

Estados Financieros Intermedios

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Santiago, Chile

30 de septiembre de 2022 y 2021 y 31 de diciembre de 2021

Estados Financieros Intermedios

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

30 de septiembre de 2022 y 2021 y el 31 de diciembre de 2021

Contenido

- I. Estado de Situación Financiera Intermedio
- II. Estado del Resultado del Periodo Intermedio
- III. Estado de Otro Resultado Integral del Periodo Intermedio
- IV. Estado de Flujos de Efectivo Intermedio
- V. Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio
- VI. Notas a los Estados Financieros Intermedios

\$: 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	26
Nota 4 - Cambios contables	30
Nota 5 - Hechos relevantes	31
Nota 6 - Efectivo y equivalente de efectivo	33
Nota 7 - Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado	34
Nota 8 - Inversiones en sociedades	35
Nota 9 - Intangibles	36
Nota 10 - Propiedades, planta y equipos	37
Nota 11 - Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento	38
Nota 12 - Impuesto corriente e impuestos diferidos	40
Nota 13 - Otros activos	42
Nota 14 - Provisiones por contingencias	43
Nota 15 - Cuentas y documentos por cobrar y pagar empresas relacionadas	44
Nota 16 - Otros pasivos	46
Nota 17 - Contingencias y compromisos	47
Nota 18 - Patrimonio	48
Nota 19 - Ingresos y gastos por intereses y reajustes	49
Nota 20 - Ingresos y gastos por comisiones	49
Nota 21 - Resultado de operaciones financieras	50
Nota 22 - Otros ingresos operacionales	50
Nota 23 - Remuneraciones y gastos de personal	51
Nota 24 - Gastos de administración	52
Nota 25 - Depreciación y amortización	53
Nota 26 - Otros gastos operacionales	54
Nota 27 - Vencimientos de activos y pasivos	54
Nota 28 - Administración del riesgo	55
Nota 29 - Hechos posteriores	59

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.
Estado de Situación Financiera Intermedio
Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021
(En miles de pesos – M\$)

ACTIVOS	Notas	30.09.2022	31.12.2021
	N°	M\$	M\$
Efectivo y depósitos en bancos	6	5.208.657	6.366.780
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	7	8.354.565	3.012.845
Instrumentos financieros de deuda		8.354.565	3.012.845
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas	15	4.078.193	5.032.363
Inversiones en sociedades	8	5.938	7.131
Activos Intangibles	9	20.041	-
Propiedades, planta y equipo	10	1.306.445	941.007
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	11	8.211.472	10.645.425
Impuestos corrientes	12	-	220.770
Impuestos diferidos	12	1.240.255	1.153.426
Otros activos	13	<u>37.829.911</u>	<u>32.478.833</u>
TOTAL ACTIVOS		<u>66.255.477</u>	<u>59.858.580</u>
PASIVOS			
Cuentas por pagar a empresas relacionadas	15	749.534	2.064.816
Obligaciones por contratos de arrendamiento	11	8.941.684	11.221.720
Impuestos corrientes	12	659.714	-
Provisiones por contingencias	14	2.923.028	3.032.208
Otros pasivos	16	<u>40.333.957</u>	<u>34.271.338</u>
TOTAL PASIVOS		<u>53.607.917</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>3.379.062</u>	<u>6.365.039</u>
TOTAL PATRIMONIO		<u>12.647.560</u>	<u>9.268.498</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>66.255.477</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 septiembre de 2022 y 2021; y el último trimestre de ambos periodos

(En miles de pesos – M\$)

	Notas	30.09.2022	30.09.2021	01.07.2022 / 30.09.2022	01.07.2021 / 30.09.2021
	N°	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por intereses y reajustes	19	373.081	32.590	196.230	32.590
Gastos por intereses y reajustes	19	(207.070)	(303.381)	(63.628)	(95.531)
Ingreso neto por intereses y reajustes		166.011	(270.791)	132.602	(62.941)
Ingresos por comisiones	20	36.858.049	33.154.163	12.397.826	12.980.713
Gastos por comisiones	20	(2.143)	(1.857)	(702)	(506)
Ingreso neto por comisiones		36.855.906	33.152.306	12.397.124	12.980.207
Utilidad neta de operaciones financieras	21	374	16	176	(14.197)
Resultado financiero neto		374	16	176	(14.197)
Resultado por inversiones en sociedades	8	2.796	4.262	124	1.129
Otros ingresos operacionales	22	205.215	162.141	60.740	43.328
Total ingresos operacionales		37.064.291	33.318.725	12.458.164	13.010.467
INGRESO OPERACIONAL NETO		37.230.302	33.047.934	12.590.766	12.947.526
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	23	(20.612.945)	(18.008.165)	(7.232.495)	(6.214.484)
Gastos de administración	24	(9.371.697)	(7.063.836)	(3.121.113)	(2.804.825)
Depreciación y Amortización	25	(2.819.949)	(2.596.096)	(970.991)	(867.764)
Otros gastos operacionales	26	(106.828)	(64.445)	(12.774)	(31.974)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(32.911.419)	(27.732.542)	(11.337.373)	(9.919.047)
RESULTADO OPERACIONAL		4.318.883	5.315.392	1.253.393	3.028.479
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos					
Impuesto a la renta	14	(939.821)	(1.340.915)	(220.447)	(790.258)
UTILIDAD DEL PERIODO		3.379.062	3.974.477	1.032.946	2.238.221

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 septiembre de 2022 y 2021

(En miles de pesos – M\$)

Notas	30.09.2022	30.09.2021	01.07.2022 /	01.07.2021 /
Nº	M\$	M\$	30.09.2022	30.09.2021
			M\$	M\$
UTILIDAD DEL PERIODO	3.379.062	3.974.477	1.032.946	2.238.221
Otro resultado Integral del periodo de:				
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS				
Resultados actuariales por planes de beneficios definidos	-	-	-	-
Cambios en otro resultado integral	-	-	-	-
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	-	-	-	-
RESULTADO INEGRAL DEL PERIODO	3.379.062	3.974.477	1.032.946	2.238.221

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 septiembre de 2022 y 2021

(En miles de pesos – M\$)

