

Estados Financieros Intermedios

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Santiago, Chile

30 de junio de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021.

Estados Financieros Intermedios

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

30 de junio de 2022 y 2021 y el 31 de diciembre de 2021.

Contenido

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

\$: Peso Chileno

M\$: Miles de Pesos Chilenos

U.F. : Unidad de Fomento

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

ÍNDICE

	Página
Estado de Situación Financiera Intermedio	4
Estado del Resultado del Periodo Intermedio	5
Estado de Otro Resultado Integral del Periodo Intermedio	6
Estado de Flujos de Efectivo Intermedio	7
Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio	8
Notas a los Estados Financieros:	
Nota 1 - Antecedentes de la institución	9
Nota 2 - Principales criterios contables utilizados	9
Nota 3 - Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados	18
Nota 4 - Cambios contables	22
Nota 5 - Hechos relevantes	23
Nota 6 - Efectivo y equivalente de efectivo	25
Nota 7 - Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado	26
Nota 8 - Inversiones en sociedades	27
Nota 9 - Intangibles	28
Nota 10 - Propiedades, planta y equipos	29
Nota 11 - Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento	30
Nota 12 - Impuesto corriente e impuestos diferidos	32
Nota 13 - Otros activos	34
Nota 14 - Provisiones	35
Nota 15 - Cuentas y documentos por cobrar y pagar empresas relacionadas	36
Nota 16 - Otros pasivos	38
Nota 17 - Contingencias y compromisos	39
Nota 18 - Patrimonio	40
Nota 19 - Ingresos y gastos por intereses y reajustes	41
Nota 20 - Ingresos y gastos por comisiones	41
Nota 21 - Resultado de operaciones financieras	42
Nota 22 - Otros ingresos operacionales	42
Nota 23 - Remuneraciones y gastos de personal	43
Nota 24 - Gastos de administración	44
Nota 25 - Depreciación y amortización	45
Nota 26 - Otros gastos operacionales	46
Nota 27 - Vencimientos de activos y pasivos	46
Nota 28 - Administración del riesgo	48
Nota 29 - Hechos posteriores	51

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Estado de Situación Financiera Intermedio

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

ACTIVOS	Notas	30.06.2022	31.12.2021
	N°	M\$	M\$
Efectivo y depósitos en bancos	(6)	4.290.619	6.366.780
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	(7)	8.168.775	3.012.845
Instrumentos para negociación		8.168.775	3.012.845
Créditos y cuentas por cobrar a empresas relacionadas	(15)	3.966.593	5.032.363
Inversiones en sociedades	(8)	5.814	7.131
Activos Intangibles	(9)	22.114	-
Propiedades, planta y equipos	(10)	1.193.015	941.007
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	(11)	9.045.044	10.645.425
Impuestos corrientes	(12)	-	220.770
Impuestos diferidos	(12)	1.055.825	1.153.426
Otros activos	(13)	<u>34.320.284</u>	<u>32.478.833</u>
TOTAL ACTIVOS		<u>62.068.083</u>	<u>59.858.580</u>
PASIVOS			
Cuentas y documentos por pagar a empresas relacionadas	(15)	1.153.062	2.064.816
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(11)	9.730.273	11.221.720
Impuestos corrientes	(12)	420.347	-
Provisiones	(14)	2.423.963	3.032.208
Otros pasivos	(16)	<u>36.725.824</u>	<u>34.271.338</u>
TOTAL PASIVOS		<u>50.453.469</u>	<u>50.590.082</u>
PATRIMONIO			
Capital	(18)	12.552.490	12.552.490
Reservas		(118.064)	(118.064)
Utilidad retenidas:			
Pérdidas retenidas de ejercicios anteriores		(3.165.928)	(9.530.967)
Utilidad del periodo		<u>2.346.116</u>	<u>6.365.039</u>
TOTAL PATRIMONIO		<u>11.614.614</u>	<u>9.268.498</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>62.068.083</u>	<u>59.858.580</u>

Las notas adjuntas número 1 al 29 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Estado del Resultado del Periodo Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de junio de 2022 y 2021

(En miles de pesos – M\$)

	Notas	30.06.2022	30.06.2021
	N°	M\$	M\$
Ingresos por intereses y reajustes	(19)	176.851	-
Gastos por intereses y reajustes	(19)	<u>(143.442)</u>	<u>(207.850)</u>
Ingreso neto por intereses y reajustes		<u>33.409</u>	<u>(207.850)</u>
Ingresos por comisiones	(20)	24.460.223	20.173.450
Gastos por comisiones	(20)	<u>(1.441)</u>	<u>(1.351)</u>
Ingreso neto por comisiones		24.458.782	20.172.099
Utilidad neta de operaciones financieras	(21)	198	14.213
Otros ingresos operacionales	(22)	<u>144.475</u>	<u>118.813</u>
Total ingresos operacionales		<u>24.603.455</u>	<u>20.305.125</u>
INGRESO OPERACIONAL NETO		<u>24.636.864</u>	<u>20.097.275</u>
Remuneraciones y gastos del personal	(23)	(13.380.450)	(11.793.681)
Gastos de administración	(24)	(6.250.584)	(4.259.011)
Depreciaciones y amortizaciones	(25)	(1.848.958)	(1.728.332)
Otros gastos operacionales	(26)	<u>(94.054)</u>	<u>(32.471)</u>
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		<u>(21.574.046)</u>	<u>(17.813.495)</u>
RESULTADO OPERACIONAL		3.062.818	2.283.780
Resultado por inversiones en sociedades	(8)	<u>2.672</u>	<u>3.133</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA		3.065.490	2.286.913
Impuesto a la renta	(14)	<u>(719.374)</u>	<u>(550.657)</u>
UTILIDAD (PERDIDA) DEL PERIODO		<u>2.346.116</u>	<u>1.736.256</u>

Las notas adjuntas 1 al 29 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Estado de Otros Resultado Integral del Periodo Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de junio de 2022 y 2021

(En miles de pesos – M\$)

	Notas N°	30.06.2022 M\$	30.06.2021 M\$
UTILIDAD DEL PERIODO		2.346.116	1.736.256
Otro resultado Integral del periodo de:		<hr/>	<hr/>
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS			
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		-	-
Impuesto a la renta sobre resultados integrales que no se reclasificarán al resultado		-	-
		-	-
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS		<hr/>	<hr/>
ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS			
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS			
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultado			
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS		<hr/>	<hr/>
RESULTADO INEGRAL DEL PERIODO		<u>2.346.116</u>	<u>1.736.256</u>

