo plazo

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

q) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

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

Los efectos de impuestos diferidos por las diferencias temporarias entre la norma tributaria y el Estado de Situación Financiera, se registran de acuerdo a lo establecido en NIC 12.

La Sociedad reconoce, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los pasivos y sus valores tributarios. La medición de

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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)

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

los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los activos y pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos, a partir de la fecha en que la Ley que aprueba dichos cambios es publicada.

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

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

Sociedad de Servicios Transaccionales CajaVecina S.A. deberá tributar bajo el régimen Semi Integrado, establecido en la letra b) del artículo N° 14, del citado texto legal, por calificar con los requisitos de esta categoría, dispuestos en la propia Ley de Impuesto a la Renta, lo cual significa que la tasa del impuesto de primera categoría es de 27%.

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.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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)

s) Distribución de utilidades (dividendo mínimo)

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

t) Pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité 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 sido han sido publicadas en el periodo se encuentran detalladas a continuación:

1) Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS), 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.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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)

2) Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS), mejoras y modificaciones de normas emitidas que aún no han sido adoptadas.

A la fecha de estos Estados Financieros estas normas aún no entran en vigencia, y no se han aplicado en forma anticipada:

Nuevas 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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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)

2) Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS), mejoras y modificaciones de normas emitidas que aún no han sido adoptadas (continuación)

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.

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 la Sociedad, situación que será evaluada cuando entre en vigencia.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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)

2) Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS), mejoras y modificaciones de normas emitidas que aún no han sido adoptadas (continuación)

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 de resultados 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.

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 la Sociedad, situación que será evaluada cuando entre en vigencia.

IFRS 9 “Instrumentos Financieros”, 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:

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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)

2) Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS), mejoras y modificaciones de normas emitidas que aún no han sido adoptadas (continuación)

- **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 solo 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.

Las modificaciones a IFRS 9, 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 la Sociedad, situación que será evaluada cuando entren en vigencia.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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)

2) Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS), mejoras y modificaciones de normas emitidas que aún no han sido adoptadas (continuación)

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 si 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 si 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.

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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)

2) Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS), mejoras y modificaciones de normas emitidas que aún no han sido adoptadas (continuación)

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.

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.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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)

2) Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS), mejoras y modificaciones de normas emitidas que aún no han sido adoptadas (continuación)

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.
- 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*”.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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)

2) Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS), mejoras y modificaciones de normas emitidas que aún no han sido adoptadas (continuación)

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.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 periodo terminado al 30 de septiembre de 2021, no han ocurrido cambios contables en relación al período anterior que afecten la interpretación de estos estados financieros.

Nota 3 - Hechos Relevantes

Año 2021

1-En tercera sesión extraordinaria de Directorio celebrada el 24 de febrero de 2021, se aprueba el Balance y los Estados Financieros del ejercicio 2020, el cual es auditado por la empresa KPMG.

2-Como es de público conocimiento durante los últimos días de marzo de 2020 se ha producido una pandemia global por el denominado Corona Virus (Covid-19), afectando en forma significativa el desempeño de la economía y los mercados financieros globales y del país. Al respecto, la Sociedad mantiene ciertas inversiones y activos al 30 de septiembre de 2021 que podrían verse afectadas durante el año 2021. 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 ejercicio 2021 de la Sociedad.

3-En primera sesión de Mesa de Ética celebrada el 30 de marzo 2021, se revisan los antecedentes de los funcionarios CajaVecina que según el oficio secreto N°50 generado por el Servicio de Impuestos Internos (SII) solicitaron ayuda económica en base a la Ley N°21.152 que estableció un conjunto de instrumentos de financiamiento con aporte fiscal para la “protección de los ingresos de las personas de clase media” que pudiesen haber perdido sus empleos o disminuidos sus ingresos personales a causa de la cesantía, menores ingresos o suspensión laboral. En base a lo anterior, se estableció una resolución sobre las acciones a realizar por parte de CajaVecina.

4-En sesión ordinaria de Directorio centésima cuadragésima segunda celebrada el 22 de marzo de 2021, se cita la Junta Ordinaria de Accionistas N°15 de CajaVecina a ser realizada el día 30 de abril 2021.

5-Se aprueba la memoria, el estado de resultados y el informe de los auditores externos correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2020.

6-Se acordó aprobar el reparto de los dividendos, determinándose que se pagará a cada accionista la suma de \$188.046,43 (ciento ochenta y ocho mil cuarenta y seis pesos coma cuarenta y tres) por acción, el cual se pagará el día 31 de mayo de 2021 en las oficinas de la sociedad.