	Notas	<u>30.09.2022</u> M\$	<u>30.09.2021</u> M\$
A) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:			
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA DEL PERIODO			
		4.318.883	5.315.392
Cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo:			
Depreciaciones y amortizaciones	9 10 11	2.819.949	2.596.096
Otros cargos que no representan flujos de efectivo		175.923	195.411
Cambios por aumento /disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
Aumentos de otros activos y otros pasivos		437.381	911.966
Disminución de cuentas por cobrar a empresas relacionadas		958.211	(1.346.930)
Impuestos pagados		70.830	233.047
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación		<u>8.781.177</u>	<u>7.904.982</u>
B) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades		3.989	-
Adquisiciones de activos fijos		(746.597)	(245.875)
Adquisiciones de activos intangibles		(24.878)	-
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión		<u>(767.486)</u>	<u>(245.875)</u>
C) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Atribuible al interés de los propietarios:			
Aumento de capital pagado por emisión de acciones comunes		-	2.847.150
Pago de préstamos de entidades relacionadas		(1.375.328)	(1.498.291)
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento		(2.454.766)	(2.295.336)
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>(3.830.094)</u>	<u>(946.477)</u>
D) VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL PERIODO			
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO		4.183.597	6.712.630
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>13.563.222</u>	<u>10.233.967</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 septiembre de 2022 y 2021

(En miles de pesos - M\$)

Fuentes de los cambios en el patrimonio	Notas	Patrimonio atribuible a los propietarios				Total	Interés no controlador	Total patrimonio
		Capital	Reservas	Otro resultado integral acumulado	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores y utilidad del periodo			
		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	-	9.268.498
Dividendos realizados		-	-	-	-	-	-	-
Provisión para dividendo mínimo del periodo		-	-	-	-	-	-	-
Subtotal transacciones con los propietarios en el periodo		-	-	-	-	-	-	-
Utilidad del periodo		-	-	-	3.379.062	3.379.062	-	3.379.062
Otro resultado integral del periodo		-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Resultado integral del periodo		-	-	-	3.379.062	3.379.062	-	3.379.062
Saldo de cierre al 30 de septiembre de 2022		12.552.490	(118.064)	-	213.134	12.647.560	-	12.647.560
Saldos de apertura al 1 de enero de 2021	17	9.702.490	(118.064)	-	(9.530.967)	53.459	-	53.459
Provisión para pago de dividendos		-	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital	17	2.850.000	-	-	-	2.850.000	-	2.850.000
Subtotal: Transacciones con los propietarios en el periodo		12.552.490	-	-	(9.530.967)	2.903.459	-	2.903.459
Utilidad del periodo		-	-	-	3.974.477	3.974.477	-	3.974.477
Otro resultado integral del periodo		-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Resultado integral del periodo		-	-	-	3.974.477	3.974.477	-	3.974.477
Saldo de cierre al 30 de septiembre de 2021		12.552.490	(118.064)	-	(5.556.490)	6.877.936	-	6.877.936

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 septiembre 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 septiembre de 2022, han sido aprobados por el Directorio de la Sociedad con fecha 25 de octubre 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 septiembre 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 septiembre 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

El Decreto Ley N° 3.538 de 1980, conforme al texto reemplazado por el Artículo Primero de la Ley N° 21.000 que “Crea la Comisión para el Mercado Financiero”, en el numeral 6 de su Artículo N° 5, faculta a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), el poder fijar normas para la confección y presentación de las memorias, balances, estados de situación y demás estados financieros de las entidades fiscalizadas y determinar los principios conforme a los cuales deberán llevar su contabilidad.

De acuerdo a la normativa legal vigente, para efectos de la preparación de sus Estados Financieros, la Sociedad debe ceñirse a las instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero, y en todo aquello que no sea tratado por ella, si no se contraponen con sus instrucciones, deben ceñirse a los principios contables de general aceptación, que corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera acordadas por el International Accounting Standards Board. En caso de existir discrepancias entre esos principios contables de general aceptación y los criterios contables emitidos por la Comisión para el Mercado Financiero, 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, en el Estado de Flujo de Efectivo Intermedio y Estado de Cambio en el Patrimonio 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 que la Sociedad presta.
- ii) Es la moneda que influye fundamentalmente en los costos por remuneraciones y otros costos necesarios para proporcionar los servicios que la Sociedad brinda a sus clientes.

La moneda de presentación para los Estados Financieros Intermedios será el peso chileno, expresados en miles de pesos (M\$)

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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:

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

El costo amortizado de un activo o de un pasivo financiero es la medida de dicho activo o pasivo financiero menos reembolsos al principal, más o menos, según sea el caso, la amortización acumulada de cualquier diferencia entre el monto inicial y el correspondiente valor de reembolso al vencimiento, ajustado por cualquier pérdida crediticia esperada para los activos.

En el caso de los activos y pasivos financieros, en su reconocimiento inicial se registran por el valor razonable, más o menos, los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición del activo financiero o pasivo financiero. Posteriormente, son valorizados a su costo amortizado, determinándose éste de acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva.

El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un activo o un pasivo financiero y de imputación del ingreso o gasto financiero a lo largo del periodo correspondiente. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o pagar estimados (incluirá todas las comisiones y puntos de interés pagados o recibidos por las partes del contrato, que integren la tasa de interés efectiva, así como los costos de transacción y cualquier otra prima o descuento) a lo largo de la vida esperada del activo financiero o pasivo financiero o, cuando sea adecuado, en un periodo más corto, con el importe neto en libros del activo o pasivo financiero reconocido inicialmente.

- **Activos y pasivos medidos a valor razonable**

Se entiende por valor razonable como el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición. 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”).

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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):

- **Activos y pasivos medidos a valor razonable (continuación)**

Para aquellos instrumentos financieros sin precios de mercado disponibles, los valores razonables se estimarán utilizando los valores actuales u otras técnicas de valuación. Estas técnicas pueden verse significativamente afectadas por los supuestos utilizados, incluyendo la tasa de descuento. En IFRS 13, se establece una jerarquía de valor razonable, que prioriza las entradas de técnicas de valoración utilizados para medir el valor razonable. La jerarquía da la máxima prioridad a precios cotizados no ajustados en mercados activos, para activos o pasivos idénticos (nivel 1 medición) y la más baja prioridad a las medidas que implican importantes entradas no observables (nivel 3 mediciones). Se entenderá por estos niveles lo siguiente:

Nivel 1: corresponderá a las entradas con precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos, para activos y pasivos idénticos para las cuales la Sociedad tiene la capacidad de acceder en la fecha de medición. Para estos instrumentos es posible la obtención de cotizaciones de mercado observables, por lo que no se requieren supuestos para valorizar.

Nivel 2: corresponderá a entradas distintas de los precios cotizados incluidos en nivel 1, que son observables para activos o pasivos, directa o indirectamente. Dentro de estas categorías serán consideradas:

- a) Precios cotizados para activos o pasivos similares en mercados activos.
- b) Precios cotizados para activos o pasivos idénticos o similares en mercados que no son activos.
- c) Datos de entrada distintos de los precios cotizados que son observables para el activo o pasivo.
- d) Datos de entrada corroborados por el mercado.