Las notas adjuntas 1 al 29 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Estado de Flujos de Efectivo Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de junio de 2022 y 2021

(En miles de pesos – M\$)

	Notas	<u>30.06.2022</u> M\$	<u>30.06.2021</u> M\$
A) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:			
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA DEL PERIODO		3.065.490	1.736.256
Cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo:			
Depreciaciones y amortizaciones	(9)(10)(11)	1.848.958	1.728.332
Otros cargos que no representan flujos de efectivo		119.599	547.565
Cambios por aumento /disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
Aumentos de otros activos y otros pasivos		(224.731)	1.838.683
Disminución de cuentas por cobrar a empresas relacionadas		1.075.840	(728.936)
Impuestos pagados		236.339	198.496
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación		<u>6.121.495</u>	<u>5.320.396</u>
B) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades		3.989	-
Adquisiciones de activos fijos		(497.820)	(158.617)
Adquisiciones de activos intangibles		(24.878)	-
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión		<u>(518.709)</u>	<u>(158.617)</u>
C) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Atribuible al interés de los propietarios:			
Pago de préstamos de entidades relacionadas		(913.287)	(962.067)
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento		(1.609.730)	(2.952.264)
Atribuible al interés no controlador:			
Pago de dividendos y/o retiros de capital pagado realizado respecto de las filiales correspondientes al interés no controlador			
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento		<u>(2.523.017)</u>	<u>(3.914.331)</u>
D) VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL PERIODO		3.079.769	1.247.448
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO			
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		<u>9.379.625</u>	<u>3.521.337</u>
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		<u>12.459.394</u>	<u>4.768.785</u>

Las notas adjuntas número 1 al 29 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de junio de 2022 y 2021

(En miles de pesos - M\$)

Fuentes de los cambios en el patrimonio	Notas	Patrimonio atribuible a los propietarios				Total
		Capital	Reservas	Otro resultado integral acumulado	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores y utilidad del periodo	
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos de apertura al 1 de enero de 2022	(17)	12.552.490	(118.064)	-	(3.165.928)	9.268.498
Dividendos realizados		-	-	-	-	-
Provisión para dividendo mínimo del periodo		-	-	-	-	-
Subtotal transacciones con los propietarios en el periodo		-	-	-	-	-
Utilidad del periodo		-	-	-	2.346.116	2.346.116
Otro resultado integral del periodo		-	-	-	-	-
Subtotal Resultado integral del periodo		-	-	-	2.346.116	2.346.116
Saldo de cierre al 30 de junio de 2022		12.552.490	(118.064)	-	(819.812)	11.614.614
Saldos de apertura al 1 de enero de 2021	(17)	9.702.490	(118.064)	-	(9.530.967)	53.459
Provisión para pago de dividendos		-	-	-	-	-
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el periodo		-	-	-	-	-
Utilidad del periodo		-	-	-	1.736.256	1.736.256
Otro resultado integral del periodo		-	-	-	-	-
Subtotal Resultado integral del periodo		-	-	-	1.736.256	1.736.256
Saldo de cierre al 30 de junio de 2021		9.702.490	(118.064)	-	(7.794.711)	1.789.715

Las notas adjuntas número 1 al 29 forman parte integral de estos Estados Financiero Intermedios

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 1 - Antecedentes de la institución

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

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

Los presentes Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2022, han sido aprobados por el Directorio de la Sociedad con fecha 27 de julio de 2022.

Nota 2 - Principales criterios contables utilizados

a) Período contable

Los Estados Financieros Intermedios, comprenden el Estado de Situación Financiera Intermedio, Estado de Resultado del Periodo Intermedio, Estado de Otro Resultado Integral del Periodo Intermedio, Estado de Flujos de Efectivo Intermedio y Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio, cubren los periodos terminados al 30 de junio de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 - Principales criterios contables utilizados (continuación)

b) Bases de presentación

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

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

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

c) Moneda funcional y de presentación

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

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

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 - Principales criterios contables utilizados (continuación)

d) Criterios de valorización de activos y pasivos

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

a) Activos y pasivos medidos a costo amortizado

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

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

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

b) Activos medidos a valor razonable

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

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

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 - Principales criterios contables utilizados (continuación)

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

c) Activos valorados al costo de adquisición

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

e) Instrumentos para negociación

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

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

f) Transacciones con empresas y partes relacionadas

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

g) Reconocimiento de ingresos por comisiones

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 - Principales criterios contables utilizados (continuación)

h) Deterioro

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

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

i) Inversión en Sociedades

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

j) Intangibles

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

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

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

k) Propiedades, planta y equipos

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

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

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 - Principales criterios contables utilizados (continuación)

k) Propiedades, planta y equipos (continuación)

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2022, la Sociedad no registra indicio de deterioro en sus propiedades, planta y equipos.

l) Arrendamientos operativos

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

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

m) Efectivo y efectivo equivalente

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

n) Estado de flujo de efectivo

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 - Principales criterios contables utilizados (continuación)

n) Estado de flujo de efectivo (continuación)

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

i) Flujos de efectivo

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

ii) Actividades operacionales

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

iii) Actividades de inversión

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

iv) Actividades de financiamiento

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

o) Provisiones

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

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 - Principales criterios contables utilizados (continuación)

p) Beneficios a los empleados

Vacaciones del personal

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

Beneficios de corto plazo

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

La Sociedad pactó con sus trabajadores en la Negociación Colectiva de 2019, un bono de Negociación, el cual se amortizara en el plazo de duración del contrato colectivo y la parte no amortizada es registrada en el rubro “Otros Activos”. Con el objeto de tener indicadores financieros de eficiencia estables en el tiempo, la Sociedad ha retomado la práctica de llevar el importe del Bono de Negociación Colectiva a resultados en el plazo del Contrato Colectivo (ver Nota 12).

Beneficio de largo plazo

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

q) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

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

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

La Sociedad reconoce, cuando corresponde, activos y pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los activos y pasivos y sus valores tributarios. La medición de los activos y pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los activos

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 - Principales criterios contables utilizados (continuación)

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

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.

