

*Estados Financieros Intermedios*

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

*Santiago, Chile*

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

.

## Estados Financieros Intermedios

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

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

**Contenido**

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

\$ : Peso Chileno

M\$ : Miles de Pesos Chilenos

U.F. : Unidad de Fomento

## SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

### ÍNDICE

	Página
Estado de Situación Financiera Intermedio	1
Estado de Resultado del periodo Intermedio	2
Estado de Otro Resultado Integral del periodo Intermedio	3
Estado de Flujos de Efectivo Intermedio	4
Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio	5
Notas a los Estados Financieros Intermedios:	
Nota 1 – Antecedentes de la institución	6
Nota 2 – Principales criterios contables utilizados	7
Nota 3 – Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados	16
Nota 4 – Hechos relevantes	20
Nota 5 – Efectivo y equivalente del efectivo	23
Nota 6 – Instrumentos financieros de deuda	24
Nota 7 – Créditos y cuentas por cobrar y pagar a empresas relacionadas	25
Nota 8 – Activos intangibles	27
Nota 9 – Propiedades, planta y equipos	28
Nota 10 – Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	29
Nota 11 – Impuesto Corriente	33
Nota 12 – Impuesto Diferido	34
Nota 13 – Otros Activos	35
Nota 14 – Provisiones	36
Nota 15 – Otros pasivos	37
Nota 16 – Contingencias y compromisos	38
Nota 17 – Patrimonio	38
Nota 18 – Ingresos y gastos por comisiones	39
Nota 19 – Resultado de operaciones financieras	40
Nota 20 – Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	40
Nota 21 – Gastos de administración	41
Nota 22 – Depreciaciones, amortizaciones y deterioro	42
Nota 23 – Otros ingresos y gastos operacionales	42
Nota 24 – Vencimiento de activos y pasivos	43
Nota 25 – Administración de riesgos	44
Nota 26 – Hechos posteriores	47

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

Estado de Situación Financiera Intermedio

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

(En miles de pesos – M\$)

<b>ACTIVOS</b>	<b>Nota N°</b>	<b><u>30.09.2022</u> M\$</b>	<b><u>31.12.2021</u> M\$</b>
Efectivo y depósitos en bancos	(5)	4.542.858	2.236.792
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados		238.535	226.363
Instrumentos financieros de deuda	(6)	238.535	226.363
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas	(7)	2.422.637	4.294.660
Activos intangibles	(8)	129.495	129.202
Propiedades, planta y equipos	(9)	56.138	57.264
Activos por derecho de usar bienes en arrendamiento	(10)	309.913	354.877
Impuestos corrientes	(11)	371.892	259.761
Impuestos diferidos	(12)	39.207	33.117
Otros activos	(13)	374.203	1.115.680
<b>Total Activos</b>		<b><u>8.484.878</u></b>	<b><u>8.707.716</u></b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>Pasivos</b>			
Cuentas por pagar a empresas relacionadas	(7)	1.625	2.839
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(10)	321.371	364.615
Provisiones por contingencias	(14)	254.714	237.257
Otros pasivos	(15)	3.774.762	3.349.129
<b>Total pasivos</b>		<b><u>4.352.472</u></b>	<b><u>3.953.840</u></b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital	(17)	2.113.814	2.113.814
Reservas		(8.192)	(8.192)
Utilidades(pérdidas) acumuladas de ejercicios anteriores		-	-
Utilidad (pérdida) del periodo		2.026.784	2.648.254
<b>Total patrimonio</b>		<b><u>4.132.406</u></b>	<b><u>4.753.876</u></b>
<b>Total Pasivos y Patrimonio</b>		<b><u>8.484.878</u></b>	<b><u>8.707.716</u></b>

Las notas adjuntas números 1 al 26 forman parte integral de estos Estados Financieros.

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

Estado del Resultado del Periodo Intermedio

Por los periodos comprendido entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2022 y 2021

(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		-	-	-	-
Gastos por intereses y reajustes	10	(5.135)	(5.983)	(1.640)	(1.923)
<b>Ingreso neto por intereses y reajustes</b>		<b>(5.135)</b>	<b>(5.983)</b>	<b>(1.640)</b>	<b>(1.923)</b>
Ingresos por comisiones	18	24.381.270	27.112.934	8.269.328	8.538.023
Gastos por comisiones	18	(17.994.818)	(21.192.953)	(6.151.640)	(7.076.796)
<b>Ingreso neto por comisiones</b>		<b>6.386.452</b>	<b>5.919.981</b>	<b>2.117.688</b>	<b>1.461.227</b>
Resultado Financiero por: Activos y pasivos financieros para negociar	19	12.864	710	5.789	359
<b>Resultado financiero neto</b>		<b>12.864</b>	<b>710</b>	<b>5.789</b>	<b>359</b>
Otros ingresos operacionales	23	36.232	21.781	20.452	7.717
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>6.430.413</b>	<b>5.936.489</b>	<b>2.142.289</b>	<b>1.467.380</b>
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	20	(1.340.102)	(1.070.226)	(488.383)	(387.696)
Gastos de administración	21	(2.360.816)	(911.686)	(1.298.753)	(285.402)
Depreciación y Amortización	22	(58.966)	(60.335)	(20.096)	(20.118)
Otros gastos operacionales	23	(46.752)	(74.969)	(15.541)	(74.969)
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>(3.806.636)</b>	<b>(2.117.216)</b>	<b>(1.822.773)</b>	<b>(768.185)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>2.623.777</b>	<b>3.819.273</b>	<b>319.516</b>	<b>699.195</b>
<b>Resultado de operaciones continuas antes de impuestos</b>					
Impuesto a la renta	11	(596.993)	(987.097)	(63.408)	(182.077)
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERIODO</b>		<b>2.026.784</b>	<b>2.832.176</b>	<b>256.108</b>	<b>517.118</b>

Las notas adjuntas números 1 al 26 forman parte integral de estos Estados Financieros.

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

Estado de Otro Resultado Integral del Periodo Intermedio

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

(En miles de pesos – M\$)

	Nota N°	30.09.2022 M\$	30.09.2021 M\$
Utilidad del periodo		<u>2.026.784</u>	<u>2.832.176</u>
Otro resultado Integral del periodo de:			
<b>ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Impuesto a la renta sobre resultados integrales que no se reclasificarán al resultado</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>ELEMENTOS QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS ANTES DE IMPUESTOS</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que pueden reclasificarse en resultado</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS</b>		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO</b>		<u>2.026.784</u>	<u>2.832.176</u>

Las notas adjuntas números 1 al 26 forman parte integral de estos Estados Financieros.