7-El Directorio de la sociedad para el próximo período estatutario estará compuesto por don Emilio Vélez Hormazábal, don Ignacio Rodríguez Salvo y don Juan Ignacio Maturana Lazo. La presidencia del Directorio seguirá a cargo de Don Emilio Vélez Hormazabal.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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)

8-Se analizaron los antecedentes expuestos por el Presidente, la Junta, por unanimidad, acuerda designar como empresa de auditoría externa a KPMG Auditores Consultores SpA, con el objeto de examinar la contabilidad, inventario, balance y otros estados financieros de la sociedad para el año 2021, y con la obligación de informar por escrito a la próxima Junta Ordinaria de Accionistas sobre el cumplimiento de su mandato, todo lo anterior según lo establecido en el artículo 51 de la Ley 18.046.

9-Se aprobó la designación del diario “La Nación”, como periódico oficial de la sociedad, donde deberán efectuarse las publicaciones y avisos.

10-De conformidad con lo dispuesto en el Capítulo 11-6 de la Recopilación Actualizada de Normas, y según lo acordado en sesión ordinaria de Directorio centésima cuadragésima segunda celebrada, el día 05 de abril 2021 se solicita a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), la autorización para modificar al artículo séptimo de los estatutos de la sociedad, en el sentido de disminuir el plazo de duración del Directorio de tres a dos años. Con fecha 28 de mayo 2021, la Comisión para el Mercado Financiero autoriza la propuesta de modificación de estatutos en los términos planteados. Finalmente en la séptima Junta Extraordinaria de Accionistas, realizada con fecha 04 de junio 2021 se acuerda reformar los estatutos sociales de CajaVecina, en su artículo séptimo.

11-Con fecha 01 de junio de 2021, se recibió una notificación de demanda “Figuroa Riquelme con Sociedad de Servicios Transaccionales CajaVecina S.A.”, tramitada en procedimientos de tutela laboral, causa RIT T-656-2021, RUC: 21-4-0336076-4. En función a este caso, con fecha 09 de agosto de 2021 se realiza la audiencia en donde se acordó que sin reconocer los hechos expuestos en la demanda y con el sólo ánimo de poner término al juicio, CajaVecina realizaría el pago a la ex trabajadora de la suma única y total de MM\$3, el cual fue realizado en el plazo legal y definido.

12-Con fecha 03 de agosto 2021 se informó a la Comisión para el Mercado Financiero, que en sesión de Directorio centésima cuadragésima sexta celebrada el 26 de julio 2021, doña Marta Verónica Jancso Acuña presentó su renuncia al cargo del Gerente General de la Sociedad de Servicios Transaccionales CajaVecina S.A., la que se hizo efectiva a partir del 03 de agosto de 2021. En reemplazo, el Directorio de la Sociedad de Servicios Transaccionales CajaVecina S.A. designó a don Ignacio Emilio Constanzo Moraga como Gerente General Interino quien asumió el cargo a partir del 03 de agosto 2021.

13-Con fecha 25 de agosto 2021 se informó a la Comisión para el Mercado Financiero, que en sesión de Directorio centésima cuadragésima séptima celebrada el 23 de agosto 2021, el Directorio de la Sociedad de Servicios Transaccionales CajaVecina S.A. procedió a designar como nuevo Gerente General de la empresa a don Enrique Alejandro Fritzsche Figuroa, quién asumió el cargo a partir del 01 de septiembre 2021.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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

En segunda sesión extraordinaria de Directorio celebrada el 25 de febrero de 2020, se aprueba el Balance y los Estados Financieros del ejercicio 2019, el cual es auditado por la empresa KPMG.

En Decima cuarta Junta General Ordinaria de Accionistas, realizada con fecha 29 de Abril de 2020, se acuerda que:

1-Se aprueba la memoria, el estado de resultados y el informe de los auditores externos correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2019

2-Se acordó aprobar el reparto de los dividendos, determinándose que se pagará a cada accionista la suma de \$103.528,268 (ciento tres mil quinientos veintiocho pesos coma doscientos sesenta y ocho) por acción, el cual se pagó el día 20 de mayo de 2020 en las oficinas de la sociedad.

3-El directorio de la sociedad para el próximo período estatutario de tres años estará compuesto por don Emilio Vélez Hormazábal, don Gunther Wyss Ortega y don Pablo Correa González. La presidencia del Directorio seguirá a cargo de Don Emilio Vélez Hormazabal.

4-Se analizaron los antecedentes expuestos por el Presidente, la Junta, por unanimidad, acuerda designar como empresa de auditoría externa a KPMG Auditores Consultores SpA, con el objeto de examinar la contabilidad, inventario, balance y otros estados financieros de la sociedad para el año 2020, y con la obligación de informar por escrito a la próxima Junta Ordinaria de Accionistas sobre el cumplimiento de su mandato, todo lo anterior según lo establecido en el artículo 52 de la Ley 18.046.

5-Se aprobó la designación del diario “La Nación”, como periódico oficial de la sociedad, donde deberán efectuarse las publicaciones y avisos.

