

Estados Financieros Intermedios

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Estados financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

Estados Financieros Intermedios

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre 2020

Índice

Estados Financieros

| | |
|----------------------------------------------------|---|
| Estado de Situación Financiera Intermedio | 1 |
| Estado del Resultado Integral Intermedio | 2 |
| Estado de Otros Resultado Integral Intermedio..... | 3 |
| Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio..... | 4 |
| Estado de Flujo de Efectivo Intermedio | 5 |
| Notas a los Estados Financieros Intermedios | 6 |

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

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Estado de Situación Financiera Intermedios

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

| ACTIVOS | Nota N° | 30.06.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ |
|--------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------|
| Efectivo y depósitos en bancos | (4) | 1.301.975 | 929.558 |
| Créditos y cuentas por cobrar a empresa relacionada | (5) | 1.223.498 | 1.346.128 |
| Propiedades, planta y equipos | (6) | 26.494 | 34.643 |
| Activo por derecho de usos bienes en arrendamiento | (6) | 62.249 | 82.508 |
| Impuestos corrientes | (7) | 28.952 | 79.753 |
| Impuestos diferidos | (7) | 116.140 | 154.615 |
| Otros activos | (8) | 852.112 | 1.055.991 |
| Total Activos | | 3.611.420 | 3.683.196 |
| PASIVOS Y PATRIMONIO | | | |
| PASIVOS | | | |
| Cuentas por pagar | (9) | 545.571 | 309.598 |
| Documentos y cuentas por pagar a empresas relacionadas | (5) | 1.139.458 | 1.499.166 |
| Provisiones | (10) | 475.475 | 532.606 |
| Obligaciones por contratos de arrendamientos | (6) | 63.269 | 83.993 |
| Otros pasivos | (11) | 204.200 | 217.930 |
| Total pasivos | | 2.427.973 | 2.643.293 |
| PATRIMONIO | | | |
| Atribuible a tenedores patrimoniales | | | |
| Capital | (13) | 779.488 | 779.488 |
| Reservas | | (1.113) | (1.113) |
| Utilidades retenidas de ejercicios anteriores | | 261.528 | 481.171 |
| Utilidad (Pérdida) del periodo | | 143.544 | (219.643) |
| Total patrimonio | | 1.183.447 | 1.039.903 |
| Total Pasivos y Patrimonio | | 3.611.420 | 3.683.196 |

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Estado del Resultado Integral Intermedio

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2021 y 2020

(En miles de pesos - M\$)

| | Nota N° | 30.06.2021 M\$ | 30.06.2020 M\$ |
|----------------------------------------------------------|------------|-------------------|-------------------|
| Ingresos por Intereses y Reajustes | | - | - |
| Gastos por Intereses y Reajustes | (17) | (14.969) | (26.016) |
| Ingresos (gastos) netos por Intereses y Reajustes | | (14.969) | (26.016) |
| | | | |
| Ingreso por comisiones | (14) | 7.432.606 | 7.571.931 |
| Ingresos por comisiones | | 7.432.606 | 7.571.931 |
| | | | |
| Otros ingresos operacionales | | 35.944 | 41.485 |
| Total Ingresos operacionales | | 7.453.581 | 7.587.400 |
| | | | |
| Remuneraciones y gastos del personal | (15) | (5.632.797) | (4.831.915) |
| Gastos de administración | (16) | (1.609.930) | (2.493.198) |
| Depreciaciones | (18) | (28.835) | (30.883) |
| Total gastos operacionales | | (7.271.562) | (7.355.996) |
| | | | |
| Resultado operacional | | 182.019 | 231.404 |
| | | | |
| Resultado antes de Impuesto a la Renta | | 182.019 | 231.404 |
| | | | |
| Impuesto a la renta | (7) | (38.475) | (63.768) |
| | | | |
| Utilidad del periodo | | 143.544 | 167.636 |

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Estado de Otros Resultados Integral Intermedio

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2021 y 2020

(En miles de pesos - M\$)

| | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Nota N° | M\$ | M\$ |
| Utilidad del periodo | <u>143.544</u> | <u>167.636</u> |
| Otros Resultados Integrales: | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Otros Resultados Integrales antes del impuesto a la renta | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Total Otros Resultados Integrales que se clasifican al resultado del periodo | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Otros Resultados Integrales que no se clasifican al resultado del periodo | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Utilidad del periodo | <u>143.544</u> | <u>167.636</u> |

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2021 y 2020

(En miles de pesos - M\$)

| | Capital | Reservas (Otras no Provenientes de Utilidades) | Resultado Acumulado | Resultado del Periodo | Total Patrimonio Atribuible a Tenedores Patrimoniales |
|------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Patrimonio al 1 de enero de 2021 | 779.488 | (1.113) | 481.171 | (219.643) | 1.039.903 |
| Transferencia de utilidad ejercicio a reservas | - | - | (219.643) | 219.643 | - |
| Utilidad del periodo | - | - | - | 143.544 | 143.544 |
| Patrimonio al 30 de junio 2021 | 779.488 | (1.113) | 261.528 | 143.544 | 1.183.447 |
| Patrimonio al 1 de enero de 2020 | 779.488 | (1.113) | 698.579 | (217.408) | 1.259.546 |
| Transferencia de utilidad del año a reservas | - | - | (217.408) | 217.408 | - |
| Utilidad del periodo | - | - | - | 167.636 | 167.636 |
| Patrimonio al 30 de junio 2020 | 779.488 | (1.113) | 481.171 | 167.636 | 1.427.182 |