Los activos y pasivos que serán clasificados en este nivel, corresponderán a instrumentos que sus tasas o precios de valorización son obtenidos a partir de precios de mercado con la aplicación de modelaciones.

Nivel 3: corresponderá a entradas no observables para el activo o pasivo.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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 valoración de activos y pasivos (continuación)

- **Activos valorados al costo de adquisición**

Por costo se entiende aquellos desembolsos ya sea en efectivo o sus equivalentes, o el valor razonable de la contraprestación entregada, para adquirir o crear un activo.

e) Bajas de activos y pasivos financieros:

La Sociedad dará de baja en su Estado de Situación Financiera un activo financiero, cuando expiren los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfieran los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales por el activo financiero durante una transacción en que se transfieran sustancialmente los riesgos y beneficios de propiedad del activo financiero. Toda participación en activos financieros transferidos que sea creada o retenida por la Sociedad será reconocida como un activo o un pasivo separado.

Cuando la Sociedad transfiera un activo financiero, evaluará en qué medida retiene los riesgos y los beneficios inherentes a su propiedad. En este caso:

Si transfiere de manera sustancial los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo financiero, dará de baja en cuentas y reconocerá separadamente, como activos o pasivos, cualesquiera derechos y obligaciones creados o retenidos por efecto de la transferencia.

(a) Si retiene de manera sustancial los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de un activo financiero, continuará reconociéndolo.

(b) Si no transfiere ni retiene de manera sustancial todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo financiero, determinará si ha retenido el control sobre el activo financiero. En este caso:

i) Si no ha retenido el control, dará de baja el activo financiero y reconocerá por separado, como activos o pasivos, cualquier derecho u obligación creado o retenido por efecto de la transferencia.

ii) Si ha retenido el control, continuará reconociendo el activo financiero en el Estado de Situación Financiera por un importe igual a su exposición a los cambios de valor que pueda experimentar el activo y, además, reconocerá un pasivo. El activo transferido y el pasivo asociado se medirán sobre una base que refleje los derechos y obligaciones que la entidad haya retenido.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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)

e) Bajas de activos y pasivos financieros (continuación):

La Sociedad eliminará de su Estado de Situación Financiera un pasivo financiero (o una parte del mismo) cuando, y sólo cuando, se haya extinguido, esto es, cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o cancelada, o bien haya expirado. Además, si cambian sustancialmente las condiciones del pasivo financiero existente (o de una parte del mismo), se contabilizará como una cancelación del pasivo financiero original y se reconocerá un nuevo pasivo financiero.

f) Deterio:

La Sociedad utilizará los siguientes criterios para evaluar deterioro de sus activos, en caso que existan:

- **Activos financieros:**

El modelo de deterioro se basa en clasificar en tres categorías los activos financieros anteriormente indicados, que dependen de la existencia o evolución de su riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. La primera categoría recoge los activos financieros cuyo riesgo de crédito no ha aumentado de forma significativa desde el reconocimiento inicial, para esta categoría son reconocidas pérdidas esperadas por riesgo de crédito a 12 meses (Stage 1). La segunda categoría comprende los activos financieros cuyo riesgo de crédito aumentó de forma significativa desde el reconocimiento inicial (Stage 2). La tercera categoría incorpora los activos financieros que tienen evidencia objetiva de estar deteriorados (Stage 3). Para las operaciones que se encuentran en Stage 2 y 3, las pérdidas esperadas por riesgo de crédito son reconocidas para toda la vida esperada remanente del instrumento. IFRS 9 instrumentos financieros, define los días de mora como un parámetro para definir el aumento significativo del riesgo crediticio (un activo financiero a incrementado significativamente el riesgo de crédito cuando los pagos contractuales se atrasen por más de 30 días), además, se propone considerar la información razonable y sustentable que esté disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado, que sea indicativa de incrementos en el riesgo crediticio desde el reconocimiento inicial.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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)

f) Deterio (continuación):

- **Activos financieros (continuación):**

La estimación de las pérdidas crediticias esperadas debe reflejar:

- Un importe ponderado y no sesgado, determinado mediante la evaluación de una serie de resultados posibles;
- El valor del dinero en el tiempo; e
- Información razonable y sustentable que esté disponible sin un costo o esfuerzo desproporcionado y que refleje sucesos pasados, condiciones actuales y pronósticos futuros.

Las pérdidas crediticias esperadas de activos financieros serán reconocidas en resultado. Para los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, la corrección de valor por pérdidas se reconocerá con efecto en el Estado de Otro Resultado Integral y no reduce el importe en libros del activo financiero en el Estado de Situación Financiera.

- **Activos no financieros:**

El monto en libros de los activos no financieros, serán revisados regularmente para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estimará el monto a recuperar del activo, siendo este el mayor entre su valor razonable menos los costos de venta y su valor de uso.

Las pérdidas por deterioro reconocidas en periodos anteriores serán evaluadas en cada fecha de presentación en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro será reversada si y sólo si, ha ocurrido un cambio en las estimaciones utilizadas para determinar el monto recuperable del activo, desde que se reconoció la última pérdida por deterioro. El importe en libros de un activo, incrementado tras la reversión de una pérdida por deterioro, no excederá al importe en libros que podría haberse obtenido (neto de depreciación o amortización), si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del valor para dicho activo en periodos anteriores.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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)

g) Activos financieros

De acuerdo a lo indicado por IFRS 9, la Sociedad clasificará sus instrumentos financieros dentro de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral o activos financieros a costo amortizado. La definición de los componentes de una cartera se realizará en función del modelo de negocio con que la Sociedad gestiona los activos; y las características contractuales de los flujos de efectivo, comúnmente conocido como el criterio de solo pagos de principal e intereses (SPPI). El modelo de negocios refleja la forma como se gestiona, de manera conjunta, un grupo de instrumentos financieros para alcanzar el objetivo de un negocio concreto. Por tanto, la clasificación se realiza de manera agregada y no respecto a un instrumento en particular.

Adicionalmente, el modelo de negocios representa la forma en que son gestionados los activos financieros para la generación de flujos de efectivo, es decir, a través de la percepción de los flujos de efectivo contractuales, de la venta de los instrumentos financieros o de ambas fuentes.