En sesión de Directorio realizada con fecha 27 de julio de 2020, con motivo de la renuncia del director Pablo Correa González, correspondió - de conformidad con lo dispuesto en el artículo 32 de la Ley N° 18.046 de Sociedades Anónimas -, designar al director reemplazante, recayendo la designación en don Ignacio Rodríguez Salvo, quien presente en la sesión aceptó inmediatamente el cargo. En consecuencia el Directorio quedó integrado, hasta la celebración de la próxima Junta Ordinaria de Accionistas, por los señores: Emilio Vélez Hormazabal, Gunther Wyss Ortega e Ignacio Rodríguez Salvo

Como es de público conocimiento, desde los últimos días de marzo de 2020, se ha producido una pandemia global por el denominado Corona Virus (Covid-19), afectando en forma significativa el desempeño de la economía, los mercados financieros globales y del país. Al respecto, la Sociedad mantiene ciertas inversiones y activos al 31 de diciembre de 2020 que no han sido afectados significativamente durante este año 2020. A la fecha de emisión de estos Estados Financieros, la Administración se encuentra en proceso de evaluación de los impactos de esta situación y los efectos que dicho evento podría tener en los resultados futuros de la Sociedad.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 4 - Efectivo y Equivalente de Efectivo

- a) Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el detalle del efectivo y depósitos en bancos es el siguiente:

	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Cuenta corriente Banco del Estado de Chile	5.182.155	6.565.747
Total	<u>5.182.155</u>	<u>6.565.747</u>

Los saldos de los bancos son presentados en pesos chilenos y no presentan restricciones.

- 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 depósito en Banco	5.182.155	6.565.747
Instrumentos para negociación (*)	225.220	41.237
Total	<u>5.407.375</u>	<u>6.606.984</u>

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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

Instrumento	Emisor	Moneda	Fecha de Compra	Fecha de Vencimiento	Días al Vencimiento (**)	Tasa de Compra	Monto Invertido	Saldo Inversión 30.09.2021
							M\$	M\$
Depósitos a plazo fijo								
Depósitos en pesos(*)	Banco Central	\$	20.09.2021	04.10.2021	14	0,11	179.974	179.977
Depósitos en pesos(*)	Banco Estado	\$	27.09.2021	04.10.2021	7	0,06	45.248	45.243
Total DPF							225.222	225.220
Total Instrumentos para negociación							225.222	225.220

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

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros 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 (continuación)

31.12.2020

Instrumento	Emisor	Moneda	Fecha de Compra	Fecha de Vencimiento	Días al Vencimiento (**)	Tasa de Compra	Monto Invertido	Saldo Inversión 31.12.2020
							M\$	M\$
Depósitos a plazo fijo								
Depósitos en pesos	Banco Estado	\$	24.08.2020	05.05.2021	254	0,03	169.790	169.790
Depósitos en pesos(*)	Banco Estado	\$	02.12.2020	02.03.2021	90	0,02	41.245	41.237
Depósitos en pesos	ITAU	\$	10.11.2020	17.02.2021	99	0,02	14.118	14.115
Total DPF							225.153	225.142
Total Instrumentos para negociación							225.153	225.142

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

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

Nota 6 - Créditos y Cuentas por Cobrar a Clientes

Al 30 de 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	Moneda	Concepto	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Movistar	\$	Comisiones por recarga	85.116	104.722
Entel	\$	Comisiones por recarga	172.212	198.726
Claro	\$	Comisiones por recarga	74.299	103.704
Wom	\$	Comisiones por recarga	86.493	216.066
Simple SPA	\$	Comisiones por recarga	176	588
Saldos netos			418.296	623.806

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 - Créditos y Cuentas por Cobrar y Pagar a Empresas Relacionadas

- a) Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición de los créditos y cuentas por cobrar y pagar a empresas relacionadas es la siguiente:

Cuentas por cobrar a empresas relacionadas:

Nombre Entidad	Concepto	30.09.2021	31.12.2020
		M\$	M\$
Banco del Estado de Chile	Comisiones por transacciones (1)	2.306.314	2.935.653
Saldo cuentas por cobrar		2.306.314	2.935.653

Cuentas por pagar a empresas relacionadas:

Nombre Entidad	Concepto	30.09.2021	31.12.2020
		M\$	M\$
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	Administración cartera	(71)	(69)
BancoEstado Microempresas S.A. Asesorías Financieras	Arriendo sucursales	(1.365)	(2.630)
Saldo cuentas por pagar		(1.436)	(2.699)
Saldo neto		2.304.878	2.932.954

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros 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 - Créditos y Cuentas por Cobrar y Pagar a Empresas Relacionadas (continuación)