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Estado de Flujo de Efectivo Intermedio

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2021 y 2020

(En miles de pesos - M\$)

| | Nota N° | 30.06.2021 M\$ | 30.06.2020 M\$ |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------|---------------------------|
| Flujos Originados por Actividades de la Operación | | | |
| Utilidad del periodo | | 143.544 | 167.636 |
| Cargos (abonos) a resultados que no representan flujos de efectivo | | | |
| Depreciaciones | (18) | 28.835 | 30.883 |
| Otros resultados que no afectan flujo de efectivo | (7) | 38.475 | 63.768 |
| Variaciones de Activo y Pasivo que afectan flujo operacional | | | |
| Variación de activos y pasivos que afectan el flujo de efectivo | | 419.366 | 993.628 |
| Disminución de cuentas por cobrar a empresas relacionadas | | <u>122.630</u> | <u>(231.900)</u> |
| Flujo neto originado por actividades de la operación | | <u>752.850</u> | <u>1.024.015</u> |
| Flujos Originados por Actividades de Inversión | | | |
| Incorporación de activos fijos | (6) | - | (21.522) |
| Venta Activo Fijo | (6) | - | - |
| Flujo neto originado en actividades de inversión | | <u>-</u> | <u>(21.522)</u> |
| Flujos Originados por Actividades de Financiamiento | | | |
| Préstamos de entidades relacionadas | | (359.709) | (193.041) |
| Pagos de pasivos por arrendamiento | | <u>(20.724)</u> | <u>-</u> |
| Flujo neto originado en actividades de Financiamiento | | <u>(380.433)</u> | <u>(193.041)</u> |
| Variación Neta del Ejercicio del Efectivo y Efectivo Equivalente | | | |
| | | 372.417 | 809.452 |
| Saldo Inicial de Efectivo y Efectivo Equivalente | (4) | <u>929.558</u> | <u>222.224</u> |
| Saldo Final de Efectivo y Efectivo Equivalente | (4) | <u>1.301.975</u> | <u>1.031.676</u> |

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables Aplicados

1.1) Información general

Antecedentes de la Sociedad

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

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

Los presentes estados financieros al 30 de junio de 2021 han sido aprobados por el Directorio de la Sociedad con fecha **28 de julio de 2021**.

1.2) Principales criterios contables aplicados

a) Período contable

Los Estados de Situación Financiera Intermedio, Estado del Resultado Integral Intermedio, Estado de Otros Resultados Integral Intermedio, Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio y Estado de Flujos de Efectivo Intermedio y las correspondientes Notas, cubren los periodos intermedios al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020.

b) Bases de presentación

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

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

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

b) Bases de presentación (continuación)

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

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

c) Moneda funcional y de presentación

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

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

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

La Sociedad no efectúa transacciones en moneda extranjera.

d) Criterios de valorización de activos y pasivos

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

- Activos y pasivos medidos a costo amortizado

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

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

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

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

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

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

- **Activos medidos a valor razonable**

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

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

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

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

- **Activos valorados al costo de adquisición**

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

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

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

e) Ingresos por comisiones

Los ingresos por comisiones son reconocidos, 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 de ser reconocido, cuando y el monto, las cuales son:

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

f) Deterioro

La Sociedad evalúa a la fecha de cierre o en cada fecha que sea necesario, si existe algún indicio que el valor de los activos ha sufrido una pérdida por deterioro, caso en el cual se registra la pérdida por deterioro de acuerdo a lo establecido en NIC 36 "Deterioro de activos".

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

g) Propiedades, planta y equipos

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

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

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

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

g) Propiedades, planta y equipos (continuación)

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

- Equipos e instalaciones 5 años
- Muebles 5 años
- Uso de arrendamiento 2 años

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

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

h) Estado de Flujo de efectivo

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

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

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

- Flujos de efectivo

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

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

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

h) Estado de Flujo de efectivo (continuación)

- 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.

- 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.

- 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.

i) Arrendamiento

La Sociedad ha aplicado NIIF 16 a partir del 1 de enero de 2019, el cual al inicio de un contrato evalúa si un contrato es, o contiene, un contrato de arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si el contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de contraprestaciones. Para evaluar si un contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado, la Sociedad evalúa si:

- El contrato implica el uso de un activo identificado, esto puede especificarse explícita o implícitamente, y debe ser físicamente distinto o representar sustancialmente toda la capacidad de un activo físicamente distinto. Si el proveedor tiene un derecho de sustitución sustancial, entonces el activo no está identificado.
- La Sociedad tiene el derecho de obtener sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo durante el período de uso; y
- La Sociedad tiene derecho a dirigir el uso del activo. La Sociedad tiene este derecho cuando toma las decisiones que se consideraron más relevantes para cambiar el propósito de cómo y para qué se utiliza el activo.