Conceptualmente, el test SPPI consiste en analizar los flujos de efectivo de los activos, observando si estos corresponden únicamente al pago de principal, que corresponde al valor razonable del activo financiero en el reconocimiento inicial (este monto puede cambiar a lo largo de la vida del activo financiero), y de intereses sobre el principal, pendiente al inicio de la transacción. Los intereses consisten en la contraprestación por el valor temporal del dinero, por el riesgo de crédito asociado al principal pendiente de pago durante un periodo determinado, por los costos de financiación, más un margen de ganancias.

En todo caso, las condiciones contractuales que, en el momento del reconocimiento inicial, tenga un efecto mínimo sobre los flujos de efectivo o dependa de la ocurrencia de eventos excepcionales y muy improbables, no impide el incumplimiento de las condiciones del test SPPI.

- **Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados:**

La Sociedad gestionará un portafolio de instrumentos financieros (no derivados) con fines de negociación, los cuales pueden estar denominados tanto en moneda nacional como extranjera, donde su objetivo será generar rentabilidad por el diferencial que se produce entre el precio de compra y de venta de instrumentos líquidos de renta fija o bien, a través de arbitraje. La Sociedad puede percibir flujos de efectivo contractuales durante el periodo de mantención de los instrumentos financieros en cartera, sin embargo, la obtención de estos flujos no es esencial para el cumplimiento del objetivo del modelo.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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)

g) Activos financieros (continuación)

- **Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados (continuación):**

Los activos financieros para negociar serán valorizados a su valor razonable de acuerdo con los precios de mercado a la fecha de cierre del Estado de Situación Financiera.

Un activo financiero de deuda se clasificará para negociar a valor razonable con cambios en resultados siempre que la Sociedad lo considere para su gestión, como modelo de negocios, o que por las características de sus flujos de efectivo contractuales no sea procedente clasificarlos con cambios en otro resultado integral o a costo amortizado.

Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes por su medición a valor razonable, como asimismo los resultados por las actividades de negociación (venta de instrumentos), se incluirán en el Estado del Resultado. Los intereses y reajustes devengados también se informarán en el Estado del Resultado.

Todas las compras y ventas de activos financieros para negociar que deban ser entregadas dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, son reconocidos en la fecha de negociación, la cual es la fecha en que se compromete la compra o venta del activo. Estos instrumentos no están sujetos al modelo de deterioro de IFRS 9 indicados en la letra F) de esta Política.

- **Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:**

Este portafolio tiene por objeto la obtención de flujos de efectivo contractuales de los activos financieros, así como también retornos por la venta de los instrumentos. Según las condiciones del contrato, se reciben flujos de efectivo en fechas específicas que constituyen pagos del principal más intereses sobre dicho principal.

Las utilidades o pérdidas no realizadas originadas por el cambio en su valor razonable son reconocidas con cargo o abono a cuentas patrimoniales. Cuando estas inversiones sean enajenadas, el monto de los ajustes a valor razonable acumulado en patrimonio será traspasado al Estado del Resultado. En lo relacionado a las pérdidas crediticias esperadas serán reconocidas en cuentas de resultado, como se describe en la letra F) de esta Política.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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)

g) Activos financieros (continuación)

- **Activos financieros a costo amortizado:**

En este portafolio, el objetivo es mantener un activo financiero para cobrar sus flujos de efectivo contractuales, que corresponden exclusivamente a pagos de principal más intereses sobre dicho principal. A pesar que la Sociedad tiene la capacidad e intención de mantener los instrumentos hasta sus fechas de vencimiento, puede realizar la venta de éstos, las cuales son bajas en frecuencia y monto.

Posterior a su reconocimiento inicial, estos activos serán valorizados al costo amortizado, como se indica en la letra D) de esta Política y su deterioro se reconoce en función de lo indicado en la letra F) de esta Política.

Los intereses y reajustes de las inversiones serán incluidos en el Estado del Resultado.

Las compras y ventas de instrumentos financieros de inversión que deben ser entregados dentro del plazo establecido por las regulaciones o convenciones del mercado, se reconocen en la fecha de negociación, en la cual se compromete la compra o venta del activo.

h) 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”.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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)

i) Inversión en Sociedades

Las inversiones en sociedades, serán contabilizadas utilizando el método de la participación, según IAS 28, que consiste en determinar el valor de la inversión de acuerdo al porcentaje pagado al comprar la participación. El importe en libros variará para reconocer la parte que se tiene sobre los resultados de la otra sociedad en cada ejercicio. Los resultados sobre estas inversiones se reconocerán sobre base devengada.

j) Activos Intangibles

Los activos intangibles mantenidos por la Sociedad corresponden principalmente a software adquiridos en forma independiente.

Los softwares son medidos a su costo menos la amortización acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro.

Los desembolsos por software serán reconocidos como activo cuando es capaz de generar beneficios económicos futuros y puede ser medido confiablemente. La capitalización incluye el precio de adquisición y todos los costos directamente atribuibles a la preparación del activo para su uso previsto por la Sociedad, y serán amortizados sobre la base de su vida útil.

La amortización será reconocida linealmente en resultados en base a la vida útil estimada para el software, desde la fecha en que se encuentra listo para su uso. La estimación de la vida útil promedio del software es de 3 años.

Los gastos de investigación y evaluación de alternativas tecnológicas se reconocerán como gasto en el ejercicio en que se incurren.

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

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 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

Los ítems del rubro “Propiedades, planta y equipo”, serán medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

El costo incluye desembolsos que han sido atribuidos directamente a la adquisición de dichos activos. El costo de activos en etapa de construcción incluye el costo de los materiales y la mano de obra directa, y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de dejar el activo en condiciones para ser usado.

Cuando parte de un ítem de propiedades, planta y equipo posee vida útil distinta, estas serán registradas como ítems separados (componentes importantes del rubro “Propiedades, planta y equipo”).

La depreciación será reconocida en el Estado del Resultado en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem de propiedades, planta y equipo.

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

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

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

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

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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)

l) Arrendamientos

Es un medio de acceder a activos, de obtener financiamiento y de reducir la exposición de una entidad a los riesgos de la propiedad de los activos. La Sociedad mantiene operaciones de arrendamiento donde actúa como arrendatario.

Cuando opere como arrendatario, la Sociedad reconocerá un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento al comienzo de la fecha de arrendamiento. El derecho de uso del activo se medirá inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado a la fecha de inicio, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para dismantelar y eliminar el activo subyacente o para restaurar el activo subyacente o el sitio en el que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método lineal desde la fecha de inicio hasta el final de la vida útil del activo por derecho de uso o el final del plazo de arrendamiento. Las vidas de los activos con derecho de uso se determinan sobre la base de vida útil que fueron asignadas en función de la duración del contrato. Además, el activo por derecho de uso se somete periódicamente a pérdidas por deterioro del valor, si las hubiera, y se ajusta para ciertas mediciones del pasivo por arrendamiento.