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

Sociedad	RUT	País	Descripción de la Transacción	Moneda	30.09.2021		31.12.2020	
					Activo/ (Pasivo)	Efecto en Resultados (Cargo)/Abono	Activo/ (Pasivo)	Efecto en Resultados (Cargo)/Abono
					M\$	M\$	M\$	M\$
Banco del Estado de Chile	97.030.000-7	Chile	Cuenta corriente	Pesos	5.182.155	-	6.565.747	-
			Comisión por Transacciones (1)	Pesos	2.306.314	22.793.994	2.935.653	31.087.600
			Arriendo oficinas	Pesos	-	-	-	-
			Depósito a plazo fijo	Pesos	45.243	-	211.027	-
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	96.564.330-3	Chile	Comisión por administración cartera	Pesos	(71)	(533)	(69)	(689)
BancoEstado Microempresas S.A Asesorías Financieras	96.781.620-5	Chile	Arriendo sucursales	Pesos	(1.365)	(4.049)	(2.630)	(5.236)

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

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

c) Conformación del personal clave

Al 30 de 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	2	2
Gerente General	1	1
Total	4	4

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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	114.440	114.440
Adiciones	15.580	15.580
Bajas del año	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2021	130.020	130.020
Amortización Intangibles		
Saldo al 1 de enero de 2021	(818)	(818)
Otros movimientos	-	-
Amortizaciones del Periodo	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2021	(818)	(818)
Saldo al 30 de septiembre de 2021	129.202	129.202
	Licencias y Software M\$	Total M\$
31.12.2020		
Activos		
Saldo al 1 de enero de 2020	57.021	57.021
Adiciones	57.419	57.419
Bajas del año	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2020	114.440	114.440
Amortización Intangibles		
Saldo al 1 de enero de 2020	-	-
Amortizaciones del año	-	-
Otros movimientos	(818)	(818)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	(818)	(818)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	113.622	113.622

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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:

	Remodelación inmueble arrendado	Equipos de computación	Equipos de oficina	Muebles	Total
30.09.2021	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Costo Activos					
Saldo al 1 de enero de 2021	283.053	89.793	19.379	102.043	494.268
Adiciones	-	18.102	-	-	18.102
Bajas del Periodo	-	-	-	-	-
Saldo 30 de septiembre de 2021	283.053	107.895	19.379	102.043	512.370
Depreciación Acumulada					
Saldo al 1 de enero de 2021	(282.359)	(60.267)	(18.884)	(82.324)	(443.834)
Depreciación de periodo	(94)	(10.046)	(96)	(5.450)	(15.686)
Bajas del Periodo	-	-	-	-	-
Saldo 30 de septiembre de 2021	(282.453)	(70.313)	(18.980)	(87.774)	(459.520)
Saldo neto 30 septiembre de 2021	600	37.582	399	14.269	52.850

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 (Continuación)

31.12.2020	Remodelación inmueble arrendado M\$	Equipos de computación M\$	Equipos de oficina M\$	Muebles M\$	Total M\$
Costo Activos					
Saldo al 1 de enero de 2020	301.079	89.793	19.379	102.043	512.294
Adiciones	-	-	-	-	-
Bajas del año	(18.026)	-	-	-	(18.026)
Saldo 31 de diciembre de 2020	283.053	89.793	19.379	102.043	494.268
Depreciación Acumulada					
Saldo al 1 de enero de 2020	(300.261)	(47.692)	(19.337)	(71.166)	(438.456)
Depreciación de periodo	(124)	(11.608)	(514)	(11.158)	(23.404)
Bajas del año	18.026	-	-	-	18.026
Otros incrementos(decrementos)	-	(967)	967	-	-
Saldo 31 de diciembre de 2020	(282.359)	(60.267)	(18.884)	(82.324)	(443.834)
Saldo neto 31 diciembre de 2020	694	29.526	495	19.719	50.434

- b) Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad cuenta con los siguientes contratos de arriendos operativos:

Bienes Raíces	Pagos Futuros de Arrendamiento Operativo			Total M\$
	Hasta 1 Año	De 2 a 3 Años	Más de 3 Años	
	M\$	M\$	M\$	
Saldos al 30 de septiembre 2021				
Banco del Estado de Chile	68.022	136.045	174.820	378.887
Saldos al 31 de diciembre 2020				
Banco del Estado de Chile	66.252	136.050	218.980	421.282

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 y Pasivos bienes arrendados

- 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\$
Costo Activos		
Saldo al 1 de enero de 2021	534.471	534.471
Adiciones	-	-
Bajas del periodo	-	-
Ajustes	(1.249)	(1.249)
Saldo al 30 de septiembre de 2021	533.222	533.222
Depreciación Acumulada		
Saldo al 1 de enero de 2021	(118.330)	(118.330)
Depreciación de periodo	(44.649)	(44.649)
Bajas del Periodo	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2021	(162.979)	(162.979)
Saldo neto 30 de septiembre 2021	370.243	370.243