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

r) Uso de estimaciones y juicios

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

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 - Principales criterios contables utilizados (continuación)

s) Distribución de utilidad (dividendos mínimos)

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

Nota 3 - Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados

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 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

Las mejoras y modificaciones a las normas IAS 37, IAS 16, IFRS 9 e IFRS 16, no tuvieron impacto en los presentes Estados Financieros Intermedios.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 3 - Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados (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 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 1 “Presentación de Estados Financieros” y Documento de práctica de las IFRS N° 2 “Realización de juicios sobre materialidad o importancia relativa”

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

Las modificaciones incluyen los siguientes:

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

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

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 3 - Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados (continuación)

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

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

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

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

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

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

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

IAS 12 “Impuesto a las Ganancias”

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

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.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 3 - Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados (continuación)

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

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

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

IAS 1 “Presentación de Estados Financieros”

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

Las modificaciones incluyen lo siguiente:

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 3 - Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados (continuación)

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

- 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.

Nota 4 - Cambios contables

Durante el periodo comprendido entre el 01 de enero y 30 de junio de 2022, no han ocurrido cambios contables en relación al ejercicio anterior que afecten la interpretación de estos estados financieros.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 5 - Hechos relevantes

Año 2022

Con fecha 27 de abril de 2022, 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 2021. Asimismo, se procedió a la renovación del Directorio, debido a renuncia de Marcelo Hiriart Vergara en la sesión de Directorio realizada el día 26 de abril de 2022, de manera que quedó integrado por las siguientes personas:

- Gunther Wyss Ortega
- Victoria Martínez Ocamica
- María Dolores Peralta Rubio

El Presidente de la Junta informó con fecha 31 de marzo de 2022, de acuerdo con Acuerdo del Consejo Directivo Número 17 del Banco del Estado de Chile aprobó la renovación de la empresa de auditoría externa KPMG Auditores Consultores SpA. para examinar la contabilidad, inventario, balance y otros Estados Financieros para el ejercicio 2022.

Con fecha 23 de junio de 2022, en Sesión Ordinaria de Directorio, doña Victoria Martínez Ocamica presentó su renuncia al cargo de Director de la Sociedad. Queda pendiente la designación de Director reemplazante.

Año 2021

Con fecha 20 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. Asimismo, se procedió a la renovación del Directorio, de manera que quedó integrado por las siguientes personas:

- Marcelo Hiriart Vergara
- Gunther Wyss Ortega
- Victoria Martínez Ocamica

El Presidente de la Junta informó con fecha 25 de marzo de 2021, de acuerdo con Acuerdo del Consejo Directivo Número 24 del Banco del Estado de Chile aprobó la renovación de la empresa de auditoría externa KPMG Auditores Consultores SpA. para examinar la contabilidad, inventario, balance y otros Estados Financieros para el ejercicio 2021.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 5 - Hechos relevantes (continuación)

Año 2021 (continuación)

Con fecha 31 de mayo de 2021, se remite carta a la Comisión para el Mercado Financiero, en la que se solicitó autorización para reformar los estatutos en el sentido de aumentar el capital social en MM\$ 2.850. Con fecha 23 de agosto, la Comisión para el Mercado Financiero, autorizó la modificación de estatutos mediante Carta N° 92107468. El extracto fue debidamente inscrito el 4 de octubre de 2021 en el Registro de Comercio de Santiago y publicado en el Diario Oficial el día 7 de octubre de 2021.

Con fecha 3 de junio de 2021, se celebró Junta Extraordinaria de Accionistas, en la que se acordó reformar los estatutos en el sentido de disminuir el plazo de duración del Directorio de 3 a 2 años, previa aprobación por la Comisión para el Mercado Financiero por carta N° 92105980 de 28 de mayo de 2021. El extracto del acta fue debidamente inscrito con fecha 2 de agosto de 2021 en el Registro de Comercio de Santiago y publicado en el Diario Oficial el 30 de julio de 2021.

Con fecha 1 de julio de 2021, se remitió carta complementaria a la Comisión para el Mercado Financiero a la carta enviada el 31 de mayo de 2021, en la que se informa que la solicitud de aumento de capital de MM\$ 2.850, no implica un aumento en el número de acciones a distribuir entre los accionistas, sino que éstas se mantienen y se aclaran otros aspectos.

Con fecha 9 de septiembre de 2021, se celebró Junta Extraordinaria de Accionistas, en la que se acordó reformar los estatutos en el sentido de aumentar el capital de la Sociedad en MM\$ 2.850. Lo anterior, previa aprobación por la Comisión para el Mercado Financiero por carta N° 92107468, de fecha 23 de agosto de 2021 que permite la reforma a los estatutos de la Filial. El acta de esta Junta Extraordinaria fue reducida a escritura pública el 27 de septiembre en la Notaría de Santiago de la Señora María Gutiérrez Rivera. El extracto fue inscrito el 4 de octubre en el Registro de Comercio de Santiago a fojas 77622 número 3587 del año 2021 y publicado en el Diario Oficial el 7 de octubre de 2021.

Con fecha 7 de octubre de 2021, la Comisión para el Mercado Financiero, emitió la Circular N°2.295, mediante la cual actualiza el Compendio de Normas Contables para Bancos y Manual de Sistemas de Información, como consecuencia de diversos análisis realizados con motivo de la implementación de las normas de Basilea III. Esta normativa se mantuvo en consulta entre el 10 de agosto y el 23 de agosto de 2021.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 6 - Efectivo y equivalente de efectivo

- a) Al 30 de junio de 2022 y 31 diciembre de 2021, el detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y depósitos en banco, es el siguiente:

	30.06.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Cuenta corriente BancoEstado	4.290.619	6.366.780
Total efectivo y depósitos en bancos	<u>4.290.619</u>	<u>6.366.780</u>

- b) Al 30 de junio de 2022 y 31 diciembre de 2021, el detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo es el siguiente:

	30.06.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Efectivo y depósitos en bancos	4.290.619	6.366.780
Instrumentos de intermediación financiera (*)	8.168.775	3.012.845
Total efectivo y equivalente de efectivo	<u>12.459.394</u>	<u>9.379.625</u>

(*) Depósitos a plazos (ver nota N° 7).