La variación mensual de la U.F. para contratos establecidos en dicha unidad monetaria debe tratarse como una nueva medición, por lo tanto, el reajuste modifica el valor del pasivo por arrendamiento y paralelamente, deberá ajustarse el importe del activo por derecho de usar bienes en arrendamiento por este efecto.

Como contraparte, se reconoce un pasivo que refleja la obligación contraída por los pagos futuros que debe efectuar por el activo tomado en arriendo. La obligación es representativa de los flujos futuros descontados, utilizando una tasa de interés que es determinada en función de la BCU (tasa de los bonos del Banco Central de Chile en Unidades de Fomento) más un spread equivalente al costo sobre la tasa indicada, de las emisiones de bonos u obligaciones empresariales de alta calidad.

El pasivo por arrendamiento se medirá al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Se volverá a medir cuando haya un cambio en los pagos de arrendamiento futuro que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación de la Sociedad de la cantidad que se espera que se pague bajo una garantía de valor residual, o si la Sociedad cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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)

l) Arrendamientos (continuación)

Cuando el pasivo se vuelva a medir de esta manera, se realizará un ajuste correspondiente al valor en libros del activo por derecho de uso, o se registrará una utilidad o pérdida si se ha reducido el importe en libros por derecho de uso a cero.

En ocasiones, el arrendamiento involucra bienes que son de bajo valor o por un corto plazo, en estos casos, la Sociedad tiene la opción de reconocerlo directamente en el resultado operacional.

m) Efectivo y efectivo equivalente

Conforme a las disposiciones específicas aplicables a instituciones financieras, la Sociedad considerará como efectivo y efectivo equivalente el saldo del rubro “Efectivo y depósitos en bancos”, más los instrumentos financieros que cumplen los criterios para ser considerados como “equivalentes de efectivo”, cuyo plazo de vencimiento no supere los 90 días desde la fecha de adquisición, de alta liquidez, fácilmente convertibles en montos conocidos de efectivo a partir de la fecha de inversión inicial, y que están expuestos a un riesgo insignificante de cambios en su valor.

n) Estado de flujo de efectivo

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

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

i) 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.

ii) 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.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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)

iii) 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 y Pasivos Contingentes

Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocerán 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.

Un pasivo contingente es toda obligación que surge de hechos pasados cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control de la Sociedad.

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.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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 (continuación)

En el caso que la Sociedad pacte con sus trabajadores un bono de negociación colectiva éste se amortizará en el plazo de duración del contrato colectivo y la parte no amortizada se registrará en el rubro “Otros activos”. Para aquellos trabajadores que a la fecha de los Estados Financieros han dejado de prestar servicios para la Sociedad, se reconocerá el saldo del bono de negociación contra el resultado del ejercicio.

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 reconocerá un gasto por impuesto a la renta de primera categoría al cierre de cada ejercicio, de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes.

Los efectos de impuestos diferidos por las diferencias temporarias entre los valores tributarios que dispone la Ley de la Renta y el Estado de Situación Financiera, se registran de acuerdo a lo establecido en IAS 12.

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

La medición de los activos o 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 ejercicio en que los activos o pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros producto 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 Sociedad califica como contribuyente afecto al régimen de la letra A) del Artículo N° 14 de la LIR por el solo ministerio de la Ley, manteniendo una tasa del 27% del Impuesto de Primera Categoría.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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)

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

En particular, la información sobre áreas más significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los Estados Financieros corresponderá a las siguientes partidas:

- Valorización de instrumentos financieros.
- La vida útil de propiedades, planta y equipo, activos intangibles y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento.
- Impuestos corrientes e impuestos diferidos.
- Provisiones.
- Las hipótesis empleadas en el cálculo actuarial de los pasivos y compromisos por beneficios al personal y otras obligaciones.
- Las pérdidas por deterioro de determinados activos.
- Activos y pasivos a valor razonable.

s) Distribución de utilidad (dividendos mínimos)

La política de distribución de utilidades es determinada anualmente por la Matriz o Junta de Accionistas, basado en el resultado de los ejercicios de la Sociedad y en las necesidades de capital de trabajo de la misma.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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)

t) Ingresos y Gastos por Comisiones:

Los ingresos y gastos por comisiones se reconocerán en los resultados con criterios distintos según sea su naturaleza. Los criterios más significativos son los siguientes:

- Los que se originan por una acción puntual, serán reconocidos cuando se produce el acto que los genera.
- Los que tienen su origen en transacciones o servicios que se prolongan a lo largo del tiempo, son reconocidos durante la vida, vigencia o plazo que cubran tales transacciones o servicios.
- Los vinculados a activos o pasivos financieros, se reconocerán en el momento de su cobro.

u) Estado de Otro Resultado Integral:

En este Estado se presentarán los ingresos y gastos generados por la Sociedad como resultado de su actividad durante el ejercicio, y una distinción con los otros ingresos y gastos reconocidos directamente en el patrimonio.

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 sido 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 septiembre 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
IFRS 16	Arrendamientos	1 de enero de 2024

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

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

Las modificaciones incluyen los siguientes:

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

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

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 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 septiembre 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 septiembre 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.

IFRS 16 “Arrendamientos”

En septiembre de 2022, el Consejo emitió las modificaciones de la IFRS 16 Arrendamientos– Pasivos por arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior, que establece los requerimientos de como una entidad debe contabilizar una venta con arrendamiento posterior, después de la fecha de la transacción.

La modificación es efectiva para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024. Se permite la aplicación anticipada.