31.12.2020	Activo por Derecho Bienes Arriendo M\$	Total M\$
Costo Activos		
Saldo al 1 de enero de 2020	531.925	531.925
Adiciones	-	-
Bajas del periodo	-	-
Ajustes	2.546	2.546
Saldo al 31 de diciembre de 2020	534.471	534.471
Depreciación Acumulada		
Saldo al 1 de enero de 2020	(59.056)	(59.056)
Depreciación de periodo	(59.274)	(59.274)
Bajas del año	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2020	(118.330)	(118.330)
Saldo neto 31 de diciembre 2020	416.141	416.141

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 y Pasivos bienes arrendados (Continuación)

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\$
Costo Activos		
Saldo al 1 de enero de 2021	(421.282)	(421.282)
Adiciones	-	-
Ajustes	1.249	1.249
Intereses Financieros	(5.983)	(5.983)
Pagos de Arriendos	47.129	47.129
Saldo al 30 de septiembre de 2021	(378.887)	(378.887)

31.12.2020	Pasivo Por Obligaciones Bienes Arrendados M\$	Total M\$
Costo Activos		
Saldo al 1 de enero de 2020	(476.839)	(476.839)
Adiciones	-	-
Ajustes	(2.546)	(2.546)
Intereses Financieros	(8.948)	(8.948)
Pagos de Arriendos	67.051	67.051
Saldo al 31 de diciembre de 2020	(421.282)	(421.282)

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 y Pasivos bienes arrendados (Continuación)

c) Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición y el movimiento de depreciación, amortización y deterioro uso de bienes en arrendamientos es el siguiente:

30.09.2021	Depreciación Amortización Deterioro Uso Bienes Arrendados M\$	Total M\$
Costo Activos		
Saldo al 1 de enero de 2021	(118.330)	(118.330)
Depreciación del Periodo	(44.649)	(44.649)
Saldo al 30 de septiembre de 2021	(162.979)	(162.979)

31.12.2020	Depreciación Amortización Deterioro Uso Bienes Arrendados M\$	Total M\$
Costo Activos		
Saldo al 1 de enero de 2020	(59.056)	(59.056)
Depreciación del Periodo	(59.274)	(59.274)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	(118.330)	(118.330)

d) Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición y el movimiento de intereses pagados por obligaciones de contratos de arrendamientos es el siguiente:

30.09.2021	Int. Pagados Obligaciones de Contratos de Arriendo M\$	Total M\$
Costo Activos		
Saldo al 1 de enero de 2021	-	-
Intereses del Periodo	(5.983)	(5.983)
Saldo al 30 de septiembre de 2021	(5.983)	(5.983)

31.12.2020	Int. Pagados Obligaciones de Contratos de Arriendo M\$	Total M\$
Costo Activos		
Saldo al 1 de enero de 2020	-	-
Intereses del Periodo	(8.948)	(8.948)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	(8.948)	(8.948)

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos

a) Activos (Pasivos) por Impuestos Corrientes

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad presenta impuestos por recuperar y por pagar según el siguiente detalle:

	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Impuesto renta primera categoría	(969.445)	(1.329.594)
Impuesto único artículo 21	-	(3.618)
Pagos provisionales mensuales	846.907	800.140
Crédito Sence	-	10.572
Total	<u>(122.538)</u>	<u>(522.500)</u>

b) Resultado por impuestos

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la Sociedad determinó una utilidad tributaria de M\$3.590.540 y M\$3.871.236, razón por la cual se constituyó provisión de impuesto a la renta de primera categoría.

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

	30.09.2021	30.09.2020
	M\$	M\$
Gastos por Impuesto a la Renta		
Impuesto a la renta	(969.445)	(1.045.234)
Impto. único artículo 21	-	(3.023)
Otros	-	(8.410)
Cargo por Impuestos Diferidos		
Origenación y reverso de diferencias temporarias	<u>(17.652)</u>	<u>(7.799)</u>
Cargo a resultados por impuesto a la renta	<u>(987.097)</u>	<u>(1.064.466)</u>

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos (Continuación)**c) Impuestos diferidos**

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 M\$	Pasivos M\$	Neto M\$	Activo M\$	Pasivos M\$	Neto M\$
Provisión por vacaciones	40.354	-	40.354	35.786	-	35.786
Provisiones Beneficios Personal	17.895	-	17.895	36.980	-	36.980
Activo fijo	870	-	870	747	-	747
Intangible (Software)	-	(34.884)	(34.884)	-	(30.678)	(30.678)
Ajuste tasa mercado	-	(2)	(2)	-	(4)	(4)
Bienes Arrendados	2.334	-	2.334	1.388	-	1.388
Total	61.453	(34.886)	26.567	74.901	(30.682)	44.219
Total activo neto			26.567			44.219

d) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

	30.09.2021		31.12.2020	
	Tasa de Impuestos Efectiva %	Monto M\$	Tasa de Impuestos Efectiva %	Monto M\$
Utilidad antes de impuesto	(27,00%)	(1.031.204)	(27,00%)	(1.379.476)
Impuesto único (gastos rechazados)	-	-	(0,07%)	(3.618)
Diferencias permanentes	1,23%	46.979	0,53%	26.914
Otros	(0,08%)	(2.872)	(0,15%)	(7.479)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	(25,85%)	(987.097)	(26,69%)	(1.363.659)