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

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

j) Provisiones

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

- Es una obligación real 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.

k) Beneficios a los empleados

Vacaciones del personal

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

Beneficios de corto plazo

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

La Sociedad pactó con sus trabajadores en la negociación colectiva de 2016, un bono de Negociación, el cual se amortiza en el plazo de duración del contrato colectivo y la parte no amortizada es registrado en el rubro "Otros Activos". Con el objeto de tener indicadores financieros de eficiencia estables en el tiempo.

Beneficios de largo plazo

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

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

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

l) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

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

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

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

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

BancoEstado Contacto 24 Horas S.A. tributa 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 % para el año comercial 2020 y 2021.

m) Uso de estimaciones y juicios

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

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

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

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

m) Uso de estimaciones y juicios (continuación)

Las principales estimaciones que determina la Sociedad son:

- Vida útil de propiedades planta y equipos
- Impuestos corrientes e impuestos diferidos
- Provisión por beneficios a los empleados

n) Distribución de utilidades (dividendos mínimos)

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

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

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

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

Mejoras y modificaciones de normas

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

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

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

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

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

Mejoras y modificaciones de normas

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

IAS 37 “Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes”

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

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

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

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.

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

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

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

IAS 16 “Propiedades, planta y equipo”

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

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

Las entidades tendrán la necesidad de diferenciar entre:

los costos asociados con la producción y venta de los bienes y servicios antes que el ítem de Propiedades, planta y equipo este en uso; y

los costos asociados con la puesta en funcionamiento del ítem de Propiedades, planta y equipo para su uso previsto.

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

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

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

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

- ***IFRS 9, Instrumentos Financieros.*** La modificación aclara que, para el propósito de realizar la “prueba del 10 por ciento” para dar de baja los pasivos financieros, al determinar las comisiones pagadas netas de las comisiones cobradas, un prestatario sólo debe considerar las comisiones pagadas o recibidas entre el prestatario y el prestamista, incluyendo las comisiones pagadas o recibidas por el prestatario o prestamista en nombre de un tercero.

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

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

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

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

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

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

Las modificaciones incluyen los siguientes:

Requiere a las compañías la revelación de sus políticas contables materiales en vez de las políticas contables significativas;

Aclaran que las políticas contables relacionadas con transacciones inmateriales, otros eventos o condiciones, son en 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.

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables Aplicados (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.

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables Aplicados (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*”.

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

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

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 2 - Cambios Contables

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

Nota 3 - Hechos Relevantes

Año 2021

Con fecha 04 de enero de 2021, asumió el cargo de Gerente de Operaciones de la filial, el señor Luis Iturrieta Muñoz.

Con fecha 29 de enero de 2021 en sesión de Directorio N° 201, se nombró como director al señor Jonas Preller en reemplazo del señor Sebastian Sichel, en dicho Directorio, presentó su renuncia al cargo de director la señora Mará Dolores Peralta, asumiendo en su reemplazo el señor Sergio Zavala.

Con fecha 01 de febrero de 2021, asumió el cargo de Subgerente de Planificación y Control, la señora Estefanía Ceron Reveco.

Con fecha 24 de febrero de 2021, en sesión extraordinaria de Directorio N° 5, se aprueba el Balance y los Estados Financieros auditados del ejercicio 2020.

Con fecha 25 de marzo de 2021, el Directorio en sesión N°203 citó a la Junta Ordinaria de Accionistas para el día 22 de abril de 2021.

Con fecha 22 de abril de 2021, se celebró Junta General Ordinaria de Accionistas, en la cual se aprobó la memoria, el Balance y los Estados Financieros correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2020; y se optó por el diario "La Nación" para efectos de la publicación de los avisos y materias que corresponda publicar. Asimismo, se procedió a la renovación del Directorio, de manera que quedó integrado por las siguientes personas:

Claudia Hernández Soto-Aguilar
Sergio Zavala Chacón
Jonás Preller Roldan

Como es de público conocimiento persiste 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 activos al 30 de junio 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.

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 3 - Hechos Relevantes (continuación)

Año 2020

Con fecha 18 de diciembre de 2020, el señor Sebastián Sichel Ramirez presentó su renuncia a la presidencia de BancoEstado y al cargo de Director de la filial, renuncia que fue informada al Directorio en la sesión del día 28 de diciembre de 2020, en conformidad con lo dispuesto en el Artículo N° 32 inciso 4° de la Ley N° 18.046, los directores presentes acuerdan dejar pendiente dicha designación y comunicar a la CMF el nombre del director elegido tan pronto que ello ocurra.

Con fecha 03 de diciembre de 2020, el señor Señor Leonardo Nualart Gho dejó el cargo de Gerente de Operaciones de BancoEstado Contacto 24 horas S.A., desvinculación que fue informada al Directorio en la sesión del día 28 de diciembre de 2020.