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 7 - Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado

Al 30 de junio de 2022 y 31 diciembre de 2021, la Sociedad mantiene inversiones como instrumentos para negociación de acuerdo al siguiente detalle:

30.06.2022

Inversiones en Depósitos a Plazo		Fecha	30.06.2022
Instrumento	Emisor	Vencimiento	M\$
Depósito en pesos	BancoEstado(*)	01/07/2022	7.161
Depósito en pesos	BancoEstado(*)	25/07/2022	3.077.331
Depósito en pesos	BancoEstado(*)	18/07/2022	2.046.107
Depósito en pesos	BancoEstado(*)	18/07/2022	1.021.378
Depósito en pesos	BancoEstado(*)	18/07/2022	1.013.598
Depósito en pesos	BancoEstado(*)	15/07/2022	1.003.200
Total			8.168.775

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

31.12.2021

Inversiones en Depósitos a Plazo		Fecha	31.12.2021
Instrumento	Emisor	Vencimiento	M\$
Depósito en pesos	BancoEstado(*)	14/01/2022	3.005.863
Depósito en pesos	BancoEstado(*)	06/01/2022	6.982
Total			3.012.845

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 8 - Inversiones en sociedades

a) Al 30 de junio de 2022 y 31 diciembre de 2021, la inversión en Sociedad relacionada se detalla a continuación:

30.06.2022

Nombre de la Entidad	Participación	Valor patrimonial Proporcional	Resultado	Información emisor		
				Patrimonio	Resultados	Fecha información
	%	M\$	M\$	M\$	M\$	
Sociedad de Servicios Transaccionales Caja Vecina S.A.						
	0,15	5.814	2.672	3.876.298	1.770.676	30/06/2022
Total		5.814	2.672	3.876.298	1.770.676	

31.12.2021

Nombre de la Entidad	Participación	Valor patrimonial Proporcional	Resultado	Información emisor		
				Patrimonio	Resultados	Fecha Información
	%	M\$	M\$	M\$	M\$	
Sociedad de Servicios Transaccionales Caja Vecina S.A.						
	0,15	7.131	3.996	4.753.876	2.648.254	31/12/2021
Total		7.131	3.996	4.753.876	2.648.254	

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 8 - Inversiones en sociedades (continuación)

b) Al 30 de junio de 2022 y 31 diciembre de 2021, el movimiento de la inversión en Sociedad es el siguiente:

	30.06.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Valor libro inicial	7.131	8.777
Participaciones sobre los resultados	2.672	3.996
Dividendo recibido	<u>(3.989)</u>	<u>(5.642)</u>
Totales	<u>5.814</u>	<u>7.131</u>

Nota 9 - Intangibles

Al 30 de junio de 2022 y 31 diciembre de 2021, la composición y el movimiento de los intangibles es la siguiente:

	Licencias y Software	Total
30.06.2022	M\$	M\$
Activos		
Saldo al 1 de enero de 2021	-	-
Adiciones	24.878	24.878
Rebajas	-	-
Amortización del Periodo	<u>(2.764)</u>	<u>(2.764)</u>
Saldo al 30 junio de 2022	<u>22.114</u>	<u>22.114</u>

	Licencias y Software	Total
31.12.2021	M\$	M\$
Activos		
Saldo al 1 de enero de 2021	7.134	7.134
Adiciones	-	-
Rebajas	-	-
Amortización del Periodo	<u>(7.134)</u>	<u>(7.134)</u>
Saldo al 31 diciembre de 2021	<u>-</u>	<u>-</u>

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 10 - Propiedades, planta y equipos

a) Al 30 de junio de 2022 y 31 diciembre de 2021, la composición y el movimiento de propiedades, planta y equipos es la siguiente:

	Equipos	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2022	894.458	46.549	941.007
Adiciones	204.121	293.700	497.821
Retiros/ Rebajas	(118.372)	(1.455)	(119.827)
Saldo al 30 de junio de 2022	980.207	338.794	1.319.001
Depreciación año	(202.156)	(43.657)	(245.813)
Ventas y bajas	118.372	1.455	119.827
Total depreciación	(83.784)	(42.202)	(125.986)
Propiedades, plantas y equipos neto	896.423	296.592	1.193.015
Saldo al 1 de enero de 2021	938.212	71.877	1.010.089
Adiciones	337.285	56.783	394.068
Retiros/ Rebajas	(409.846)	(156.717)	(566.563)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	865.651	(28.057)	837.594
Depreciación año	(380.988)	(81.997)	(462.985)
Ventas y bajas	409.795	156.603	566.398
Total depreciación	28.807	74.606	103.413
Propiedades, plantas y equipos neto	894.458	46.549	941.007

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 11 - Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento

a) Al 30 de junio de 2022 y 31 diciembre de 2021, la composición y el movimiento de activo de derecho de uso por bienes arrendados es el siguiente:

30.06.2022	Activo por Derecho Bienes Arriendo M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2022	18.908.974	18.908.974
Adiciones	-	-
Bajas del ejercicio	-	-
Ajustes	-	-
Saldo al 30 de junio de 2022	18.908.974	18.908.974

Depreciación Acumulada

Saldo al 1 de enero de 2021	(8.263.549)	(8.263.549)
Depreciación del ejercicio	(1.600.381)	(1.600.381)
Bajas del ejercicio	-	-
Saldo al 30 de junio de 2022	(9.863.930)	(9.863.930)
Saldo neto al 30 de junio de 2022	9.045.044	9.045.044

31.12.2021	Activo por Derecho Bienes Arriendo M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2021	18.765.087	18.765.087
Adiciones	217.326	217.326
Bajas del ejercicio	(73.439)	(73.439)
Ajustes	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	18.908.974	18.908.974

Depreciación Acumulada

Saldo al 1 de enero de 2021	(5.257.284)	(5.257.284)
Depreciación del ejercicio	(3.006.265)	(3.006.265)
Bajas del ejercicio	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	(8.263.549)	(8.263.549)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	10.645.425	10.645.425

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 11 - Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento (continuación)

b) Al 30 de junio de 2022 y 31 diciembre de 2021, la composición y el movimiento de pasivos por obligaciones de uso por bienes arrendados es el siguiente:

30.06.2022	Pasivo Por Obligaciones Bienes Arrendados M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2022	(11.221.720)	(11.221.720)
Adiciones	-	-
Intereses Financieros	(118.283)	(118.283)
Pagos de Arriendos	1.609.730	1.609.730
Saldo al 30 junio de 2022	(9.730.273)	(9.730.273)