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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

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\$
Cajas chicas	2.440	2.440
Fondos por rendir	468	722
Anticipo Proveedores	-	13.063
Anticipo Sueldos	159	291
Total	<u>3.067</u>	<u>16.516</u>

Nota 13 - Provisiones

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	149.459	132.541
Provisión bonos del personal (Nota 18)	66.282	136.963
Total	<u>215.741</u>	<u>269.504</u>

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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)

A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante los ejercicios al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

30.09.2021	Provisiones sobre			
	Beneficios y Remuneraciones al Personal	Contingencias	Otras	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 01 de enero de 2021	269.504	-	-	269.504
Provisiones constituidas	1.233.993	-	-	1.233.993
Aplicación de las provisiones	(1.287.756)	-	-	(1.287.756)
Saldos al 30 de septiembre de 2021	215.741	-	-	215.741

31.12.2020	Provisiones sobre			
	Beneficios y Remuneraciones al Personal	Contingencias	Otras	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 01 de enero de 2020	229.878	-	-	229.878
Provisiones constituidas	272.638	-	-	272.638
Aplicación de las provisiones	(233.012)	-	-	(233.012)
Saldos al 31 de diciembre de 2020	269.504	-	-	269.504

Nota 14 - 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\$
Facturas por pagar	2.405.239	3.257.235
IVA débito fiscal	533.581	549.801
Proveedores	471	2.562
Retenciones e impuestos	99.867	84.175
Cuentas por pagar	18.356	30.391
Total	3.057.514	3.924.164

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 15 - Contingencias y Compromisos

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la Sociedad no mantiene contingencias ni compromisos vigentes.

Nota 16 - Patrimonio

a) Capital social pagado

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 diciembre de 2020, el capital de la Sociedad está representado por 19.918 acciones sin valor nominal.

Al 30 de septiembre de 2021 y al 31 diciembre de 2020, el detalle de los accionistas de la Sociedad es el siguiente:

Sociedades	Número de Acciones	
	30.09.2021	31.12.2020
Banco del Estado de Chile	19.888	19.888
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	30	30

b) Distribución de utilidad

Con fecha 30 de abril de 2021, se llevó a cabo la Junta General Ordinaria de Accionistas donde se acordó distribuir dividendo definitivo por M\$3.745.509 (M\$2.062.076 fecha de pago 20 de mayo de 2020), efectuándose el pago con fecha 31 de mayo de 2021.

	M\$	M\$
	30.09.2021	31.12.2020
Banco del Estado de Chile	3.739.868	2.058.970
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	5.641	3.106
	<u>3.745.509</u>	<u>2.062.076</u>

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 - Ingresos y Gastos por Comisiones

Al cierre de los estados financieros de los periodos al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la composición de ingresos y gastos por comisiones, es la siguiente:

	30.09.2021	30.09.2020
	M\$	M\$
Ingresos por Comisiones		
Ingresos por comisiones Banco del Estado de Chile (1)	22.793.994	22.826.897
Comisiones por recarga móviles (2)	4.318.940	4.483.208
Totales ingresos por comisiones	<u>27.112.934</u>	<u>27.310.105</u>
Gastos por Comisiones		
Pago de comisiones (3)	<u>(21.192.953)</u>	<u>(21.132.615)</u>
Total de gastos por comisiones	<u>(21.192.953)</u>	<u>(21.132.615)</u>

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros 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 - Resultado de Operaciones Financieras

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

	30.09.2021	30.09.2020
	M\$	M\$
Utilidad Neta por Operaciones Financieras	710	1.508
Total	<u>710</u>	<u>1.508</u>

Nota 19 - 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	(661.447)	(673.700)
Bonos o gratificaciones	(266.186)	(281.601)
Indemnizaciones	(3.000)	(6.810)
Gastos de Capacitación	-	(361)
Otros gastos de personal	(139.593)	(128.847)
Total	<u>(1.070.226)</u>	<u>(1.091.319)</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. Al 30 de septiembre de 2021, se han constituido provisiones por este concepto de M\$66.282 (M\$63.476 en septiembre 2020) los que se presentan en el rubro provisiones (Nota 13).