Con fecha 30 de septiembre de 2020, en sesión de Directorio, se informó acuerdo del Directorio de terminar la relación contractual con el Gerente General Señor Jimmy Molina Molina, designando como nuevo Gerente General de la Sociedad, a partir del 15 de octubre de 2020, al Señor Miguel Sabag Couchot

Con fecha 28 de julio de 2020, el Señor Jonás Preller Roldán presenta carta renuncia al cargo de Director de la Sociedad; renuncia que fue informada al Directorio en la sesión del día 31 de julio de 2020, oportunidad en que se designó al Señor Sebastián Sichel Ramírez en su reemplazo, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo N° 32 inciso 4° de la Ley N° 18.046.

Con fecha 27 de abril de 2020, se celebró Junta General Ordinaria de Accionistas, en la cual se aprobó la memoria, el Balance y los Estados Financieros correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2019; y se optó por el diario "La Nación" para efectos de la publicación de los avisos y materias que corresponda publicar. Asimismo, se procedió a la renovación del Directorio, de manera que quedó integrado por las siguientes personas:

Claudia Hernández Soto-Aguilar
María Dolores Peralta Rubio
Jonás Preller Roldán

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 4 - Efectivo y Depósitos en Bancos

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, la composición de del rubro efectivo y depósitos en bancos es el siguiente:

| | 30.06.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Caja | 490 | 200 |
| Depósitos en Banco | 1.301.485 | 929.358 |
| Total efectivo y equivalente de efectivo | <u>1.301.975</u> | <u>929.558</u> |

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

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, la composición de los créditos, cuentas por cobrar y pagar a empresas relacionada es la siguiente:

a) Cuentas por cobrar

| Nombre Entidad | Concepto | 30.06.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ |
|---------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------|
| Banco del Estado de Chile | Servicios operacionales | 1.223.498 | 1.346.128 |
| Total | | <u>1.223.498</u> | <u>1.346.128</u> |

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, la Sociedad no mantiene Cuentas por Cobrar a largo plazo.

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

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

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

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

b) Cuentas por pagar

| Nombre Entidad | Concepto | 30.06.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ |
|---------------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Banco del Estado de Chile | Obligaciones Bancarias Corto plazo | 431.206 | 423.757 |
| Banco del Estado de Chile | Obligaciones Bancarias Largo plazo | 258.252 | 475.409 |
| Banco del Estado de Chile | Obligaciones Bancarias Largo plazo | 450.000 | 600.000 |
| Total | | 1.139.458 | 1.499.166 |

Al 30 de junio de 2021 y 2020, la Sociedad mantiene Créditos por pagar a largo plazo.

Nota 6 - Propiedades, planta, equipos y Activo por derecho de uso de bienes en arrendamiento.

6.1 - Propiedades, plantas y equipos.

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, la composición y el movimiento de propiedad, planta y equipos, es la siguiente:

| 30.06.2021 | Equipos e instalaciones M\$ | Muebles M\$ | Total M\$ |
|-------------------------------------------|-----------------------------------|----------------|---------------|
| Saldo al 1 de enero de 2021 | 33.903 | 740 | 34.643 |
| Adiciones | - | - | - |
| Retiros / Bajas | - | - | - |
| Total Activo Fijo Bruto | 33.903 | 740 | 34.643 |
| Depreciación acumulada | (7.609) | (540) | (8.149) |
| Deterioro | - | - | - |
| Saldos al 30 de junio de 2021 neto | 26.294 | 200 | 26.494 |

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 6 - Propiedades, planta, equipos y Activo por derecho de uso de bienes en arrendamiento. (continuación)

6.1 - Propiedades, plantas y equipos. (continuación)

| 31.12.2020 | Equipos e instalaciones M\$ | Muebles M\$ | Total M\$ |
|--------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------|----------------------|
| Saldo al 1 de enero de 2020 | 30.706 | 2.851 | 33.557 |
| Adiciones | 22.122 | - | 22.122 |
| Retiros / Bajas | (651) | - | (651) |
| Total Activo Fijo Bruto | 52.177 | 2.851 | 55.028 |
| Depreciación acumulada | (18.274) | (2.111) | (20.385) |
| Deterioro | - | - | - |
| Saldos al 31 de diciembre 2020 neto | 33.903 | 740 | 34.643 |

6.2 - Activo y Pasivos bienes arrendados

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

| 30.06.2021 | Activo por derecho bienes arrendados M\$ | Total M\$ |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------|
| Saldo al 1 de enero de 2021 | 165.017 | 165.017 |
| Adiciones | 427 | 427 |
| Retiros / Bajas | - | - |
| Total Derechos Bienes arrendados | 165.444 | 165.444 |
| Saldo al 1 de enero de 2021 | (82.509) | (82.509) |
| Retiros /bajas | - | - |
| Depreciación del periodo | (20.686) | (20.686) |
| Total Depreciación Bienes Arrendados | (103.195) | (103.195) |
| Saldo neto Derechos Bienes Arrendados al 30 de junio de 2021 | 62.249 | 62.249 |