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

Estado de Flujos de Efectivo Intermedio

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

(En miles de pesos - M\$)

	Nota N°	30.09.2022 M\$	30.09.2021 M\$
<b>Flujos de Efectivo Originados por Actividades de la Operación</b>			
Utilidad (perdida) antes de impuesto a la renta del periodo		2.623.777	3.819.273
<b>Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo</b>			
Depreciaciones y amortizaciones	(22)	58.966	60.335
Variación neta de intereses y reajustes devengados sobre activos y pasivos	(10)	5.135	5.983
<b>Cambio por aumento/disminución de activos y pasivos que afectan el flujo Operacional</b>			
Disminución (aumento) documentos y cuentas por cobrar y pagar a empresas relacionadas		1.870.809	628.076
Disminución (aumento) de impuestos corrientes y otros activos		26.329	402.865
(Disminución) aumento provisiones y otros pasivos		<u>443.024</u>	<u>(2.289.821)</u>
Flujo neto positivo originado en actividades de la Operación		<u>2.340.162</u>	<u>(1.258.880)</u>
<b>Flujos Originados por Actividades de Inversión</b>			
Adquisiciones de activos fijos	(9)	(13.120)	(18.102)
Adquisiciones de activos intangibles	(8)	<u>(733)</u>	<u>(15.580)</u>
Total Flujos netos originado por (utilizados en) actividades de inversión		<u>(13.853)</u>	<u>(33.682)</u>
<b>Flujos de Efectivo Originados por Actividades de Financiamiento</b>			
Dividendos pagados	(17)	(2.648.254)	(3.745.509)
Pago de intereses/capital de obligaciones por contratos de arriendo	(10)	<u>(47.695)</u>	<u>(47.129)</u>
Flujo neto negativo originado en actividades de Financiamiento		<u>(2.695.949)</u>	<u>(3.792.638)</u>
<b>Variación de Efectivo y Equivalente de Efectivo Durante el Ejercicio (Periodo)</b>			
		2.318.238	(1.199.609)
Saldo Inicial de Efectivo y Efectivo Equivalente	(5)	<u>2.463.155</u>	<u>6.606.984</u>
Saldo Final de Efectivo y Efectivo Equivalente	(5)	<u>4.781.393</u>	<u>5.407.375</u>

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

Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio

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

(En miles de pesos - M\$)

	<b>Capital</b>	<b>Reservas</b>	<b>Utilidades (perdidas) acumuladas de ejercicios anteriores y utilidad del periodo</b>	<b>Total Patrimonio</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Saldos de apertura al 01.01.2022</b>	2.113.814	(8.192)	2.648.254	4.753.876
Distribución resultado 2021	-	-	-	-
Pago dividendo 2022	-	-	(2.648.254)	(2.648.254)
Utilidad (perdida) del periodo	-	-	2.026.784	2.026.784
<b>Saldos de cierre al 30.09.2022</b>	<b>2.113.814</b>	<b>(8.192)</b>	<b>2.026.784</b>	<b>4.132.406</b>
<b>Saldos de apertura al 01.01.2021</b>	2.113.814	(8.192)	3.745.509	5.851.131
Distribución resultado 2020	-	-	-	-
Pago dividendo 2021	-	-	(3.745.509)	(3.745.509)
Utilidad (perdida) del periodo	-	-	2.832.176	2.832.176
<b>Saldos de cierre al 30.09.2021</b>	<b>2.113.814</b>	<b>(8.192)</b>	<b>2.832.176</b>	<b>4.937.798</b>

Las notas adjuntas números 1 al 26 forman parte integral de estos Estados Financieros.

## **SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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**

#### **Información General**

##### **Antecedentes de la Sociedad**

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

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

La Sociedad comenzó sus operaciones durante el mes de febrero 2007

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

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

Los presentes estados financieros intermedios al 30 de septiembre de 2022 han sido aprobados por el Directorio con fecha 24 de octubre 2022.

## **SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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**

#### **a) Periodo contable**

Los presentes estados financieros intermedios, cubren los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021, y el año terminado al 31 de diciembre de 2021.

#### **b) Bases de presentación**

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

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

#### **c) Moneda funcional y de presentación**

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 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 Intermedios adjuntos son los siguientes:

- Activos y pasivos medidos a costo amortizado

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

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

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

- Activos medidos a valor razonable

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 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)**

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

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

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

- Activos valorados al costo de adquisición

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

#### **e) Efectivo y equivalente de efectivo**

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

#### **f) Instrumentos para negociación**

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

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

#### **g) Transacciones con empresas y partes relacionadas**

La Sociedad revela en notas a los estados financieros 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”.

## **SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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)**

#### **h) Operaciones con pacto de retrocompra y préstamos de valores**

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

#### **i) Ingresos y gastos por comisiones**

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

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

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

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

#### **j) Deterioro**

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

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

## **SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 equipos, son medidos al costo de adquisición menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

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

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

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

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

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

#### **l) Intangibles**

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

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

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

## **SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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)**

#### **m) Estado de flujos de efectivo**

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

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

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

##### **a) Flujos de efectivo**

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

##### **b) Actividades operacionales**

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

##### **c) Actividades de inversión**

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

##### **d) Actividades de financiamiento**

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

## **SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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) Provisiones**

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

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

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

#### **o) Beneficios a los empleados**

##### **Vacaciones del personal**

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

##### **Beneficios de corto plazo**

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

##### **Beneficios de largo plazo**

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

## **SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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) Impuesto a la renta e impuestos diferidos**

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

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

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

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

Con fecha 24 de febrero de 2020 se publicó en el Diario Oficial la Ley N° 21.210, denominada “Ley de Modernización Tributaria” que incorporó una serie de modificaciones a distintos cuerpos normativos a fin de avanzar en la “simplificación y digitalización” del sistema tributario. Entre las principales modificaciones, se encuentran aquellas introducidas a la Ley sobre Impuesto a la Renta (LIR), relacionadas con la forma en que deben tributar las empresas y sus propietarios.

En consecuencia, a partir del 01 de enero de 2020, la Sociedad se incorporó de pleno derecho y por el sólo ministerio de la Ley, al nuevo artículo 14 letra A) de la LIR, debiendo tributar a través de renta efectiva y contabilidad completa, con una tasa de Impuesto de Primera Categoría del 27%.

#### **q) Uso de estimaciones y juicios**

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

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

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

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 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) Distribución de utilidades (dividendo mínimo)**

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

## **SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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**

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

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

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

##### **Mejoras y modificaciones de normas**

		<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
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.

## SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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

		<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
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.