- **Beneficios de largo plazo**

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 20 - Gastos de Administración

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

	30.09.2021	30.09.2020
	M\$	M\$
Gastos implementación, mantención y cierre puntos	(505.850)	(283.345)
Otros gastos generales de administración	(168.289)	(222.055)
Otros Gastos	(81.853)	(57.132)
Publicidad	(77.595)	(328.478)
Gastos de informática y comunicación	(77.270)	(80.044)
Patentes y contribuciones	(31.170)	(23.034)
Arriendo de oficina	(15.864)	(9.537)
Honorarios por informes técnicos	(11.516)	(6.168)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(7.776)	(7.509)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(4.977)	(13.458)
Servicios de vigilancia y transporte	(1.962)	(594)
Materiales de oficina	(1.086)	(1.160)
Mantenimiento y reparaciones activo fijo	(998)	-
Arriendo de equipos	(449)	(249)
Total	<u>(986.655)</u>	<u>(1.032.763)</u>

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 21 - Depreciaciones, Amortizaciones y Deterioros

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

	30.09.2021	30.09.2020
	M\$	M\$
Depreciación del activo fijo	(15.686)	(18.891)
Depreciación Bienes Arrendados	(44.649)	(44.421)
Total	<u>(60.335)</u>	<u>(63.312)</u>

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

Concepto	Depreciación, Amortización y Deterioro							
	30.09.2021				30.09.2020			
	Activo Fijo	Intangibles	Bienes Arriendo	Total	Activo Fijo	Intangibles	Bienes Arriendo	Total
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Saldos al 1 de enero	(443.834)	(818)	(118.330)	(562.982)	(438.456)	-	(59.056)	(497.512)
Cargos depreciación, amortización y deterioro ejercicio	(15.686)	-	(44.649)	(60.335)	(18.956)	-	(44.421)	(63.377)
Bajas y ventas	-	-	-	-	18.418	-	-	18.418
Operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de septiembre	<u>(459.520)</u>	<u>(818)</u>	<u>(162.979)</u>	<u>(623.317)</u>	<u>(438.994)</u>	<u>-</u>	<u>(103.477)</u>	<u>(542.471)</u>

Nota 22 - Otros Ingresos y Gastos Operacionales

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

	30.09.2021	30.09.2020
	M\$	M\$
Ingresos Operacionales		
Reajuste pagos provisionales mensuales	9.507	1.048
Multas ingresos proveedores	12.274	13.396
Total	<u>21.781</u>	<u>14.444</u>
Gastos Operacionales		
Gastos Varios	-	1.288
Total	<u>-</u>	<u>1.288</u>

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 - 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 M\$	Entre 1 y 3 Meses M\$	Entre 3 y 12 Meses M\$	Subtotal hasta 1 Año M\$	Sobre 1 Año M\$	Total M\$
Activos						
Efectivo y depósitos en banco	5.182.155	-	-	5.182.155	-	5.182.155
Instrumentos para negociación	225.220	-	-	225.220	-	225.220
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	418.296	-	-	418.296	-	418.296
Cuentas por cobrar empresas relacionadas	2.306.314	-	-	2.306.314	-	2.306.314
Otros activos	3.067	-	-	3.067	-	3.067
Total	8.135.052	-	-	8.135.052	-	8.135.052

Pasivos

Cuentas por pagar empresas relacionadas	1.436	-	-	1.436	-	1.436
Otros pasivos	3.057.514	-	-	3.057.514	-	3.057.514
Obligaciones contrato arriendo	5.668	11.337	51.017	68.022	310.865	378.887
Total	3.064.618	11.337	51.017	3.126.972	310.865	3.437.837

31.12.2020	Hasta 1 Mes M\$	Entre 1 y 3 Meses M\$	Entre 3 y 12 Meses M\$	Subtotal hasta 1 Año M\$	Sobre 1 Año M\$	Total M\$
-------------------	--------------------------------	--	---	---	--------------------------------	----------------------

Activos

Efectivo y depósitos en banco	6.565.747	-	-	6.565.747	-	6.565.747
Instrumentos para negociación	-	55.352	169.790	225.142	-	225.142
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	623.806	-	-	623.806	-	623.806
Cuentas por cobrar empresas relacionadas	2.935.653	-	-	2.935.653	-	2.935.653
Otros activos	16.516	-	-	16.516	-	16.516
Total	10.141.722	55.352	169.790	10.366.864	-	10.366.864

Pasivos

Cuentas por pagar empresas relacionadas	2.699	-	-	2.699	-	2.699
Otros pasivos	3.924.164	-	-	3.924.164	-	3.924.164
Obligaciones contrato arriendo	5.521	11.042	49.689	66.252	355.030	421.282
Total	3.932.384	11.042	49.689	3.993.115	355.030	4.348.145

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 - 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 de Apoyo al Giro, tiene por objeto complementar la gestión comercial del Banco del Estado de Chile con productos y/o servicios que son específicos al giro de la Sociedad, y que el Banco no puede desarrollarlos por sí mismo, es que los riesgos son administrados y revelados por la Matriz Banco del Estado de Chile, por lo tanto, todo lo referido a la Administración de Riesgos debe ser leído y revisado en conjunto con los Estados Financieros Consolidados de la Matriz.