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 6 - Propiedades, planta, equipos y Activo por derecho de uso de bienes en arrendamiento. (continuación)**6.2 - Activo y Pasivos bienes arrendados (continuación)**

| 31.12.2020 | Activo por derecho bienes arrendados M\$ | Total M\$ |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| Saldo al 1 de enero de 2020 | 165.017 | 165.017 |
| Adiciones | - | - |
| Retiros / Bajas | - | - |
| Total Derechos Bienes arrendados | 165.017 | 165.017 |
| Saldo al 1 de enero de 2020 | | |
| Retiros /bajas | - | - |
| Depreciación del periodo | (82.509) | (82.509) |
| Saldo neto Derechos Bienes Arrendados al 31 de diciembre de 2020 | 82.508 | 82.508 |
| | | |
| 30.06.2021 | Obligaciones por contrato de arrendamient o M\$ | Total M\$ |
| Saldo al 1 de enero de 2021 | (83.993) | (83.993) |
| Adiciones/rebajas | - | - |
| Intereses financieros | (658) | (658) |
| Pagos de arriendos | 21.382 | 21.382 |
| Saldos Obligaciones por contratos de arrendamiento al 30 de junio de 2021 | (63.269) | (63.269) |

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 6 - Propiedades, planta, equipos y Activo por derecho de uso de bienes en arrendamiento. (continuación)

6.2 - Activo y Pasivos bienes arrendados (continuación)

| 31.12.2020 | Obligaciones por contrato de arrendamiento o M\$ | Total M\$ |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|----------------------|
| Saldo al 1 de enero de 2020 | (124.904) | (124.904) |
| Adiciones/rebajas | - | - |
| Intereses financieros | (1.854) | (1.854) |
| Pagos de arriendos | 42.765 | 42.765 |
| Saldos Obligaciones por contratos de arrendamiento al 31 de diciembre de 2020 | (83.993) | (83.993) |

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 7 - Impuesto Corriente e Impuestos Diferidos

a) Impuestos

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020 la Sociedad presenta impuestos por cobrar y/o pagar según el siguiente detalle:

| | 30.06.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| Pagos Provisionales Mensuales | 251 | 51.599 |
| Impuestos por recuperar | 28.701 | 28.154 |
| Total | <u>28.952</u> | <u>79.753</u> |

b) Gastos por impuesto a la renta

Al 30 de junio de 2021 y 2020, la Sociedad determinó pérdida tributaria de M\$ 580.974 y M\$ 811.738 respectivamente.

| | 30.06.2021 M\$ | 30.06.2020 M\$ |
|---------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Origen y reverso de diferencias temporarias | <u>(38.475)</u> | <u>(63.768)</u> |
| (Cargo) abono neto a resultados por impuesto a la renta | <u>(38.475)</u> | <u>(63.768)</u> |

c) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

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

| | 30.06.2021 | | 30.06.2020 | |
|-----------------------------------------------|---------------------------|-----------------|---------------------------|-----------------|
| | Tasa de Impuestos % | Monto M\$ | Tasa de Impuestos % | Monto M\$ |
| Perdida antes de impuesto | 27,00 | 49.145 | (27,00) | (62.479) |
| Diferencias permanentes | (48,13) | (87.620) | (0,55) | (1.289) |
| Agregados o deducciones temporales | - | - | - | - |
| Impuesto único | - | - | - | - |
| Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta | <u>(21,13)</u> | <u>(38.475)</u> | <u>(27,55)</u> | <u>(63.768)</u> |

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 7 - Impuesto Corriente e Impuestos Diferidos (continuación)

d) Efecto de impuestos diferidos

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

| | 30.06.2021 | | | 31.12.2020 | | |
|--------------------------|---------------|----------------|-------------|---------------|----------------|-------------|
| | Activo M\$ | Pasivos M\$ | Neto M\$ | Activo M\$ | Pasivos M\$ | Neto M\$ |
| Provisión por vacaciones | 74.931 | - | 74.931 | 76.304 | - | 76.304 |
| Pérdida tributaria | 156.863 | - | 156.863 | 235.328 | - | 235.328 |
| Beneficio personal | 56.830 | - | 56.830 | 71.124 | - | 71.124 |
| Activo fijo, neto | 412 | - | 412 | 296 | - | 296 |
| Gastos Anticipados | - | (173.172) | (173.172) | - | (228.837) | (228.837) |
| Otros | 17.083 | (16.807) | 276 | 22.677 | (22.277) | 400 |
| Total impuesto neto | 306.119 | (189.979) | 116.140 | 405.729 | (251.114) | 154.615 |

Nota 8 - Otros Activos

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

| | 30.06.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Subsidio médico | 340 | 620 |
| Anticipos remuneraciones | 13.841 | 12.603 |
| Préstamos por cobrar | 75.695 | 51.626 |
| Fondos por rendir | 543 | 1.402 |
| Anticipo proveedores | - | 1.701 |
| Anticipos al personal | 3.650 | 23.222 |
| Bono negociación colectiva (*) | 641.377 | 847.544 |
| Asignación familiar | 1.294 | 1.901 |
| Garantía arriendo | 115.372 | 115.372 |
| Total | 852.112 | 1.055.991 |