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

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

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 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)**

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

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

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

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

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

##### **IAS 12 “Impuesto a las Ganancias”**

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

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 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)**

##### **IAS 1 “Presentación de Estados Financieros”**

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

Las modificaciones incluyen lo siguiente:

- El derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado: IAS 1 actual establece que las entidades clasifican un pasivo como corriente cuando no tienen un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa. Como parte de sus modificaciones, el IASB ha suprimido el requisito de que el derecho sea incondicional y, en su lugar, señala que el derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado y existir al final del ejercicio sobre el que se informa.
- La clasificación de las líneas de crédito renovables puede cambiar: las entidades clasifican un pasivo como no corriente si tienen derecho a aplazar su cancelación durante al menos doce meses a partir del final del ejercicio sobre el que se informa. Ahora, el IASB ha aclarado que el derecho a aplazar existe únicamente si la sociedad cumple las condiciones especificadas en el acuerdo de préstamo al final del ejercicio sobre el que se informa, incluso aunque el prestamista no verifique el cumplimiento hasta una fecha posterior.
- Pasivos con características de cancelación de patrimonio: en las modificaciones se señala que la cancelación de un pasivo incluye el traspaso de los instrumentos de patrimonio propios de la entidad a la otra parte. La modificación aclara la forma en que las entidades clasifican un pasivo que incluye una opción de conversión de la otra parte, que podría reconocerse como patrimonio o como pasivo de forma separada con respecto al componente de pasivo previsto en IAS 32, “*Instrumentos Financieros: Presentación*”.

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

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

## **SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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)**

##### **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.

#### **c) Cambios contables**

Durante el periodo terminado al 30 de septiembre de 2022, no han ocurrido cambios contables en relación al período anterior que afecten la interpretación de estos estados financieros intermedios.

### **Nota 4 - Hechos Relevantes**

#### **Año 2022**

1-En sesión ordinaria de Directorio N°152, realizada el jueves 20 de enero 2022, se formalizo la designación de Ignacio Constanzo como Gerente de Desarrollo de Negocios.

2-En sesión extraordinaria de Directorio celebrada el 23 de febrero de 2022 se aprueba el Balance General y los Estados Financieros del ejercicio 2021, los cuales fueron auditados por la empresa KPMG Auditores Consultores SpA.

3-En sesión ordinaria de Directorio N°155 celebrada el 21 de abril de 2022, se cita la Junta Ordinaria de Accionistas N°16 de CajaVecina a ser realizada el día 28 de abril 2022

4-Se aprueba la memoria integrada de BancoEstado y sus filiales, el estado de resultados y el informe de los auditores externos correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021.

5-En sesión ordinaria de accionistas N°16 celebrada el 28 de abril de 2022, se acordó aprobar el reparto de los dividendos, determinándose que se pagará a cada accionista la suma de \$132.957,84 (ciento treinta y dos mil novecientos cincuenta y siete coma ochenta y cuatro pesos) por acción, el cual se pagará el día 31 de mayo de 2022 en las oficinas de la sociedad.

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

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021, y el año terminado el 31 de diciembre de 2021 (En miles de pesos – M\$)

### **Nota 4 - Hechos Relevantes (Continuación)**

#### **Año 2022 (Continuación)**

6- En sesión ordinaria de accionistas N°16 celebrada el 28 de abril de 2022, se acuerda que el Directorio de la sociedad para el próximo período estatutario estará compuesto por don Emilio Vélez Hormazábal, don Ignacio Rodríguez Salvo y don Juan Ignacio Maturana Lazo. La presidencia del Directorio seguirá a cargo de Don Emilio Vélez Hormazabal.

7-Se analizaron los antecedentes expuestos por el Presidente y la Junta, por unanimidad, acuerda designar como empresa de auditoría externa a KPMG Auditores Consultores SpA, con el objeto de examinar la contabilidad, inventario, balance y otros estados financieros de la sociedad para el año 2022, y con la obligación de informar por escrito a la próxima Junta Ordinaria de Accionistas sobre el cumplimiento de su mandato, todo lo anterior según lo establecido en el artículo 51 de la Ley 18.046.

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

9-Por medio de carta emitida con fecha 23 junio de 2022 a CMF se remite información esencial sobre cambio en Directorio de Sociedad de Servicios Transaccionales CajaVecina S.A., señalándose lo siguiente: “Con fecha 22 de junio de 2022 don Ignacio Rodríguez Salvo presentó su renuncia al cargo de director de la empresa, la que se hace efectiva a contar de esa misma fecha. Una vez designado el director reemplazante, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 32 de la Ley 18.046, le será comunicado.”

#### **Año 2021**

1-Al cierre del 2021 no se registraron hechos relevantes que hayan tenido o puedan tener un impacto o efectos significativos en el desenvolvimiento de las operaciones de la Sociedad o en los estados financieros.

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

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

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

5-Con fecha 30 de abril de 2021, se celebró Décima Quinta Junta General Ordinaria de Accionistas, en la cual se aprobó la memoria, balance y los Estados Financieros de la entidad correspondiente al ejercicio 2020, y se acordó de forma unánime la distribución y pago de un dividendo a los accionistas, por un monto de \$ 188.046,43 por acción.

## **SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 4 - Hechos Relevantes (Continuación)**

#### **Año 2021 (Continuación)**

La Junta acordó, además, renovar el Directorio de la Sociedad, quedando éste conformado como sigue:

- Emilio Vélez Hormazabal
- Ignacio Rodríguez Salvo
- Juan Maturana Lazo

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

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

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

9-Con fecha 4 de junio de 2021, se celebra Junta Extraordinaria de Accionistas, en la que se acuerda reformar los estatutos en el sentido de disminuir el plazo de duración del Directorio de 3 a 2 años, previa aprobación por la Comisión para el Mercado Financiero por carta N° 92105981 de 28 de mayo de 2021. El extracto del acta se encuentra 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

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

11-Con fecha 26 de julio de 2021, en sesión Ordinaria de Directorio la Señora Marta Jancso Acuña presentó su renuncia al cargo de Gerente General, la que se hizo efectiva a partir del 1 de agosto de 2021. Asumió en carácter de Gerente General Interino el Señor Ignacio Constanzo Moraga, quien desempeñaba el cargo de Subgerente de Estrategia y Nuevos Negocios de la Sociedad.

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

## SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021, y el año terminado el 31 de diciembre de 2021 (En miles de pesos – M\$)

### Nota 5 - Efectivo y Equivalente de Efectivo

- a) Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el detalle del efectivo y depósitos en bancos es el siguiente:

	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Cuenta corriente Banco del Estado de Chile	4.542.858	2.236.792
<b>Total</b>	<u>4.542.858</u>	<u>2.236.792</u>

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

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

	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Efectivo y depósito en Banco	4.542.858	2.236.792
Instrumentos para negociación (*)	238.535	226.363
<b>Total</b>	<u>4.781.393</u>	<u>2.463.155</u>

- (\*) Depósitos a plazo y PDBC (ver nota N° 6).

## SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 - Instrumentos financieros de deuda

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

#### 30.09.2022

Instrumento	Emisor	Moneda	Fecha de Compra	Fecha de Vencimiento	Días al Vencimiento (**)	Tasa de Compra	Monto Invertido	Saldo Inversión 30.09.2022
							M\$	M\$
Depósitos a plazo fijo								
PDBC(*)	Banco Central	\$	26.09.2022	12.10.2022	16	0,89	219.222	219.223
Depósitos en pesos(*)	Banco Estado	\$	26.09.2022	04.10.2022	8	0,80	19.313	19.312
Total DPF							238.535	238.535
Total Instrumentos para negociación							238.535	238.535

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

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

## SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021, y el año terminado el 31 de diciembre de 2021 (En miles de pesos – M\$)

### Nota 6 - Instrumentos financieros de deuda (continuación)

#### 31.12.2021

Instrumento	Emisor	Moneda	Fecha de Compra	Fecha de Vencimiento	Días al Vencimiento (**)	Tasa de Compra	Monto Invertido	Saldo Inversión 31.12.2021
							M\$	M\$
Depósitos a plazo fijo								
PDBC (*)	Banco Central	\$	30.12.2021	12.01.2022	12	0,32	189.757	189.749
Depósitos en pesos (*)	Banco Itau	\$	30.12.2021	05.01.2022	5	0,32	36.614	36.614
Total DPF							226.371	226.363
Total Instrumentos para negociación							226.371	226.363

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

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

### Nota 7 - Créditos y Cuentas por Cobrar y Pagar a Empresas Relacionadas

a) Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la composición de los créditos y cuentas por cobrar y pagar a empresas relacionadas es la siguiente:

#### Cuentas por cobrar a empresas relacionadas:

Nombre Entidad	Concepto	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Banco del Estado de Chile	Comisiones por transacciones (1)	2.422.637	4.294.660
BancoEstado Corredores de Seguros S.A.	Comisiones por transacciones (1)	457	-
Saldo cuentas por cobrar		2.423.094	4.294.660

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

#### Cuentas por pagar a empresas relacionadas:

Nombre Entidad	Concepto	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	Administración cartera	(82)	(74)
BancoEstado Microempresas S.A. Asesorías Financieras	Arriendo sucursales	(1.543)	(2.765)
Saldo cuentas por pagar		(1.625)	(2.839)
Saldo neto		2.421.469	4.291.821

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 - Créditos y Cuentas por Cobrar y Pagar a Empresas Relacionadas (continuación)**

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

Sociedad	RUT	País	Descripción de la Transacción	Moneda	30.09.2022		31.12.2021	
					Activo/ (Pasivo)	Efecto en Resultados (Cargo)/Abono	Activo/ (Pasivo)	Efecto en Resultados (Cargo)/Abono
					M\$	M\$	M\$	M\$
Banco del Estado de Chile	97.030.000-7	Chile	Cuenta corriente	Pesos	4.542.858	-	2.236.792	-
			Comisión por Transacciones (1)	Pesos	2.422.637	21.312.145	4.294.660	29.028.652
			Arriendo oficinas	Pesos	-	-	-	-
			Depósito a plazo fijo	Pesos	-	-	-	-
BancoEstado Corredores de Seguro S.A	77.330.030-5	Chile	Comisiones por seguros	Pesos	457	503	-	-
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	96.564.330-3	Chile	Comisión por administración cartera	Pesos	(82)	(588)	(74)	(717)
BancoEstado Microempresas S.A Asesorías Financieras	96.781.620-5	Chile	Arriendo sucursales	Pesos	(1.543)	(1.543)	(2.765)	(5.450)

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

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

c) Conformación del personal clave

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

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

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021, y el año terminado el 31 de diciembre de 2021 (En miles de pesos – M\$)

**Nota 8 – Activos Intangibles**

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

	<b>Licencias y Software M\$</b>	<b>Total M\$</b>
<b>30.09.2022</b>		
<b>Activos</b>		
Saldo al 1 de enero de 2022	130.020	130.020
Adiciones	733	733
Bajas del año	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2022	130.753	130.753
<b>Amortización Intangibles</b>		
Saldo al 1 de enero de 2022	(818)	(818)
Otros movimientos	-	-
Amortizaciones del Periodo	(440)	(440)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	(1.258)	(1.258)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	129.495	129.495
	<b>Licencias y Software M\$</b>	<b>Total M\$</b>
<b>31.12.2021</b>		
<b>Activos</b>		
Saldo al 1 de enero de 2021	114.440	114.440
Adiciones	15.580	15.580
Bajas del año	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	130.020	130.020
<b>Amortización Intangibles</b>		
Saldo al 1 de enero de 2021	(818)	(818)
Amortizaciones del año	-	-
Otros movimientos	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	(818)	(818)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	129.202	129.202

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 9 – Propiedades, planta y equipos**

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

<b>30.09.2022</b>	<b>Equipos de computación M\$</b>	<b>Equipos de oficina M\$</b>	<b>Muebles M\$</b>	<b>Total M\$</b>
<b>Costo Activos</b>				
Saldo al 1 de enero de 2022	117.381	19.715	102.043	239.139
Adiciones	13.120	-	-	13.120
Bajas del Periodo	-	-	-	-
<b>Saldo 30 de septiembre de 2022</b>	<b>130.501</b>	<b>19.715</b>	<b>102.043</b>	<b>252.259</b>
<b>Depreciación Acumulada</b>				
Saldo al 1 de enero de 2022	(73.488)	(19.016)	(89.371)	(181.875)
Depreciación de periodo	(10.128)	(138)	(3.980)	(14.246)
Bajas del Periodo	-	-	-	-
<b>Saldo 30 de septiembre de 2022</b>	<b>(83.616)</b>	<b>(19.154)</b>	<b>(93.351)</b>	<b>(196.121)</b>
<b>Saldo neto 30 septiembre 2022</b>	<b>46.885</b>	<b>561</b>	<b>8.692</b>	<b>56.138</b>
<b>31.12.2021</b>	<b>Equipos de computación M\$</b>	<b>Equipos de oficina M\$</b>	<b>Muebles M\$</b>	<b>Total M\$</b>
<b>Costo Activos</b>				
Saldo al 1 de enero de 2021	89.793	19.379	102.043	211.215
Adiciones	27.588	336	-	27.924
Bajas del Periodo	-	-	-	-
<b>Saldo 31 de diciembre de 2021</b>	<b>117.381</b>	<b>19.715</b>	<b>102.043</b>	<b>239.139</b>
<b>Depreciación Acumulada</b>				
Saldo al 1 de enero de 2021	(60.267)	(18.884)	(82.324)	(161.475)
Depreciación de periodo	(13.221)	(132)	(7.047)	(20.400)
Bajas del Periodo	-	-	-	-
<b>Saldo 31 de diciembre de 2021</b>	<b>(73.488)</b>	<b>(19.016)</b>	<b>(89.371)</b>	<b>(181.875)</b>
<b>Saldo neto 31 diciembre de 2021</b>	<b>43.893</b>	<b>699</b>	<b>12.672</b>	<b>57.264</b>

## SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 - Activos por derecho de uso bienes en arrendamiento

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

Nombre	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Remodelación inmueble arrendado	477	569
Inmueble arrendado	309.436	354.308
Saldo	309.913	354.877

#### a) Remodelación inmueble arrendado

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición y el movimiento de remodelación de inmueble arrendado es el siguiente:

30.09.2022	Remodelación inmueble arrendado M\$	31.12.2021	Remodelación inmueble arrendado M\$
<b>Costo Activos</b>			
Saldo al 1 de enero 2022	283.053	Saldo al 1 de enero 2021	283.053
Adiciones	-	Adiciones	-
Bajas del Periodo	-	Bajas del Periodo	-
Saldo 30 septiembre de 2022	283.053	Saldo al 31 de diciembre de 2021	283.053
Saldo al 1 de enero de 2022	(282.484)	Saldo al 1 de enero de 2021	(282.359)
Depreciación de periodo	(92)	Depreciación de periodo	(125)
Bajas del Periodo	-	Bajas del Periodo	-
Saldo 30 septiembre de 2022	(282.576)	Saldo 31 de diciembre de 2021	(282.484)
Saldo neto 30 septiembre 2022	477	Saldo neto 31 de diciembre de 2021	569

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 - Activos por derecho de uso bienes en arrendamiento (continuación)**

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

<b>30.09.2022</b>	<b>Activo por Derecho Bienes Arriendo M\$</b>	<b>Total M\$</b>
<b>Costo Activos</b>		
Saldo al 1 de enero de 2022	532.065	532.065
Adiciones	-	-
Bajas del periodo	-	-
Ajustes	(684)	(684)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	531.381	531.381
<b>Depreciación Acumulada</b>		
Saldo al 1 de enero de 2022	(177.757)	(177.757)
Depreciación de periodo	(44.188)	(44.188)
Bajas del Periodo	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2022	(221.945)	(221.945)
Saldo neto 30 de septiembre 2022	309.436	309.436

<b>31.12.2021</b>	<b>Activo por Derecho Bienes Arriendo M\$</b>	<b>Total M\$</b>
<b>Costo Activos</b>		
Saldo al 1 de enero de 2021	534.471	534.471
Adiciones	-	-
Bajas del periodo	-	-
Ajustes	(2.406)	(2.406)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	532.065	532.065
<b>Depreciación Acumulada</b>		
Saldo al 1 de enero de 2021	(118.330)	(118.330)
Depreciación de periodo	(59.427)	(59.427)
Bajas del Periodo	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	(177.757)	(177.757)
Saldo neto 31 de diciembre 2021	354.308	354.308

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 – Obligaciones por contratos de arrendamiento**

- a) Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la composición y el movimiento de pasivos por obligaciones de uso por bienes arrendados es el siguiente:

	<b>Pasivo Por Obligaciones Bienes Arrendados</b>	<b>Total</b>
<b>30.09.2022</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Costo Activos</b>		
Saldo al 1 de enero de 2022	(364.615)	(364.615)
Adiciones	-	-
Ajustes	684	684
Intereses Financieros	(5.135)	(5.135)
Pagos de Arriendos	47.695	47.695
Saldo al 30 de septiembre de 2022	(321.371)	(321.371)

	<b>Pasivo Por Obligaciones Bienes Arrendados</b>	<b>Total</b>
<b>31.12.2021</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Costo Activos</b>		
Saldo al 1 de enero de 2021	(421.282)	(421.282)
Adiciones	-	-
Ajustes	2.406	2.406
Intereses Financieros	(7.836)	(7.836)
Pagos de Arriendos	62.097	62.097
Saldo al 31 de diciembre de 2021	(364.615)	(364.615)

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 – Obligaciones por contratos de arrendamiento (Continuación)**

- b) Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la composición y el movimiento de depreciación, amortización y deterioro uso de bienes en arrendamientos es el siguiente:

<b>30.09.2022</b>	<b>Depreciación Amortización Deterioro Uso Bienes Arrendados M\$</b>	<b>Total M\$</b>
<b>Costo Activos</b>		
Saldo al 1 de enero de 2022	(177.757)	(177.757)
Depreciación del Periodo	(44.188)	(44.188)
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>(221.945)</b>	<b>(221.945)</b>

  

<b>31.12.2021</b>	<b>Depreciación Amortización Deterioro Uso Bienes Arrendados M\$</b>	<b>Total M\$</b>
<b>Costo Activos</b>		
Saldo al 1 de enero de 2021	(118.330)	(118.330)
Depreciación del Periodo	(59.427)	(59.427)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>(177.757)</b>	<b>(177.757)</b>

- c) Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la composición y el movimiento de intereses pagados por obligaciones de contratos de arrendamientos es el siguiente:

<b>30.09.2022</b>	<b>Int. Pagados Obligaciones de Contratos de Arriendo M\$</b>	<b>Total M\$</b>
<b>Costo Activos</b>		
Saldo al 1 de enero de 2022	-	-
Intereses del Periodo	(5.135)	(5.135)
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2022</b>	<b>(5.135)</b>	<b>(5.135)</b>

  

<b>31.12.2021</b>	<b>Int. Pagados Obligaciones de Contratos de Arriendo M\$</b>	<b>Total M\$</b>
<b>Costo Activos</b>		
Saldo al 1 de enero de 2021	-	-
Intereses del Periodo	(7.836)	(7.836)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>(7.836)</b>	<b>(7.836)</b>

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 – Obligaciones por contratos de arrendamiento (Continuación)**

- c) Al 30 de septiembre de 2022, la composición y el movimiento de intereses pagados por obligaciones de contratos de arrendamientos entre el 30 de septiembre y el 1 de julio de 2022 y 2021, es el siguiente (continuación):

<b>30.09.2022</b>	<b>01.07.2022/ 30.09.2022</b>	<b>01.07.2022/ 30/09/2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Costo Activos</b>		
Intereses del Periodo	(1.640)	(1.925)
Saldo variaciones septiembre 2022	(1.640)	(1.925)

- d) Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Sociedad cuenta con los siguientes contratos de arriendos operativos:

<b>Bienes Raíces</b>	<b>Pagos Futuros de Arrendamiento Operativo</b>			
	<b>Hasta 1 Año</b>	<b>De 2 a 3</b>	<b>Más de 3</b>	<b>Total</b>
	<b>M\$</b>	<b>Años M\$</b>	<b>Años M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Saldos al 30 de septiembre 2022</b>				
Banco del Estado de Chile	60.966	121.933	138.472	321.371
<b>Saldos al 31 de diciembre 2021</b>				
Banco del Estado de Chile	68.022	136.045	160.548	364.615

**Nota 11 - Impuestos Corrientes****a) Activos (Pasivos) por Impuestos Corrientes**

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

	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Activos</b>		
Pagos provisionales mensuales	715.215	1.131.055
Crédito Sence	-	9.729
Impuesto por Recuperar	259.695	-
Provisión Impuesto a la renta	(603.018)	(881.023)
<b>Total</b>	<b>371.892</b>	<b>259.761</b>

## SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 - Impuestos Corrientes (continuación)

#### b) Resultado por impuestos

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la Sociedad determinó una utilidad tributaria de M\$2.233.401 y M\$3.590.541, razón por la cual se constituyó provisión de impuesto a la renta de primera categoría.

El efecto del gasto tributario durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de septiembre 2022 y 2021, se compone de los siguientes conceptos:

	30.09.2022 M\$	30.09.2021 M\$
<b>Gastos por Impuesto a la Renta</b>		
Impuesto a la renta	(603.018)	(969.445)
Impto. único artículo 21	-	-
Otros	(66)	-
<b>Cargo por Impuestos Diferidos</b>		
Origenación y reverso de diferencias temporarias	6.091	(17.652)
Cargo a resultados por impuesto a la renta	<u>(596.993)</u>	<u>(987.097)</u>

### Nota 12 - Impuestos Diferidos

#### a) Impuestos diferidos

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

Concepto	30.09.2022			31.12.2021		
	Activo M\$	Pasivos M\$	Neto M\$	Activo M\$	Pasivos M\$	Neto M\$
Provisión por vacaciones	50.266	-	50.266	40.198	-	40.198
Provisiones Beneficios Personal	18.507	-	18.507	23.862	-	23.862
Activo fijo	2.175	-	2.175	1.160	-	1.160
Intangible (Software)	-	(34.964)	(34.964)	-	(34.884)	(34.884)
Ajuste tasa mercado	-	-	-	-	(1)	(1)
Bienes Arrendados	3.223	-	3.223	2.782	-	2.782
Total	74.171	(34.964)	39.207	68.002	(34.885)	33.117
Total activo neto			<u>39.207</u>			<u>33.117</u>

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 - Impuestos Diferidos (continuación)****b) 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

	<b>30.09.2022</b>		<b>30.09.2021</b>	
	<b>Tasa de Impuestos Efectiva</b>	<b>Monto</b>	<b>Tasa de Impuestos Efectiva</b>	<b>Monto</b>
	<b>%</b>	<b>M\$</b>	<b>%</b>	<b>M\$</b>
Utilidad antes de impuesto	(27,00%)	(708.420)	(27,00%)	(1.031.204)
Impuesto único (gastos rechazados)	-	-	-	-
Diferencias permanentes	4,20%	111.492	1,20%	44.107
Otros	-	65	-	-
<b>Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta</b>	<b>(22,8%)</b>	<b>(596.993)</b>	<b>(25,80%)</b>	<b>(987.097)</b>

**Nota 13 - Otros Activos**

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 la composición de los otros activos es la siguiente:

	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Créditos y cuentas por cobrar clientes	302.046	1.111.396
Otros activos	72.157	4.284
<b>Total</b>	<b>374.203</b>	<b>1.115.680</b>

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 (continuación)****a) Créditos y Cuentas por cobrar a clientes**

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la composición de los créditos y cuentas por cobrar a clientes es la siguiente:

<b>Nombre Entidad</b>	<b>Moneda</b>	<b>Concepto</b>	<b>30.09.2022</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2021</b> <b>M\$</b>
Movistar	\$	Comisiones por recarga	52.090	273.842
Entel	\$	Comisiones por recarga	133.378	381.628
Claro	\$	Comisiones por recarga	47.509	171.582
Wom	\$	Comisiones por recarga	68.945	283.683
Simple SPA	\$	Comisiones por recarga	124	661
<b>Saldos netos</b>			<b>302.046</b>	<b>1.111.396</b>

**b) Otros Activos**

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

	<b>30.09.2022</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2021</b> <b>M\$</b>
Cajas chicas	2.440	2.240
Fondos por rendir	1.604	2.044
Facturas por cobrar	68.113	-
<b>Total</b>	<b>72.157</b>	<b>4.284</b>

**Nota 14 - Provisiones**

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

	<b>30.09.2022</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2021</b> <b>M\$</b>
Provisión para vacaciones	186.170	148.881
Provisión bonos del personal (Nota 19)	68.544	88.376
<b>Total</b>	<b>254.714</b>	<b>237.257</b>

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 (Continuación)**

A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante los ejercicios al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021:

30.09.2022	Provisiones sobre			Total
	Beneficios y Remuneraciones al Personal	Contingencias	Otras	
	M\$	M\$	M\$	
Saldos al 01 de enero de 2022	237.257	-	-	237.257
Provisiones constituidas	118.647	-	-	118.647
Aplicación de las provisiones	(101.190)	-	-	(101.190)
Saldos al 30 de septiembre de 2022	254.714	-	-	254.714

  

31.12.2021	Provisiones sobre			Total
	Beneficios y Remuneraciones al Personal	Contingencias	Otras	
	M\$	M\$	M\$	
Saldos al 01 de enero de 2021	269.504	-	-	269.504
Provisiones constituidas	142.337	-	-	142.337
Aplicación de las provisiones	(174.584)	-	-	(174.584)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	237.257	-	-	237.257

**Nota 15 - Otros Pasivos**

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

	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Facturas por pagar	3.191.804	2.653.902
IVA débito fiscal	422.896	529.919
Proveedores	66.781	67.843
Retenciones e impuestos	74.792	69.627
Cuentas por pagar	18.489	27.838
Total	<u>3.774.762</u>	<u>3.349.129</u>

## **SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 16 - Contingencias y Compromisos**

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no mantiene contingencias ni compromisos vigentes.

### **Nota 17 - Patrimonio**

#### **a) Capital social pagado**

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el capital de la Sociedad está representado por 19.918 acciones sin valor nominal.