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

Nota 4 - Cambios contables

Durante el periodo comprendido entre el 01 de enero y 30 de septiembre 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 septiembre 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 septiembre 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 septiembre 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 septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021, el detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y depósitos en banco, es el siguiente:

	Moneda	30.09.2022	31.12.2021
		M\$	M\$
Cuenta corriente BancoEstado	\$	<u>5.208.657</u>	<u>6.366.780</u>
Total efectivo y depósitos en bancos		<u>5.208.657</u>	<u>6.366.780</u>

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

	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Efectivo y depósitos en bancos	5.208.657	6.366.780
Instrumentos financieros de deuda (*)	<u>8.354.565</u>	<u>3.012.845</u>
Total efectivo y equivalente de efectivo	<u>13.563.222</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 septiembre 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 septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021, la Sociedad mantiene inversiones como instrumentos financieros de deuda de acuerdo al siguiente detalle:

30.09.2022

Instrumento	Emisor	Moneda	Fecha	Fecha	Tasa de	Monto	Saldo final al	
			Compra	Vencimiento				Compra
							M\$	M\$
DPF	Banco Estado(*)	\$	13/09/2022	13/10/2022	0,81	1.000.000	1.044.525	
DPF	Banco Estado(*)	\$	16/09/2022	16/10/2022	0,81	2.000.000	2.092.167	
DPF	Banco Estado(*)	\$	16/09/2022	16/10/2022	0,81	1.000.000	1.036.416	
DPF	Banco Estado(*)	\$	23/09/2022	13/10/2022	0,81	1.000.000	1.025.834	
DPF	Banco Estado(*)	\$	26/09/2022	04/10/2022	0,21	7.323	7.330	
DPF	Banco Estado(*)	\$	27/09/2022	27/10/2022	0,87	3.000.000	3.148.293	
Total							8.354.565	

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

31.12.2021

Instrumento	Emisor	Moneda	Fecha	Fecha	Tasa de	Monto	Saldo final al	
			Compra	Vencimiento				Compra
							M\$	M\$
DPF	Banco Estado(*)	\$	11/11/2021	14/01/2022	0,14	3.000.000	3.005.863	
DPF	Banco Estado(*)	\$	30/12/2021	06/01/2022	0,06	6.982	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 septiembre 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 septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021, la inversión en Sociedad relacionada se detalla a continuación:

30.09.2022

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	5.938	2.796	3.958.565	1.852.943	31/07/2022
Total		5.938	2.796	3.958.565	1.852.943	

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 septiembre 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 septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021, el movimiento de la inversión en Sociedad es el siguiente:

	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Valor libro inicial	7.131	8.777
Participaciones sobre los resultados	2.796	3.996
Dividendo recibido	(3.989)	(5.642)
Totales	<u>5.938</u>	<u>7.131</u>

Nota 9 - Intangibles

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

	Licencias y Software	Total
30.09.2022	M\$	M\$
Activos		
Saldo al 1 de enero de 2021	-	-
Adiciones	24.878	24.878
Rebajas	-	-
Amortización del Periodo	(4.837)	(4.837)
Saldo al 30 septiembre de 2022	<u>20.041</u>	<u>20.041</u>
<hr/>		
	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	(7.134)	(7.134)
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 septiembre 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 septiembre 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	320.183	426.414	746.597
Retiros/ Rebajas	(118.372)	(1.455)	(119.827)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	1.096.269	471.508	1.567.777
Depreciación año	(304.960)	(76.199)	(381.159)
Ventas y bajas	118.372	1.455	119.827
Total depreciación	(186.588)	(74.744)	(261.332)
Propiedades, plantas y equipos neto	909.681	396.764	1.306.445
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 septiembre 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 septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021, la composición y el movimiento de activo de derecho de uso por bienes arrendados es el siguiente:

30.09.2022	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 septiembre 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	(2.433.953)	(2.433.953)
Bajas del ejercicio	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2022	(10.697.502)	(10.697.502)
Saldo neto al 30 de septiembre de 2022	8.211.472	8.211.472

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 septiembre 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 septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021, la composición y el movimiento de pasivos por obligaciones de uso por bienes arrendados es el siguiente:

30.09.2022	Pasivo Por Obligaciones Bienes Arrendados M\$	Total M\$
Saldo al 1 de enero de 2022	(11.221.720)	(11.221.720)
Adiciones	-	-
Intereses Financieros	(174.730)	(174.730)
Pagos de Arriendos	2.454.766	2.454.766
Saldo al 30 septiembre de 2022	(8.941.684)	(8.941.684)

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 septiembre 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	2.627.148	6.314.536	-	8.941.684
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 septiembre 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 septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021, la Sociedad presenta impuestos por recuperar según el siguiente detalle:

	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Prov. Impuesto a la Renta	(1.025.988)	-
Impuesto Único	(662)	(159)
P.P.M.	264.292	-
Crédito por gastos de capacitación	60.000	151.716
Impuesto por recuperar	42.644	69.213
Total Impuesto por (pagar) y cobrar	<u>(659.714)</u>	<u>220.770</u>

b) Resultado por impuestos

La Sociedad determino una utilidad tributaria de M\$ 3.799.954 al 30 de septiembre de 2022 y una pérdida tributaria por M\$ 5.121.990 al 30 de septiembre 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 septiembre de 2022 y 2021, se compone de los siguientes conceptos:

	30.09.2022	30.09.2021
	M\$	M\$
Impuesto a la Renta	(1.025.988)	-
Impuesto Único	(662)	(91)
Originación y reverso de diferencias temporarias	86.829	(1.340.824)
Abono ganancia a resultados por impuesto a la renta	<u>(939.821)</u>	<u>(1.340.915)</u>

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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 septiembre de 2022 y 2021:

	30.09.2022		30.09.2021	
	Tasa de	Monto	Tasa de	Monto
	Impuestos		Impuestos	
	%	M\$	%	M\$
Resultado antes de impuesto	(27,00%)	(1.166.098)	(27,00%)	(1.435.156)
Diferencia Permanentes	5,25%	226.939	1,77%	94.241
Impuesto Único	(0,02%)	(662)		
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	(21,77%)	(939.821)	(25,23%)	(1.340.915)

d) Efecto de impuestos diferidos en resultado

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

Concepto	30.09.2022			31.12.2021		
	Activo	Pasivos	Neto	Activo	Pasivos	Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisión por vacaciones	424.204	-	424.204	410.309	-	410.309
Provisiones del personal	365.013	-	365.013	400.390	-	400.390
Provisiones varias	340.982	-	340.982	42.472	-	42.472
Pérdida tributaria	-	-	-	383.810	-	383.810
Activo fijo	-	(38.387)	(38.387)	22.973	-	22.973
Gastos pagados por anticipados	-	(43.304)	(43.304)	-	(262.127)	(262.127)
Bienes Arrendado(Activo-Pasivo)	197.158	-	197.158	155.599	-	155.599
Amort. Desarrollo Software	-	(5.411)	(5.411)	-	-	-
Total activo neto	1.327.357	(87.102)	1.240.255	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 septiembre 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 septiembre de 2022 y 31 diciembre de 2021, la composición del rubro otros activos es la siguiente:

	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Fondos en administración (caja entregada por Banco Estado) (Nota 16) (*)	37.134.786	30.928.358
Otros activos	123.851	301.679
Perdidas de caja	96.609	112.484
Depósitos de dinero en garantía	163.062	149.394
Gastos pagados por anticipado (**)	160.386	970.841
Anticipo a proveedores	93.741	620
Fondos por rendir y Fondos fijos	57.476	15.457
Total	<u>37.829.911</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 al registro del Bono por término de Negociación pactado en el Contrato Colectivo por M\$ 160.386 al 30 de septiembre de 2022 (M\$970.841 al 31 de diciembre de 2021), el gasto reconocido por Bono de término de Negociación corresponde a M\$810.456 al 30 de septiembre de 2022 (M\$ 1.333.395 al 30 de septiembre de 2021).