(*) Corresponde a gastos pagados por anticipado del bono por negociación, pactado en el contrato Colectivo

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 9 - Cuentas por Pagar

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

| | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Gastos personal externo | 38.804 | 210.000 |
| Proveedores varios | 293.234 | 23.568 |
| Gastos electricidad | 7.400 | 6.607 |
| Remuneraciones por pagar | 785 | - |
| Gastos agua | 450 | 485 |
| Asesorías legales | 2.000 | 300 |
| Finiquitos por pagar | 31.772 | 24.219 |
| Cuenta por pagar especial | 5.991 | 5.991 |
| Sala cuna | - | 1.505 |
| Seguridad | 2.042 | 4.941 |
| Fondo solidario | 500 | 4.481 |
| Movilización | 3.414 | 5.110 |
| Servicio call center Entel | 147.000 | - |
| Otros | 8.650 | 22.391 |
| Aseo | 2.466 | - |
| Útiles de oficina | 177 | - |
| Gastos auditorias | 886 | - |
| Total | <u>545.571</u> | <u>309.598</u> |

Nota 10 - Provisiones

a) Provisiones para beneficios y remuneración del personal

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

| | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Provisión de vacaciones | 277.524 | 282.606 |
| Bonos | 108.000 | - |
| Provisión indemnizaciones | 89.951 | 250.000 |
| Total | <u>475.475</u> | <u>532.606</u> |

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 10 - Provisiones (continuación)

- b) A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020.

| | Beneficios y Remuneraciones al Personal M\$ |
|-----------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Saldos al 1 de enero de 2021 | 532.606 |
| Provisiones constituidas | 108.000 |
| Aplicación de las provisiones | (165.131) |
| Liberación de provisiones | - |
| Saldos al 30 de junio de 2021 | <u>475.475</u> |
| Saldos al 1 de enero de 2020 | 279.663 |
| Provisiones constituidas | 397.425 |
| Aplicación de las provisiones | (109.196) |
| Liberación de provisiones | (35.286) |
| Saldos al 31 de diciembre de 2020 | <u>532.606</u> |

Nota 11 - Otros Pasivos

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

| | 31.06.2021 M\$ | 31.12.2020 M\$ |
|------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| A.F.P por pagar | 178.146 | 188.236 |
| Cuota Coopeuch | 1.502 | 1.841 |
| Impuesto único | 4.476 | 5.024 |
| Seguro salud | 1.406 | 1.406 |
| Cuotas cajas de compensación | 15.128 | 14.850 |
| Impto. 2da Cat. | 290 | 706 |
| Honorarios por pagar | 816 | - |
| Cuota sindical | 1.694 | - |
| Retenciones | - | - |
| Otros | 742 | 5.867 |
| Total | <u>204.200</u> | <u>217.930</u> |

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 12 - Contingencias y Compromisos

Al 30 de junio de 2021 existen juicios según el siguiente detalle:

| | | | | |
|------------|------------|-------------------------------------------|------------|---------|
| 11905117-7 | 05-05-2021 | ART 161, INC1 - NECESIDADES DE LA EMPRESA | 0-28-2021 | PROCESO |
| 17342886-3 | 01-11-2020 | ART 159 N°4 VENCIMIENTO DEL PLAZO | M-461-2021 | PROCESO |
| 13960107-6 | 31-03-2021 | ART 161, INC1 - NECESIDADES DE LA EMPRESA | O-27-2021 | PROCESO |
| 16514754-5 | 31-03-2021 | ART 161, INC1 - NECESIDADES DE LA EMPRESA | O-27-2022 | PROCESO |
| 12022663-0 | 31-03-2021 | ART 161, INC1 - NECESIDADES DE LA EMPRESA | O-27-2023 | PROCESO |
| 12531228-4 | 31-03-2021 | ART 161, INC1 - NECESIDADES DE LA EMPRESA | O-27-2024 | PROCESO |
| 16504033-3 | 31-03-2021 | ART 161, INC1 - NECESIDADES DE LA EMPRESA | O-27-2025 | PROCESO |
| 14213603-1 | 31-03-2021 | ART 161, INC1 - NECESIDADES DE LA EMPRESA | O-27-2026 | PROCESO |
| 14213949-9 | 31-03-2021 | ART 161, INC1 - NECESIDADES DE LA EMPRESA | O-27-2027 | PROCESO |
| 16490479-2 | 31-03-2021 | ART 161, INC1 - NECESIDADES DE LA EMPRESA | O-27-2028 | PROCESO |

Al 31 de marzo de 2020 existen juicios según detalle:

a) Demanda colectiva

RTI 0-14-2019 Ana Cortes Cabrera, Tribunal laboral de Lota

b) Reclamación Tributaria presentada por el Servicio de Impuestos Internos (SII) se encuentra a la espera de tramitación del recurso de Casación presentado ante la Ilustrísima Corte de Apelaciones de Santiago.

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 13 - Patrimonio

Capital social pagado

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 el capital social está representado por 10.000 acciones sin valor nominal, las cuales se encuentran completamente suscritas y pagadas.