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, el detalle de los accionistas de la Sociedad es el siguiente:

<b>Sociedades</b>	<b>Número de Acciones</b>	
	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Banco del Estado de Chile	19.888	19.888
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	30	30
Total	19.918	19.918

#### **b) Distribución de utilidad**

Con fecha 28 de abril de 2022, se llevó a cabo la Junta General Ordinaria de Accionistas donde se acordó distribuir dividendo definitivo por M\$2.648.254, efectuándose el pago con fecha 31 de mayo de 2022. Al 30 de septiembre de 2021, se ha distribuido la utilidad correspondiente al ejercicio 2021, la cual asciende a M\$3.745.509

	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
	<b>30.09.2022</b>	<b>31.12.2021</b>
Banco del Estado de Chile	2.644.266	3.739.868
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	3.988	5.641
	<u>2.648.254</u>	<u>3.745.509</u>

## SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 - Ingresos y Gastos por Comisiones

Al cierre de los estados financieros de los periodos al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la composición de ingresos y gastos por comisiones, es la siguiente:

	30.09.2022	30.09.2021	01.07.2022 30/09/2022	01.07.2021 30/09/2021
	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>a) Ingresos por Comisiones</b>				
Ingresos por comisiones Banco del Estado de Chile (1)	21.312.145	22.793.994	7.325.619	7.188.741
Comisiones por recarga móviles (2)	3.069.125	4.318.940	943.709	1.349.282
Totales ingresos por comisiones	<u>24.381.270</u>	<u>27.112.934</u>	<u>8.269.328</u>	<u>8.538.023</u>
<b>b) Gastos por Comisiones</b>				
Pago de comisiones (3)	<u>(17.994.818)</u>	<u>(21.192.953)</u>	<u>(6.151.640)</u>	<u>(7.076.796)</u>
Total de gastos por comisiones	<u>(17.994.818)</u>	<u>(21.192.953)</u>	<u>(6.151.640)</u>	<u>(7.076.796)</u>

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

## SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 - Activos y pasivos financieros para negociar

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	01.07.2021
	M\$	M\$	30.09.2022	30.09.2021
			M\$	M\$
Utilidad Neta por Operaciones Financieras	12.864	710	5.789	359
Total	<u>12.864</u>	<u>710</u>	<u>5.789</u>	<u>359</u>

### Nota 20 - Gastos Beneficios a Empleados

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	(818.610)	(661.447)
Bonos o gratificaciones	(318.964)	(266.186)
Indemnizaciones	(5.917)	(3.000)
Gastos de Capacitación	-	-
Otros gastos de personal	(196.611)	(139.593)
Total	<u>(1.340.102)</u>	<u>(1.070.226)</u>

b) Planes de beneficios a los empleados

#### - Beneficios a corto plazo

La Sociedad contempla para sus trabajadores un plan de incentivos anuales por cumplimiento de objetivos y metas, consistente en un número determinado o porción de remuneraciones mensuales, dicho bono se provisiona sobre la base del monto estimado a repartir. Al 30 de septiembre de 2022, se han constituido provisiones por este concepto de M\$66.282 (M\$66.282 en septiembre 2021) los que se presentan en el rubro provisiones (Nota 14).

#### - Beneficios de largo plazo

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

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

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021, y el año terminado el 31 de diciembre de 2021 (En miles de pesos – M\$)

### **Nota 21 - Gastos de Administración**

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

	<b>30.09.2022</b>	<b>30.09.2021</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Gastos de informática y comunicación	(1.502.815)	(77.270)
Gastos implementación, mantención y cierre puntos	(375.971)	(505.850)
Publicidad	(196.123)	(77.595)
Otros gastos generales de administración	(173.240)	(168.289)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(45.460)	(4.977)
Patente y contribuciones	(33.474)	(31.170)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(11.684)	(7.776)
Honorarios por informes técnicos	(8.157)	(11.516)
Materiales de oficina	(7.234)	(1.086)
Otros Gastos	(4.887)	(6.884)
Arriendo de equipos	(831)	(449)
Servicio de vigilancia y transporte	(493)	(1.962)
Arriendo de oficina	(447)	(15.864)
Mantenimiento y reparaciones activo fijo	-	(998)
Total	<u>(2.360.816)</u>	<u>(911.686)</u>

## SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 22 - Depreciaciones, Amortizaciones y Deterioros

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

	30.09.2022 M\$	30.09.2021 M\$
Depreciación del activo fijo	(14.246)	(15.686)
Depreciación Bienes Arrendados	(44.280)	(44.649)
Amortización intangibles	(440)	-
Total	<u>(58.966)</u>	<u>(60.335)</u>

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

Concepto	Depreciación, Amortización y Deterioro							
	30.09.2022				30.09.2021			
	Activo Fijo M\$	Intangibles M\$	Bienes Arriendo M\$	Total M\$	Activo Fijo M\$	Intangibles M\$	Bienes Arriendo M\$	Total M\$
Saldos al 1 de enero	(181.875)	(818)	(460.241)	(642.934)	(443.834)	(818)	(118.330)	(562.982)
Cargos depreciación, amortización y deterioro ejercicio	(14.246)	(440)	(44.280)	(58.966)	(15.686)	-	(44.649)	(60.335)
Bajas y ventas	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de septiembre	<u>(196.121)</u>	<u>(1.258)</u>	<u>(504.521)</u>	<u>(701.900)</u>	<u>(459.520)</u>	<u>(818)</u>	<u>(162.979)</u>	<u>(623.317)</u>

### Nota 23 - Otros Ingresos y Gastos Operacionales

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

	30.09.2022 M\$	30.09.2021 M\$
<b>Ingresos Operacionales</b>		
Reajuste pagos provisionales mensuales	34.508	9.507
Multas ingresos proveedores	1.724	12.274
Total	<u>36.232</u>	<u>21.781</u>
<b>Gastos Operacionales</b>		
Indemnización por robos	(19.357)	(44.890)
Diferencias recargas telefónicas	(27.395)	(30.079)
Total	<u>(46.752)</u>	<u>(74.969)</u>

Al 30 de septiembre de 2021, las indemnizaciones por robos y diferencias recargas telefónicas se encontraban clasificadas en la Nota 21 Gastos de Administración.