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

Principales riesgos

1) Riesgo de crédito

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

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

- Al 30 de septiembre de 2021, las cuentas por cobrar no superan una antigüedad de 30 días.
- A su vez, las inversiones corresponden a depósitos a plazo fijo con instituciones financieras, con bajo nivel de riesgo de crédito.

2) Riesgo de liquidez

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

La Sociedad no tiene riesgos significativos de liquidez, puesto que los valores del efectivo y equivalentes del efectivo se encuentran invertidos en su matriz BancoEstado y en otros Bancos e Instituciones Financieras. Además, la Sociedad no tiene deudas contraídas con instituciones financieras o terceras, salvo cuentas por pagar y en facturación de servicios, los que se encuentran suficientemente respaldados por el efectivo y equivalentes del efectivo.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 - Administración del Riesgo (continuación)

3) Riesgo de mercado

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

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

La Sociedad no toma posiciones que impliquen una exposición al riesgo de mercado.

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

4) Riesgo de tasa de interés

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

5) Riesgo de tipo de cambio

En general la Sociedad no toma posiciones en moneda extranjera, por lo cual no está expuesta a este tipo de riesgo.

6) Riesgo Operacional

Es aquel que puede provocar pérdidas producto de procesos inadecuados o fallas en los mismos, errores humanos, fallos en los sistemas o bien a causa de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y el de imagen.

La Sociedad puede verse afectada por riesgos operacionales, sin embargo, cuenta con políticas que contienen los lineamientos respecto a este ámbito y se aplican metodologías que permiten la identificación, evaluación y monitoreo de los mismos para generar acciones que apunten a disminuir la probabilidad de ocurrencia.

Por otro lado, la Sociedad cuenta con provisiones para cumplir con pagos que puedan originarse producto de algunos riesgos operacionales a los que pueda verse enfrentada, junto con poseer efectivo y equivalentes de efectivo suficientes para respaldar pagos producto de pérdidas provocadas por este tipo de riesgos.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 - Administración del Riesgo (continuación)

7) Otros Riesgos – Efectos Pandemia Covid19

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, durante el ejercicio 2020 y 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.

7.1) Operacional y Tecnológico: Durante los primeros nueve meses del año 2021, uno de los principales desafíos de la entidad fue permitir que los empleados de la entidad pudiesen trabajar en forma online desde sus hogares. De esta forma, se aplicó un Plan que permitió que la entidad siguiera operando y atendiendo a operadores y a clientes en forma remota, a pesar de tener en promedio el 40% de los empleados trabajando en sus casas y sólo un 60% en las oficinas.

En el caso de la entidad, se mantuvieron adecuados resguardos de seguridad de la información y no hubo incidentes importantes que afectaran la operación.

7.2) Estados Financieros:

Cuentas por cobrar clientes: Las cuentas por cobrar a clientes alcanzaron MM\$2.725 al 30 de septiembre 2021, lo que implicó una disminución de un 60,3%% respecto del año anterior, ya que en el informe del año 2020 se acumuló el cobro de dos meses de comisiones que debíamos cobrar a BancoEstado.

Provisiones por incobrabilidad: No se vieron impactada.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 - Administración del Riesgo (continuación)

Ingresos por comisiones: Los Ingresos por comisiones alcanzaron MM\$27.113 al 30 de Septiembre 2021, lo que implicó una disminución de un -0.7% respecto del año anterior. Esta variación se debe principalmente a la baja en la tarifa que cobramos al Banco, pasamos de \$65 a \$60 por transacción a partir de Junio 2021.

Gastos por comisiones pagadas a operadores: Los gastos por comisiones pagadas a operadores, alcanzaron MM\$ 21.193 al 30 de Septiembre 2021, lo que implicó un aumento de un 0.3% respecto del año anterior.

Gastos del Personal Los gastos del personal alcanzaron MM\$ 1.065 al 30 de Septiembre 2021, lo que implicó una disminución de un 2,3% respecto del año anterior. La diferencia de gastos, se explica principalmente a que durante los primeros nueve meses del año 2021, se contó con una menor dotación de personal respecto al mismo periodo del año anterior, lo cual significó un menor gasto en pago de rentas. Sin embargo, dada la naturaleza de la entidad, los niveles de actividad de negocios no se vieron afectados de forma significativa.

7.3) Otros Efectos

Teletrabajo: Durante el año 2020, se promulgo y público la Ley de Teletrabajo, para lo cual la entidad, informo y capacito.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 - Hechos Posteriores

No existen otros hechos posteriores ocurridos entre el 1 de octubre de 2021 y la fecha de emisión, (25 de octubre de 2021) que puedan afectar significativamente la presentación de estos estados financieros de la Sociedad.



ENRIQUE FRITZSCHE FIGUEROA
GERENTE GENERAL