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

| | Número De Acciones | Porcentaje de Participación |
|----------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|
| Banco del Estado de Chile | 9.990 | 99,90% |
| BancoEstado Servicios de Cobranza S.A. | 10 | 0,10% |

Nota 14 - Ingresos y Gastos por Comisiones

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

| Ingresos por Transacciones | 30.06.2021 M\$ | 30.06.2020 M\$ |
|-------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Ingresos por servicios operacionales cobrados a BancoEstado | 7.432.606 | 7.571.931 |
| Total ingresos por servicios operacionales cobrados | <u>7.432.606</u> | <u>7.571.931</u> |

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 15 - Remuneraciones y Gastos de Personal

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

| | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Remuneraciones del personal | (3.177.876) | (2.712.767) |
| Bonos o gratificaciones | (1.869.617) | (1.655.376) |
| Finiquitos | (171.188) | (282.238) |
| Vacaciones del personal | (282.136) | (57.967) |
| Otros gastos de personal | (131.980) | (123.567) |
| Total | <u>(5.632.797)</u> | <u>(4.831.915)</u> |

- b) Planes de beneficios a los empleados.

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

Beneficios de largo plazo: La Sociedad no ha pactado ningún beneficio de largo plazo con su personal.

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 16 - Gastos de Administración

Al 30 de junio de 2021 y 2020, la composición de gastos de administración es la siguiente:

| | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
|--------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Otros servicios contratados de operaciones | (1.250.311) | (2.058.021) |
| Gastos de informática y comunicaciones | (94.165) | (104.260) |
| Gastos de representación y desplazamiento del personal | (42.980) | (69.577) |
| Mantenimiento y reparación de activo fijo | (16.859) | (48.442) |
| Alumbrado, calefacción y otros servicios | (46.869) | (45.222) |
| Gastos de capacitación | - | (1.632) |
| Servicios de vigilancia y transporte de valores | (43.942) | (38.306) |
| Gastos generales de administración | (83.021) | (100.548) |
| Materiales de oficina | (1.956) | (2.270) |
| Honorarios por auditoría de los estados financieros | (2.645) | (886) |
| Gastos judiciales y notariales | (22.202) | (17.873) |
| Publicidad y propaganda | (392) | (2.238) |
| Patentes | (575) | (3.827) |
| Otros | (4.013) | (96) |
| Total | <u>(1.609.930)</u> | <u>(2.493.198)</u> |

Nota 17 Gastos por Intereses y Reajustes

Al 30 de junio de 2021 y 2020, la composición del rubro gastos por intereses y reajustes es la siguiente la Sociedad mantiene una Obligación bancaria por pagar a largo plazo, generando intereses.

| Concepto | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Intereses Préstamos Bancarios | (658) | (25.000) |
| Intereses por arriendo financieros (nota 6) | <u>(14.311)</u> | <u>(1.016)</u> |
| Totales | <u>(14.969)</u> | <u>(26.016)</u> |

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 18 - Depreciaciones, Amortizaciones y Deterioro

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

| Depreciaciones | 30.06.2021 | 30.06.2020 |
|-------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Depreciación del activo fijo (nota 6.1) | (8.149) | (10.256) |
| Depreciación bienes en arrendamiento (nota 6.2) | <u>(20.686)</u> | <u>(20.627)</u> |
| Totales | <u><u>(28.835)</u></u> | <u><u>(30.883)</u></u> |

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

| Concepto | Depreciación, Amortización y Deterioro | | | | | |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------|
| | 30.06.2021 | | | 30.06.2020 | | |
| | Activo | Intangibles | Total | Activo | Intangibles | Total |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldos al 1 de enero | (187.396) | - | (187.396) | (140.857) | - | (140.857) |
| Cargos por Depreciación del periodo | (28.835) | - | (28.835) | (30.883) | - | (30.883) |
| Bajas | - | - | - | - | - | - |
| Total | (216.231) | - | (216.231) | (171.740) | - | (171.740) |

No se generaron cargos por deterioro para los periodos intermedios al 30 de junio de 2021 y 2020.

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 19 - Operaciones con partes relacionadas

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

| Transacciones con EERR | | | | | | 30.06.2021 | | 30.06.2020 | |
|----------------------------------|--------------|----------------|---------------------------|-------------------------------|---------------|---------------------|------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------|
| Sociedad | Rut | País de Origen | Naturaleza de la Relación | Descripción de la transacción | Moneda Origen | Activo/ (Pasivo) | Efectos en Resultado (Cargos)/ Abonos | Activo/ (Pasivo) | Efectos en Resultado (Cargos)/ Abonos |
| | | | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Banco del Estado de Chile | 97.030.000-7 | Chile | Matriz | Servicios operacionales | Pesos | 1.223.498 | - | 1.467.408 | - |
| Banco del Estado de Chile | 97.030.000-7 | Chile | Matriz | Préstamo Bancario | Pesos | (1.139.458) | (658) | (1.705.364) | (25.000) |
| Banco del Estado de Chile | 97.030.000-7 | Chile | Matriz | Ingreso por Comisiones | Pesos | - | 7.432.606 | - | 7.571.931 |

b) Conformación del personal clave

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre 2020, la conformación del personal clave de la Sociedad se encuentra conformada de la siguiente forma:

| Cargo | N° de Ejecutivos | |
|------------------------|------------------|------------|
| | 30.06.2021 | 31.12.2020 |
| Presidente | 1 | 1 |
| Director | 2 | 2 |
| Gerente General | 1 | 1 |
| Total | 4 | 4 |