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 - Vencimiento de Activos y Pasivos**

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

<b>30.09.2022</b>	<b>Hasta 1 Mes</b>	<b>Entre 1 y 3 Meses</b>	<b>Entre 3 y 12 Meses</b>	<b>Subtotal hasta 1 Año</b>	<b>Sobre 1 Año</b>	<b>Total</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Activos</b>						
Efectivo y depósitos en banco	4.542.858	-	-	4.542.858	-	4.542.858
Instrumentos financieros de deuda	238.535	-	-	238.535	-	238.535
Cuentas por cobrar empresas relacionadas	2.422.637	-	-	2.422.637	-	2.422.637
Otros activos	374.203	-	-	374.203	-	374.203
<b>Total</b>	<b>7.578.233</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.578.233</b>	<b>-</b>	<b>7.578.233</b>

**Pasivos**

Cuentas por pagar empresas relacionadas	1.625	-	-	1.625	-	1.625
Otros pasivos	3.774.762	-	-	3.774.762	-	3.774.762
Obligaciones contrato arriendo	5.080	10.160	45.720	60.960	260.411	321.371
<b>Total</b>	<b>3.781.467</b>	<b>10.160</b>	<b>45.720</b>	<b>3.837.347</b>	<b>260.411</b>	<b>4.097.758</b>

**31.12.2021**

<b>31.12.2021</b>	<b>Hasta 1 Mes</b>	<b>Entre 1 y 3 Meses</b>	<b>Entre 3 y 12 Meses</b>	<b>Subtotal hasta 1 Año</b>	<b>Sobre 1 Año</b>	<b>Total</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>

**Activos**

Efectivo y depósitos en banco	2.236.792	-	-	2.236.792	-	2.236.792
Instrumentos financiero de deuda	226.363	-	-	226.363	-	226.363
Cuentas por cobrar empresas relacionadas	4.294.660	-	-	4.294.660	-	4.294.660
Otros activos	1.115.680	-	-	1.115.680	-	1.115.680
<b>Total</b>	<b>7.873.495</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.873.495</b>	<b>-</b>	<b>7.873.495</b>

**Pasivos**

Cuentas por pagar empresas relacionadas	2.839	-	-	2.839	-	2.839
Otros pasivos	3.349.129	-	-	3.349.129	-	3.349.129
Obligaciones contrato arriendo	5.668	11.337	51.017	68.022	296.593	364.615
<b>Total</b>	<b>3.357.636</b>	<b>11.337</b>	<b>51.017</b>	<b>3.419.990</b>	<b>296.593</b>	<b>3.716.583</b>

## **SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA 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 - Administración del Riesgo**

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

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

### **Principales riesgos**

#### **1) Riesgo de crédito**

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

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

- Al 30 de septiembre de 2022, las cuentas por cobrar no superan una antigüedad de 30 días.
- A su vez, las inversiones corresponden a depósitos a plazo fijo con instituciones financieras, con bajo nivel de riesgo de crédito.

#### **2) Riesgo de liquidez**

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

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

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

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021, y el año terminado el 31 de diciembre de 2021 (En miles de pesos – M\$)

### **Nota 25 - Administración del Riesgo (continuación)**

#### **3) Riesgo de mercado**

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

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

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

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

#### **4) Riesgo de tasa de interés**

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

#### **5) Riesgo de tipo de cambio**

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

#### **6) Riesgo Operacional**

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

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

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

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

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021, y el año terminado el 31 de diciembre de 2021 (En miles de pesos – M\$)

### **Nota 25 - Administración del Riesgo (continuación)**

#### **7) Otros Riesgos – Efectos Pandemia Covid19**

Como es de público conocimiento durante los últimos días de marzo de 2020 se produjo una pandemia global por el denominado Corona Virus (Covid-19), afectando en forma significativa el desempeño de la economía en Chile y también en los mercados financieros globales. Al respecto, durante el ejercicio 2020, 2021 y 2022 las operaciones y negocios de la entidad se vieron afectadas con distintos niveles de impacto en la generación de ingresos, administración de activos financieros y costos y gastos relacionados. A continuación, se presenta un breve resumen sobre la gestión de la Administración en distintos ámbitos.

**7.1) Operacional y Tecnológico:** Durante el ejercicio del año 2021 y los tres trimestres del 2022, uno de los principales desafíos de la entidad ha sido permitir que los empleados de la entidad pudiesen trabajar en forma híbrida, es decir, de forma presencial y online desde sus hogares. De esta forma, se aplicó un Plan que permitió que la entidad siguiera operando y atendiendo a operadores y a clientes sin interrupción.

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

#### **7.2) Estados Financieros:**

**Cuentas por cobrar clientes y relacionadas:** Las cuentas por cobrar a clientes y relacionadas alcanzaron MM\$ 2.422 al 30 de septiembre 2022, lo que implicó un aumento de un 26,81% respecto al cierre de diciembre 2021.

**Provisiones por incobrabilidad:** No se vieron impactada.

**Ingresos por comisiones:** Los Ingresos por comisiones alcanzaron MM\$24.381 al 30 de septiembre 2022, lo que implicó un aumento de un 10,26% respecto del año anterior (septiembre 2021). Esta variación se debe principalmente al aumento de transacciones del canal.

**Gastos por comisiones pagadas a operadores:** Los gastos por comisiones pagadas a operadores, alcanzaron MM\$17.995 al 30 de septiembre 2022, lo que implicó una disminución de un 15,09% respecto del año anterior (septiembre 2021), esta variación se debe principalmente a la disminución de transacciones del canal.

**Gastos del Personal:** Los gastos del personal alcanzaron MM\$1.340 al 30 de septiembre 2022, lo que implicó un aumento de un 25,22% respecto del año anterior (septiembre 2021). La diferencia se explica principalmente a que, durante los tres trimestres del 2022, se ha tenido un mayor nivel de dotación de personal, respecto a los periodos anteriores, lo que conlleva a un aumento en los gastos.

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

#### **7.3) Otros Efectos**

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

### **Nota 26 - Hechos Posteriores**

En sesión extraordinaria de Junta de Accionistas celebrada el 05 de octubre de 2022, se acuerda unánimemente revocar al presidente del Directorio, don Emilio Vélez Hormazábal y al director don Juan Ignacio Maturana Lazo, designando como nuevos miembros del mismo hasta la realización de la próxima Junta Ordinaria de Accionistas, a don Daniel Hojman Trujillo, doña Eugenia Aguilar Rozas y don Carlos Marcuello Aguirre. La presidencia del Directorio se encontrará a cargo de Don Daniel Hojman Trujillo.

En virtud de lo dispuesto en la Circular N°3 de fecha 27 de diciembre de 1989, con fecha 25 de octubre se remite a la CMF informando la instalación y otorgamiento de poderes al nuevo Directorio, que tuvo lugar en sesión realizada el 24 de octubre de 2022. Sus integrantes son don Daniel Hojman Trujillo, doña Eugenia Aguilar Rozas y don Carlos Marcuello Aguirre, siendo elegido don Daniel Hojman Trujillo como Presidente del Directorio.

No existen hechos posteriores adicionales ocurridos entre el 1 de octubre de 2022 y la fecha de emisión, (24 de octubre de 2022) que puedan afectar significativamente la presentación de estos estados financieros de la Sociedad.

---

**ENRIQUE FRITZSCHE FIGUEROA**  
**GERENTE GENERAL**