31.12.2021	Pasivo Por Obligaciones Bienes Arrendados M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2021	(13.918.788)	(13.918.788)
Adiciones	-	-
Intereses Financieros	(255.196)	(255.196)
Pagos de Arriendos	2.952.264	2.952.264
Saldo al 31 diciembre de 2021	(11.221.720)	(11.221.720)

c) Al 30 de junio de 2022 y 31 diciembre de 2021, la Sociedad cuenta con las siguientes obligaciones de arriendos operativos:

Bienes Raíces	Pagos Futuros de Arrendamiento Operativo			Total M\$
	Hasta 1 Años M\$	De 2 a 3 Años M\$	Más de 3 Años M\$	
Año 2022	2.922.868	6.807.405	-	9.730.273
Año 2021	3.151.342	8.070.378	-	11.221.720

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 12 - Impuesto corriente e impuestos diferidos**a) Impuestos**

Al 30 de junio de 2022 y 31 diciembre de 2021, la Sociedad presenta impuestos por recuperar según el siguiente detalle:

	30.06.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Prov. Impuesto a la Renta	(621.652)	-
Impuesto Único	(121)	(159)
P.P.M.	128.782	-
Crédito por gastos de capacitación	30.000	151.716
Impuesto por recuperar	<u>42.644</u>	<u>69.213</u>
Totales	<u>(420.347)</u>	<u>220.770</u>

b) Resultado por impuestos

La Sociedad determino una utilidad tributaria de M\$ 2.302.413 al 30 de junio de 2022 y una pérdida tributaria por M\$ 8.552.963 al 30 de junio de 2021 de acuerdo a lo dispuesto en la Ley de Impuesto a la Renta.

El efecto del gasto tributario durante el ejercicio comprendido entre el 30 de junio de 2022 y 2021, se compone de los siguientes conceptos:

	30.06.2022	30.06.2021
	M\$	M\$
Impuesto a la Renta	(621.652)	-
Impuesto Único	(121)	(69)
Originación y reverso de diferencias temporarias	<u>(97.601)</u>	<u>(550.588)</u>
Abono ganancia a resultados por impuesto a la renta	<u>(719.374)</u>	<u>(550.657)</u>

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 12 - Impuesto corriente e impuestos diferidos (Continuación)**c) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva**

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de junio de 2022 y 2021:

	30.06.2022		30.06.2021	
	Tasa de Impuestos %	Monto M\$	Tasa de Impuestos %	Monto M\$
Resultado antes de impuesto	(27,00%)	(827.682)	(27,00%)	(617.467)
Diferencias Temporarias	(3,13%)	(95.907)	-	-
Diferencia Permanentes	6,66%	204.215	2,92%	66.810
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	(23,47%)	(719.374)	(24,08%)	(550.657)

d) Efecto de impuestos diferidos en resultado

Al 30 de junio de 2022 y 31 diciembre de 2021, el detalle de los saldos acumulados de impuestos diferidos es el siguiente:

Concepto	30.06.2022			31.12.2021		
	Activo M\$	Pasivos M\$	Neto M\$	Activo M\$	Pasivos M\$	Neto M\$
Provisión por vacaciones	382.434	-	382.434	410.309	-	410.309
Provisiones del personal	263.198	-	263.198	400.390	-	400.390
Provisiones varias	375.801	-	375.801	42.472	-	42.472
Pérdida tributaria	-	-	-	383.810	-	383.810
Activo fijo	-	(32.909)	(32.909)	22.973	-	22.973
Gastos pagados por anticipados	-	(111.741)	(111.741)	-	(262.127)	(262.127)
Bienes Arrendado(Activo-Pasivo)	2.627.174	(2.442.162)	185.012	155.599	-	155.599
Amort. Desarrollo Software	-	(5.970)	(5.970)	-	-	-
Total activo neto	3.648.607	(2.592.782)	1.055.825	1.415.553	(262.127)	1.153.426

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 13 - Otros activos

Al 30 de junio de 2022 y 31 diciembre de 2021, la composición del rubro otros activos es la siguiente:

	30.06.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Fondos en administración (caja entregada por Banco Estado) (Nota 16) (*)	33.441.308	30.928.358
Otros activos	130.670	301.679
Perdidas de caja	99.594	112.484
Depósitos de dinero en garantía	161.348	149.394
Gastos pagados por anticipado (**)	413.855	970.841
Anticipo a proveedores	34.935	620
Fondos por rendir y Fondos fijos	38.574	15.457
Total	<u>34.320.284</u>	<u>32.478.833</u>

(*) Los Fondos en Administración corresponden a los montos en dinero en efectivo que se encuentran en las cajas de la Sociedad el cual es de propiedad de Banco del Estado de Chile.

(**) Los gastos pagados por anticipado corresponden principalmente al registro del Bono por término de Negociación pactado en el Contrato Colectivo por M\$ 413.855 al 30 de junio de 2022 (M\$970.841 al 31 de diciembre de 2021), el gasto reconocido por Bono de término de Negociación corresponde a M\$556.986 al 30 de junio de 2022 (M\$ 705.538 al 30 de junio de 2021).

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 14 - Provisiones

a) Provisiones para beneficios y remuneración del personal

Al 30 de junio de 2022 y 31 diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	30.06.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Provisión para vacaciones del personal	1.416.423	1.519.663
Provisión bonos y gratificación del personal	<u>1.007.540</u>	<u>1.512.545</u>
Total	<u>2.423.963</u>	<u>3.032.208</u>

b) A continuación se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones al 30 de junio de 2022 y 31 diciembre de 2021:

30.06.2022	Provisiones Sobre			
	Beneficios y Remuneraciones al Personal	Provisiones por Contingencias	Otras Provisiones	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de 2022	3.032.208	-	-	3.032.208
Provisiones constituidas	1.983.381	-	-	1.983.381
Aplicación de las provisiones	(2.591.626)	-	-	(2.591.626)
Saldos al 30 de junio de 2022	2.423.963	-	-	2.423.963

31.12.2021	Provisiones Sobre			
	Beneficios y Remuneraciones al Personal	Provisiones por Contingencias	Otras Provisiones	Total
	M\$	M\$	M\$	
Saldos al 1 de enero de 2021	2.650.904	-	-	2.650.904
Provisiones constituidas	4.032.923	-	-	4.032.923
Aplicación de las provisiones	(3.651.619)	-	-	(3.651.619)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	3.032.208	-	-	3.032.208

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 15 - Cuentas y documentos por cobrar y pagar empresas relacionadas**a) Documentos y cuentas por cobrar y pagar**