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

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

(En miles de pesos – M\$)

Nota 14 – Provisiones por contingencias

a) Provisiones para beneficios y remuneración del personal

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

	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Provisión para vacaciones del personal	1.571.126	1.519.663
Provisión bonos y gratificación del personal	1.351.902	1.512.545
Total	<u>2.923.028</u>	<u>3.032.208</u>

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

30.09.2022	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	1.983.380	-	-	1.983.380
Aplicación de las provisiones	(2.092.560)	-	-	(2.092.560)
Saldos al 30 de septiembre de 2022	2.923.028	-	-	2.923.028

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 septiembre 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	30.09.2022	31.12.2021
		M\$	M\$
Banco del Estado de Chile	Comisiones	4.065.459	5.019.212
Banco Estado S.A. Corredores de Bolsa	Comisiones	6.190	3.879
Banco Estado Servicios de Cobranza S.A.	Comisiones	6.544	6.272
BancoEstado Corredores de Seguros S.A.	Otros Servicios	-	3.000
Total cuentas por cobrar		4.078.193	5.032.363
Banco del Estado de Chile (Nota 16)	Caja en custodia	(37.134.786)	(30.928.358)
Banco del Estado de Chile	Préstamo bancario	(689.161)	(2.064.489)
Banco del Estado de Chile	Arriendos	(59.305)	(327)
Banco Estado S.A. Corredores de Bolsa	Comisiones	(2)	-
BancoEstado Servicios de Cobranza S.A.	Arriendos	(1.066)	-
Total cuentas por pagar		(37.884.320)	(32.993.174)

b) Resultados de operaciones con partes relacionadas**30.09.2022**

Entidad	Tipo de Ingreso o Gasto Reconocido	Ingresos	Gastos
		M\$	M\$
Banco del Estado de Chile	Comisiones	36.765.314	(2.127)
	Arriendo oficinas	-	(502.003)
	Intereses y reajustes	341.372	(32.340)
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	Comisiones	43.805	(16)
BancoEstado Microempresas S.A Asesorías Financieras	Liquidación arriendos	17.704	-
BancoEstado Servicios de Cobranza S.A.	Comisiones	48.930	-
	Liquidación arriendos	91.490	-
	Arriendos	-	(3.086)

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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 septiembre 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 septiembre 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 septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la conformación del personal clave de la Sociedad es la siguiente:

Cargo	N° de Ejecutivos	
	30.09.2022	31.12.2021
Presidente	1	1
Directores	1	2
Gerente General	1	1
Total	3	4

Nota 16 - Otros pasivos

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

	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Obligación caja custodia (Nota 13) (*)	37.134.786	30.928.358
Proveedores	721.935	660.452
Administrador Financiero del Transantiago	2.083	16.002
IVA Debito Fiscal	657.739	861.072
Provisiones Varias	1.262.898	1.293.892
Otros	554.516	511.562
Totales	40.333.957	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 septiembre 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 septiembre de 2022, existen 17 causas de carácter judicial, según detalle:

RIT	
2° juzgado de letras de santiago	ELIZABETH URBINA 2DO JUZGAD
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	ANDREA LARA QUIERO
1° juzgado de letras de santiago	DEMANDA COLECTIVA DESPIDO (5 P)
2° juzgado de letras de santiago	SILVANA FLORES REYES
1° juzgado de letras de santiago	ANGELICA JEANNETTE FUENTEALBA M
2° juzgado de letras de santiago	MARCELA ALEJANDRA BRISO CAMPOS
2° juzgado de letras de santiago	CESAR ANTONIO SALINAS PEREZ
2° juzgado de letras de santiago	PAMELA PILAR FUENTES AGUILERA
2° juzgado de letras de santiago	JENNIFER ANDREA GARCIA CATALAN
2° juzgado de letras de santiago	DIEGO IGNACIO BARRIGA SEPULVEDA
2° juzgado de letras de santiago	ALEXANDRA TAMARA CARDENAS SHERMAN
2° juzgado de letras de santiago	JOHANA ELISET HERRERA MONTECINO
2° juzgado de letras de santiago	PALOMA ANDREA SILVA COFRE
2° juzgado de letras de santiago	CHRISTIAN LAWRENCE MIRANDA ALQUINTA
2° juzgado de letras de santiago	RODRIGO NATALIO MALDONADO CONTRERAS

Por estas causas la Sociedad al 30 de septiembre de 2022 mantiene una provisión por M\$153.542 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 JUZGADO
2° juzgado de letras de santiago	VIUDA VICTOR ILLANES (VP FALLECIDO) JUZGADO SAN BERNAR
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 septiembre 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 septiembre 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 septiembre 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 septiembre 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%
	<u>518.749.928</u>	<u>100,00%</u>

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 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 septiembre de 2022 y 2021, la composición de los gastos por intereses y reajustes, es la siguiente:

Ingresos por intereses y reajustes	30.09.2022	30.09.2021	01.07.2022 / 30.09.2022	01.07.2021 / 30.09.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses depósitos a Plazo	341.373	-	185.623	-
Reajuste garantías de arrendamiento	31.710	32.590	10.609	32.590
Totales	373.083	32.590	196.232	32.590

Gastos por intereses y reajustes	30.09.2022	30.09.2021	01.07.2022 / 30.09.2022	01.07.2021 / 30.09.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses prestamo bancario	(32.340)	(103.772)	(7.181)	27.700
Intereses contrato de arrendamiento	(174.730)	(193.918)	(56.447)	(117.540)
Intereses pago multas	-	(5.691)	-	(5.691)
Totales	(207.070)	(303.381)	(63.628)	(95.531)

Nota 20 - Ingresos y gastos por comisiones

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

Ingresos por comisiones	30.09.2022	30.09.2021	01.07.2022 / 30.09.2022	01.07.2021 / 30.09.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por comisiones BancoEstado	36.765.314	33.073.956	12.362.504	12.954.944
Ingreso por Transacciones Transantiago	-	411	-	15
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	43.805	24.669	18.215	8.249
BancoEstado Servicios de Cobranzas S.A.	48.930	55.127	17.107	17.505
Total ingresos por comisiones	36.858.049	33.154.163	12.397.826	12.980.713