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 19 - Operaciones con partes relacionadas (continuación)

c) Contratos con partes relacionadas

2021

| <u>Empresa Relacionada</u> | <u>Tipo Contrato</u> |
|----------------------------|-----------------------------------|
| Banco del Estado de Chile | Contrato de atención teleasistida |

2020

| <u>Empresa Relacionada</u> | <u>Tipo Contrato</u> |
|----------------------------|-----------------------------------|
| Banco del Estado de Chile | Contrato de atención teleasistida |

Nota 20 - Administración de Riesgo

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

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

Principales riesgos

1) Riesgo de crédito

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

En particular los riesgos de crédito son administrados por la Gerencia de la Sociedad de acuerdo con sus Políticas Corporativas y no existe exposición significativa sobre el mismo. Al 30 de junio de 2021, las cuentas por cobrar están relacionadas con la matriz y su filial y éstos no superan una antigüedad de 30 días.

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 20 - Administración de Riesgo (continuación)

2) Riesgo de liquidez

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

La Sociedad no tiene riesgos significativos de liquidez, puesto que los valores del efectivo y depósitos en bancos son suficientes para contra restar este riesgo. La Sociedad posee obligaciones bancarias con su Matriz Banco del Estado de Chile, cuentas por pagar y otros, los que se encuentran suficientemente respaldados por el Efectivo y depósitos en banco.

3) Riesgo de mercado

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

De acuerdo a las definiciones hechas por la matriz de la Sociedad y la naturaleza de las inversiones vigentes, se considera poco significativa la exposición al riesgo de mercado. La Sociedad no toma posiciones que impliquen una exposición al riesgo de mercado.

4) Riesgo de tasa de interés

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

5) Riesgo de tipo de cambio

La Sociedad no toma posiciones en moneda extranjera.

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 21 - Vencimiento de Activos y Pasivos

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

| 30.06.2021 | 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 | 1.301.975 | - | - | 1.301.975 | - | 1.301.975 |
| Créditos y cuentas por cobrar a empresas relacionadas | 1.200.259 | - | 23.239 | 1.223.498 | - | 1.223.498 |
| Otros activos | 69.652 | 150.973 | 327.632 | 548.257 | 303.855 | 852.112 |
| Total Activos | 2.571.886 | 150.973 | 350.871 | 3.073.730 | 303.855 | 3.377.585 |
| Pasivos | | | | | | |
| Cuentas por pagar | 545.571 | - | - | 545.571 | - | 545.571 |
| Documentos y cuentas por pagar a empresas relacionadas | 185.384 | 406.448 | 288.666 | 880.498 | 258.960 | 1.139.458 |
| Otros pasivos | 204.200 | - | - | 204.200 | - | 204.200 |
| Obligaciones por contrato en arrendamiento | 3.649 | 10.947 | 29.192 | 43.788 | 19.481 | 63.269 |
| Total Pasivos | 938.804 | 417.395 | 317.858 | 1.674.057 | 278.441 | 1.952.498 |
| 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 | 929.558 | - | - | 929.558 | - | 929.558 |
| Créditos y cuentas por cobrar a empresas relacionadas | 1.346.128 | - | - | 1.346.128 | - | 1.346.128 |
| Otros activos | 80.694 | 119.595 | 239.188 | 439.477 | 616.514 | 1.055.991 |
| Total Activos | 2.356.380 | 119.595 | 239.188 | 2.715.163 | 616.514 | 3.331.677 |
| Pasivos | | | | | | |
| Cuentas por pagar | 309.598 | - | - | 309.598 | - | 309.598 |
| Documentos y cuentas por pagar a empresas relacionadas | 34.702 | 104.703 | 284.352 | 423.757 | 1.075.409 | 1.499.166 |
| Otros pasivos | 217.930 | - | - | 217.930 | - | 217.930 |
| Obligaciones por contrato de arrendamiento | 3.564 | 7.127 | 32.074 | 42.765 | 41.228 | 83.993 |
| Total Pasivos | 565.794 | 111.830 | 316.426 | 994.050 | 1.116.637 | 2.110.687 |

BANCOESTADO CONTACTO 24 HORAS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio 2021, 2020 y al 31 de diciembre 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 22 - Hechos Posteriores

No existen otros hechos posteriores ocurridos entre el 1 de julio de 2021 y la aprobación de los presentes Estados Financieros Intermedios (28 de julio de 2021), que puedan afectar significativamente la presentación de los estados financieros de la Sociedad.

MIGUEL SABAG COUCHOT
Gerente General.