Nombre Entidad	Concepto	30.06.2022	31.12.2021
		M\$	M\$
Banco del Estado de Chile	Comisiones	3.951.775	5.019.212
Banco Estado S.A. Corredores de Bolsa	Comisiones	5.490	3.879
Banco Estado Servicios de Cobranza S.A.	Comisiones	6.531	6.272
BancoEstado Corredores de Seguros S.A.	Otros Servicios	2.797	3.000
Total cuentas por cobrar		3.966.593	5.032.363
Banco del Estado de Chile (Nota 16)	Caja en custodia	(33.441.308)	(30.928.358)
Banco del Estado de Chile	Préstamo bancario	(1.151.202)	(2.064.489)
Banco del Estado de Chile	Arriendos	(832)	(327)
Banco Estado S.A. Corredores de Bolsa	Comisiones	(2)	-
BancoEstado Servicios de Cobranza S.A.	Arriendos	(1.026)	-
Total cuentas por pagar		(34.594.370)	(32.993.174)

b) Resultados de operaciones con partes relacionadas**30.06.2022**

Entidad	Tipo de Ingreso o Gasto Reconocido	Ingresos	Gastos
		M\$	M\$
Banco del Estado de Chile	Comisiones	24.402.810	-
	Arriendo oficinas	-	(332.527)
	Intereses y reajustes	155.750	(25.159)
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	Comisiones	25.590	-
BancoEstado Microempresas S.A Asesorías Financieras	Liquidación arriendos	24.140.153	-
BancoEstado Servicios de Cobranza S.A.	Comisiones	31.823	-
	Liquidación arriendos	59.903	-
	Arriendos	-	(2.021)

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 15 - Cuentas y Documentos por cobrar y pagar empresas relacionadas (continuación)**31.12.2021**

Entidad	Tipo de Ingreso o Gasto Reconocido	Ingresos M\$	Gastos M\$
Banco del Estado de Chile	Comisiones	46.970.108	-
	Arriendo oficinas	-	(221.532)
	Intereses y reajustes	5.863	(58.969)
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	Comisiones	35.446	(2.490)
BancoEstado Microempresas S.A Asesorías Financieras	Liquidación arriendos	21.700	-
BancoEstado Servicios de Cobranza S.A.	Comisiones	71.944	-
	Liquidación arriendos	112.144	-
	Arriendos	-	(3.788)

c) Contratos suscritos con Empresas Relacionadas

A continuación, se detallan los contratos suscritos con empresas relacionadas al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 15 - Cuentas y Documentos por cobrar y pagar empresas relacionadas (continuación)**d) Conformación del personal clave**

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la conformación del personal clave de la Sociedad es la siguiente:

Cargo	N° de Ejecutivos	
	30.06.2022	31.12.2021
Presidente	1	1
Directores	1	2
Gerente General	1	1
Total	3	4

Nota 16 - Otros pasivos

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	30.06.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Obligación caja custodia (Nota 13) (*)	33.441.308	30.928.358
Proveedores	845.196	660.452
Administrador Financiero del Transantiago	2.083	16.002
IVA Debito Fiscal	581.845	861.072
Provisiones Varias	1.359.126	1.293.892
Otros	496.266	511.562
Totales	36.725.824	34.271.338

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 17 - Contingencias y compromisos

Al 30 de junio de 2022, existen 14 causas de carácter judicial, según detalle:

RIT	
2° juzgado de letras de santiago	ELIZABETH URBINA 2DO JUZGAD
2° juzgado de letras de santiago	RENE ANTONIO MOREIRA ALARCON
2° juzgado de letras de santiago	ANGELA PATRICIA NEIRA LECERF
2° juzgado de letras de santiago	MARCELA ANDREA MUÑOZ LATORRE
1° juzgado de letras de santiago	JULIO ARANDA SWENSON
1° juzgado de letras de santiago	ANDREA LARA QUIERO
1° juzgado de letras de santiago	DEMANDA COLECTIVA DESPIDO (5 P)
2° juzgado de letras de santiago	SILVANA FLORES REYES
2° juzgado de letras de santiago	SANDRA LOBOS
2° juzgado de letras de santiago	LILA MIRANDA ALDANA
1° juzgado de letras de santiago	ANGELICA JEANNETTE FUENTEALBA M
1° juzgado de letras de santiago	MARIA ISABEL HERNANDEZ ALLENDE
2° juzgado de letras de santiago	MARCELA ALEJANDRA BRISO CAMPOS
2° juzgado de letras de santiago	LUIS HERNAN ORTIZ AREVALO

Por estas causas la Sociedad al 30 de junio de 2022 mantiene una provisión por M\$113.800 y M\$295.910 al 31 de diciembre del 2021, que se incluye en el rubro otros pasivos.

Al 31 de diciembre de 2021, existen 18 causas de carácter judicial, según detalle:

RIT	
2° juzgado de letras de santiago	ELIZABETH URBINA 2DO JUZGAD
2° juzgado de letras de santiago	VIUDA VICTOR ILLANES (VP FALLECIDO) JUZGADO SAN BERNARDO
2° juzgado de letras de santiago	DEMANDA COLECTIVA BCM (12 P)
2° juzgado de letras de santiago	FRANCISCO DASSONVALLE AMPUERO
2° juzgado de letras de santiago	NATALIA GUZMAN DONOSO
1° juzgado de letras de santiago	ARACELI ARAYA VICENCIO
2° juzgado de letras de santiago	JUAN CARLOS DIAZ VASQUEZ
1° juzgado de letras de santiago	PATRICIA CUADRA SANCHEZ
1° juzgado de letras de santiago	JESSICA LISSETTE CABERA RIVEROS
2° juzgado de letras de santiago	AIDA ARAYA
2° juzgado de letras de santiago	MONICA MILLAHUAL
2° juzgado de letras de santiago	CHRISTIAN TORRES
2° juzgado de letras de santiago	FELIPE MORA
2° juzgado de letras de santiago	RENE ANTONIO MOREIRA ALARCON
2° juzgado de letras de santiago	GERSON ANDRES URRAL ALARCON
2° juzgado de letras de santiago	CARLOS ALFONSO CORNEJO PEÑALOZA
2° juzgado de letras de santiago	JESSICA IRIS QUEZADA NEUMAN
2° juzgado de letras de santiago	AARON GARCIA LEON

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 18 - Patrimonio**Capital suscrito y pagado y número de acciones**

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021, el capital de la Sociedad está representado por:

Número de acciones

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

Capital

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

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021 el Capital suscrito y pagado es el siguiente:

Serie	Capital Suscrito	Capital Pagado
Única	12.552.490	12.552.490

Accionistas

Los accionistas de la Sociedad al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021 son los siguientes:

Accionistas

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 19-Ingresos y gastos por intereses y reajustes

Al 30 de junio de 2022 y 2021, la composición de los gastos por intereses y reajustes, es la siguiente:

Ingresos por intereses y reajustes	30.06.2022	30.06.2021
	M\$	M\$
Reajuste contratos de arriendo	176.851	-
Totales	176.851	-

Gastos por intereses y reajustes	30.06.2022	30.06.2021
	M\$	M\$
Intereses prestamo bancario	(25.159)	(131.472)
Intereses contrato de arrendamiento	(118.283)	(76.378)
Totales	(143.442)	(207.850)

Nota 20 - Ingresos y gastos por comisiones

Al 30 de junio de 2022 y 2021, la composición de ingresos y gastos por comisiones, es la siguiente:

Ingresos por comisiones	30.06.2022	30.06.2021
	M\$	M\$
Ingresos por comisiones BancoEstado	24.402.810	20.119.012
Ingreso por Transacciones Transantiago	-	396
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	25.590	16.420
BancoEstado Servicios de Cobranzas S.A.	31.823	37.622
Total ingresos por comisiones	24.460.223	20.173.450

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 20 - Ingresos y gastos por comisiones (continuación)

Gasto por Comisiones	30.06.2022	30.06.2021
	M\$	M\$
Otras comisiones	(1.441)	(1.351)
Total de gastos por comisiones	(1.441)	(1.351)

Nota 21 - Resultado de operaciones financieras

Al 30 de junio de 2022 y 2021, el detalle de los resultados por operaciones financieras, es el siguiente:

Utilidad Neta Operaciones Financieras	30.06.2022	30.06.2021
	M\$	M\$
Intereses instrumentos financieros	198	14.213
Totales	198	14.213

Nota 22 - Otros ingresos operacionales

Al 30 de junio de 2022 y 2021, el detalle de los resultados por otros ingresos operacionales, es el siguiente:

	30.06.2022	30.06.2021
	M\$	M\$
Otros servicios a Sociedades de BancoEstado	71.494	66.030
Ingresos ejercicio anterior	-	38.482
Otros	72.981	14.301
Totales	144.475	118.813

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 23 - Remuneraciones y gastos del personal

a) Al 30 de junio de 2022 y 2021, la composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal, es la siguiente:

	30.06.2022	30.06.2021
	M\$	M\$
Remuneraciones del personal	(7.218.075)	(8.157.941)
Bonos o gratificaciones	(4.436.673)	(3.123.071)
Indemnización por años de servicios	(391.084)	(263.315)
Gastos de capacitación	(166.163)	(29.798)
Otros	(1.168.455)	(219.556)
Totales	<u>(13.380.450)</u>	<u>(11.793.681)</u>

b) Planes de Beneficios a los Empleados

- **Beneficios a corto plazo**

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

- **Beneficios de largo plazo**

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 24 - Gastos de administración

Al 30 de junio de 2022 y 2021, la composición del rubro es la siguiente:

Gastos Generales de Administración	30.06.2022	30.06.2021
	M\$	M\$
Arriendo de oficinas	(230.082)	(4.541)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(2.151.426)	(1.557.053)
Mantenimiento y reparación Propiedades, plantas y equipos	(330.776)	(128.146)
Alumbrado calefacción y otros servicios	(234.494)	(219.394)
Materiales de oficina	(385.631)	(306.211)
Arriendo BancoEstado	(332.527)	(123.361)
Suministro personal externo	(943.482)	(882.591)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(29.992)	(98.184)
Gastos judiciales y notariales	(204.631)	(5.676)
Patentes y contribuciones	(15.857)	(14.910)
Correspondencia, fletes y encomiendas	(38.816)	(31.940)
Prima de seguros	-	(11.481)
Publicidad	(20.474)	(2.893)
Honorarios por informes técnicos	(70.801)	(49.775)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(4.562)	(735)
Gastos de informática y comunicación	(17.086)	(31.951)
Servicios de logística y bodegaje	(133.212)	(162.340)
Servicios de aseo	(489.021)	(411.559)
Otros gastos generales	(617.714)	(216.270)
Totales	<u>(6.250.584)</u>	<u>(4.259.011)</u>

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 25 -Depreciación y amortización

a) Al 30 de junio de 2022 y 2021, los valores correspondientes a cargos a resultado por concepto de depreciaciones son los siguientes:

	30.06.2022	30.06.2021
	M\$	M\$
Depreciación del activo fijo	(245.813)	(237.105)
Depreciación Bienes Arrendados	(1.600.381)	(1.486.947)
Amortización Intangibles	(2.764)	(4.280)
Totales	<u>(1.848.958)</u>	<u>(1.728.332)</u>

b) La conciliación entre los valores libros al 30 de junio de 2022 y 2021, es la siguiente:

30.06.2022	Depreciación y Amortizaciones	Total
	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de 2022	(12.367.172)	(12.367.172)
Cargos por depreciación	(1.848.958)	(1.848.958)
Bajas y ventas	-	-
Saldos al 30 de junio de 2022	<u>(14.216.130)</u>	<u>(14.216.130)</u>
31.12.2021	Depreciación y Amortizaciones	Total
	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de 2021	(8.890.788)	(8.890.788)
Cargos por depreciación	(3.476.384)	(3.476.384)
Bajas y ventas	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>(12.367.172)</u>	<u>(12.367.172)</u>

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 26 - Otros gastos operacionales

Al 30 de junio de 2022 y 2021, la Sociedad presenta otros gastos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

Otros Gastos	30.06.2022	30.06.2021
	M\$	M\$
Castigos por pérdidas de caja	(10.570)	(5.862)
Gastos no renta	(83.484)	(23.004)
Castigo varios	-	(834)
Gastos ejercicio anterior	-	(2.771)
Totales	<u>(94.054)</u>	<u>(32.471)</u>

Nota 27 - Vencimiento de activos y pasivos

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre 2021, el desglose por vencimiento de los activos y pasivos, es el siguiente:

30.06.2022	Hasta 1	Entre 1 y 3	Entre 3 y 12	Subtotal	Sobre 1 Año	Total
	Mes	Meses	Meses	Hasta 1 Año		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos						
-Efectivo y depósitos Banco	4.290.619	-	-	4.290.619	-	4.290.619
-Instrumentos para negociación	8.168.775	-	-	8.168.775	-	8.168.775
-Créditos y cuentas por cobrar empresas relacionadas	3.966.593	-	-	3.966.593	-	3.966.593
-Otros activos	33.727.885	67.452	95.834	33.891.171	429.113	34.320.284
Total Activos	50.153.872	67.452	95.834	50.317.158	429.113	50.746.271
Pasivos						
Cuentas y documentos por pagar empresas relacionadas	-	1.153.062	-	1.153.062	-	1.153.062
Otros pasivos	1.055.479	846.667	21.161	1.923.307	34.802.517	36.725.824
Total Pasivos	1.055.479	1.999.729	21.161	3.076.369	34.802.517	37.878.886

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 27 - Vencimiento de activos y pasivos (continuación)

31.12.2021	Hasta 1 Mes	Entre 1 y 3 Meses	Entre 3 y 12 Meses	Subtotal Hasta 1 Año	Sobre 1 Año	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos						
-Efectivo y depósitos Banco	6.366.780	-	-	6.366.780	-	6.366.780
-Instrumentos para negociación	3.012.845	-	-	3.012.845	-	3.012.845
-Créditos y cuentas por cobrar empresas relacionadas	5.032.363	-	-	5.032.363	-	5.032.363
-Otros activos	1.195.048	269.620	1.000.255	2.464.923	30.013.910	32.478.833
Total Activos	15.607.036	269.620	1.000.255	16.876.911	30.013.910	46.890.821
Pasivos						
Cuentas y documentos por pagar empresas relacionadas	-	327	-	-	2.064.489	2.064.816
Otros pasivos	1.340.422	660.454	32.210	-	32.238.252	34.271.338
Total Pasivos	1.340.422	660.781	32.210	-	34.302.741	36.336.154

Nota 28 - Administración del riesgo

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

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

Principales riesgos

1) Riesgo de crédito

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

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

Al 30 de junio de 2022, las cuentas por cobrar están relacionadas principalmente con la matriz, filiales del Banco Estado y no superan una antigüedad de 30 días.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 28 - Administración del riesgo (continuación)

2) Riesgo de liquidez

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

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

3) Riesgo de mercado

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

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

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

4) Riesgo de tasa de interés

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

5) Riesgo de Tipo de Cambio

En general la Sociedad no toma posiciones en moneda extranjera

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 28 - Administración del riesgo (continuación)**6) Otros Riesgos Covid 19**

Como es de público conocimiento durante los últimos días de marzo de 2020 se produjo una pandemia global por el denominado Corona Virus (Covid-19), afectando en forma significativa el desempeño de la economía en Chile y también en los mercados financieros globales. Al respecto, al 31 de diciembre de 2021, las operaciones y negocios de la entidad se vieron afectadas con distintos niveles de impacto en la generación de ingresos, administración de activos financieros y costos y gastos relacionados. A continuación, se presenta un breve resumen sobre la gestión de la Administración en distintos ámbitos:

A	Riesgos	Principales efectos Covid-19
1.	Mercado	Considerando la naturaleza de los instrumentos financieros y montos invertidos de la entidad, durante el año 2022, no se produjeron pérdidas del valor en las carteras de inversiones. El saldo invertido en instrumentos de renta fija al 30 de junio de 2022 es de M\$8.168.775 y M\$3.012.845 al 31 de diciembre 2021.
2.	Liquidez	Dadas las condiciones del año 2022, el Directorio y la Administración de la entidad aplicaron una estrategia de mantener adecuados niveles de liquidez, para lo cual, se efectuaron las siguientes acciones: a) Se mantuvieron mayores saldos en cuentas corrientes bancarias; b) con fecha 9 de septiembre de 2021 se aumentó el capital en M\$2.850.000.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 28 - Administración del riesgo (continuación)**6) Otros Riesgos Covid-19 (continuación)**

3.	Operacional y Tecnológico	Durante 2021, el principal desafío de la entidad fue permitir que los empleados de áreas centrales pudiesen trabajar en forma online desde sus hogares y el 100% de las sucursales se mantuvieron atendiendo público con horarios restringidos y respetando las medidas de las autoridades sanitarias. De esta forma, se aplicó un Plan que permitió que la entidad siguiera operando y atendiendo a clientes en forma presencial.
B	Estados financieros	Principales efectos Covid-19
1.	Cuentas por cobrar clientes	Las cuentas por cobrar a clientes alcanzaron M\$ 3.966.593 al 30 de junio 2022, lo que implicó una disminución de un 21,18% respecto de diciembre 2021. Las cuentas por cobrar son principalmente con el Banco del Estado de Chile.
2.	Ingresos operacionales	Los Ingresos operacionales alcanzaron M\$ 24.636.864 al 30 de junio 2022, lo que implicó un aumento de un 21,17% respecto al 30 de junio de 2021. Sin embargo, dada la naturaleza de la entidad, los niveles de actividad de negocios se vieron afectados significativa.
3.	Costos operacionales	Los costos operacionales alcanzaron M\$ 21.574.046 al 30 de junio 2022, lo que implicó un aumento de un 0,21% respecto al 30 de junio 2021. Esta variación se vio afectado por la Pandemia. Sin embargo, dada la naturaleza de la entidad, los niveles de actividad de negocios se vieron afectados, pero no de forma tan significativa.
4.	Gastos del personal	Los gastos del personal alcanzaron M\$ 13.380.450 al 30 de junio 2022, lo que implicó un aumento de un 0,13% respecto al 30 de junio 2021. Esta variación se vio afectado por la Pandemia. Sin embargo, dada la naturaleza de la entidad, los niveles de actividad de negocios se vieron afectados, pero no de forma tan significativa.
C	Otros efectos	
	Teletrabajo	Durante el año 2021, se promulgo y público la Ley de Teletrabajo, para lo cual la entidad, informo, capacito y suscribió Anexos de contratos de trabajos con sus empleados.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 29 - Hechos posteriores

En el periodo comprendido entre el 1 de julio de 2022 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros intermedios (27 de julio de 2022) no han ocurrido otros hechos posteriores que puedan afectar significativamente la presentación de los mismos.



DENIS DAROCH GUTIERREZ
GERENTE GENERAL