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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)

	30.09.2022	30.09.2021	01.07.2022 / 30.09.2022	01.07.2021 / 30.09.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Gasto por Comisiones				
Otras comisiones	<u>(2.143)</u>	<u>(1.857)</u>	<u>(702)</u>	<u>(506)</u>
Total de gastos por comisiones	<u>(2.143)</u>	<u>(1.857)</u>	<u>(702)</u>	<u>(506)</u>

Nota 21 - Resultado de operaciones financieras

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

	30.09.2022	30.09.2021	01.07.2022 / 30.09.2022	01.07.2021 / 30.09.2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
Utilidad Neta de Operaciones Financieras				
Intereses instrumentos financieros	<u>374</u>	<u>16</u>	<u>176</u>	<u>(14.197)</u>
Totales	<u>374</u>	<u>16</u>	<u>176</u>	<u>(14.197)</u>

Nota 22 - Otros ingresos operacionales

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

	30.09.2022	30.09.2021
	M\$	M\$
Otros servicios a Sociedades de BancoEstado	109.194	99.578
Ingresos ejercicio anterior	-	38.889
Otros	<u>96.021</u>	<u>23.674</u>
Totales	<u>205.215</u>	<u>162.141</u>

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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 septiembre de 2022 y 2021, la composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal, es la siguiente:

	30.09.2022	30.09.2021
	M\$	M\$
Remuneraciones del personal	(11.200.733)	(12.466.966)
Bonos o gratificaciones	(6.782.957)	(4.691.646)
Indemnización por años de servicios	(563.679)	(310.119)
Gastos de capacitación	(217.569)	(54.541)
Otros	(1.848.007)	(484.893)
Totales	<u>(20.612.945)</u>	<u>(18.008.165)</u>

b) Planes de Beneficios a los Empleados

- **Beneficios a corto plazo**

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

- **Beneficios de largo plazo**

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 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 septiembre de 2022 y 2021, la composición del rubro es la siguiente:

Gastos Generales de Administración	30.09.2022	30.09.2021
	M\$	M\$
Arriendo de oficinas	(309.699)	(9.717)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(3.215.546)	(2.668.352)
Mantenimiento y reparación Propiedades, plantas y equipos	(531.464)	(256.059)
Alumbrado calefacción y otros servicios	(361.282)	(329.220)
Materiales de oficina	(561.579)	(442.613)
Arriendo BancoEstado	(502.003)	(235.892)
Suministro personal externo	(1.278.849)	(1.291.227)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(50.141)	(171.161)
Gastos judiciales y notariales	(351.389)	(162.627)
Patentes y contribuciones	(53.878)	(29.931)
Correspondencia, fletes y encomiendas	(56.696)	(57.521)
Prima de seguros	-	(11.481)
Publicidad	(36.689)	(7.179)
Honorarios por informes técnicos	(105.962)	(81.316)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(7.748)	(4.492)
Gastos de informática y comunicación	(22.374)	(51.851)
Servicios de logística y bodegaje	(204.606)	(241.670)
Servicios de aseo	(735.490)	(627.687)
Otros gastos generales	(986.302)	(383.840)
Totales	<u>(9.371.697)</u>	<u>(7.063.836)</u>

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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 septiembre de 2022 y 2021, los valores correspondientes a cargos a resultado por concepto de depreciaciones son los siguientes:

	30.09.2022	30.09.2021
	M\$	M\$
Depreciación del activo fijo	(381.159)	(348.047)
Depreciación Bienes Arrendados	(2.433.953)	(2.241.628)
Amortización Intangibles	(4.837)	(6.421)
Totales	<u>(2.819.949)</u>	<u>(2.596.096)</u>

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

30.09.2022	Depreciación y Amortización	Total
	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de 2022	(12.367.172)	(12.367.172)
Cargos por depreciación	(2.819.949)	(2.819.949)
Bajas y ventas	-	-
Saldos al 30 de septiembre de 2022	<u>(15.187.121)</u>	<u>(15.187.121)</u>

31.12.2021	Depreciación y Amortización	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 septiembre 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 septiembre de 2022 y 2021, la Sociedad presenta otros gastos operacionales de acuerdo a lo siguiente:

Otros Gastos	30.09.2022	30.09.2021
	M\$	M\$
Castigos por pérdidas de caja	(11.482)	(44.083)
Gastos no renta	(95.346)	(19.528)
Castigo varios	-	(834)
Totales	<u>(106.828)</u>	<u>(64.445)</u>

Nota 27 - Vencimiento de activos y pasivos

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

30.09.2022	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	5.208.657	-	-	5.208.657	-	5.208.657
-Instrumentos para negociación	8.354.565	-	-	8.354.565	-	8.354.565
-Créditos y cuentas por cobrar empresas relacionadas	4.078.193	-	-	4.078.193	-	4.078.193
-Otros activos	368.806	57.410	93.305	519.521	37.310.390	37.829.911
Total Activos	18.010.221	57.410	93.305	18.160.936	37.310.390	55.471.326
Pasivos						
Cuentas y documentos por pagar empresas relacionadas	-	749.534	-	749.534	-	749.534
Otros pasivos	1.184.012	723.222	26.956	1.934.190	38.399.767	40.333.957
Total Pasivos	1.184.012	1.472.756	26.956	2.683.724	38.399.767	41.083.491

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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 septiembre 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 septiembre 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 septiembre 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 septiembre de 2022 es de M\$8.354.565 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 septiembre 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\$ 4.078.193 al 30 de septiembre 2022, lo que implicó una disminución de un 18,96% 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\$ 37.064.291 al 30 de septiembre 2022, lo que implicó un aumento de un 11,24% 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 septiembre 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 septiembre 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 septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 29 - Hechos posteriores

Con fecha 05 de octubre de 2022, se celebró Junta Extraordinaria de Accionista, señalando que objeto de la misma es someter a la consideración de los accionistas la revocación de los miembros del Directorio, proponiendo a la Junta una nueva conformación del mismo hasta la celebración de la próxima Junta Ordinaria de Accionistas. Los accionistas por unanimidad aprueban y acuerdan la designación de don Gunther Wyss Ortega, don Carlos Hermosilla Hurtado y doña Lilian Vildósola Bardi, como miembros del Directorio.

En el periodo comprendido entre el 1 de octubre de 2022 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros (25 de octubre de 2022) no han ocurrido otros hechos posteriores, diferentes a los mencionados, que puedan afectar significativamente la presentación de los mismos.



DENIS DAROCH GUTIERREZ
GERENTE GENERAL
