

Estados Financieros Intermedios

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Santiago, Chile

Al 30 de junio de 2023 y 2022 y el 31 de diciembre de 2022

Estados Financieros Intermedios

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Al 30 de junio de 2023 y 2022 y el 31 de diciembre de 2022

Contenido

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

\$: Pesos Chilenos

M\$: Miles de Pesos Chilenos

U.F. : Unidades de Fomento

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

INDICE

	Página
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
Nota 1 – Antecedentes de la institución	6
Nota 2 – Principales criterios contables utilizados	6
Nota 3 – Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados o emitidos que aún no han sido adoptados	17
Nota 4 – Cambios contables	20
Nota 5 – Hechos relevantes	20
Nota 6 – Efectivo y equivalente de efectivo	20
Nota 7 – Cuentas y documentos por cobrar y pagar a empresas relacionadas	21
Nota 8 – Inversiones en sociedades	24
Nota 9 – Activos intangibles	25
Nota 10 – Propiedades, planta y equipos	27
Nota 11 – Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento	28
Nota 12 – Impuestos corrientes e impuestos diferidos	30
Nota 13 – Otros activos	32
Nota 14 – Provisiones por contingencia	33
Nota 15 – Otros pasivos	34
Nota 16 – Contingencias y compromisos	34
Nota 17 – Patrimonio	35
Nota 18 – Ingresos y gastos por intereses	35
Nota 19 – Ingresos y gastos por comisiones	36
Nota 20 – Resultado financiero neto	36
Nota 21 – Otros ingresos y gastos operacionales	37
Nota 22 – Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	37
Nota 23 – Gastos de administración	38
Nota 24 – Depreciación y amortización	39
Nota 25 – Vencimiento de activos y pasivos	40
Nota 26 – Administración de riesgos	41
Nota 27 – Hechos posteriores	42

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Estado de Situación Financiera Intermedio

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

ACTIVOS	Notas N°	<u>30.06.2023</u> M\$	<u>31.12.2022</u> M\$
Efectivo y depósitos en bancos	6	2.496.970	3.526.586
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas	7	2.536.605	1.296.275
Inversiones en sociedades	8	19.482	15.840
Activos intangibles	9	2.799	6.737
Propiedades, planta y equipo	10	316.698	191.802
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	11	2.664.229	2.741.267
Impuestos corrientes	12	33.224	124.317
Impuestos diferidos	12	184.451	218.736
Otros activos	13	<u>1.501.055</u>	<u>1.758.632</u>
TOTAL ACTIVOS		<u>9.755.513</u>	<u>9.880.192</u>
PASIVOS			
Cuentas por pagar a empresas relacionadas	7	424.541	205.237
Obligaciones por contratos de arrendamiento	11	2.047.621	2.278.437
Provisiones por contingencia	14	1.765.595	1.735.826
Otros pasivos	15	<u>2.175.028</u>	<u>1.774.224</u>
TOTAL PASIVOS		<u>6.412.785</u>	<u>5.993.724</u>
PATRIMONIO			
Capital	17	3.075.434	3.075.434
Reservas		(35.794)	(35.794)
Utilidad retenidas:			
Utilidad (Pérdida) retenidas de ejercicios anteriores		-	(2.130.733)
Utilidad (Pérdida) del periodo		<u>303.088</u>	<u>2.977.561</u>
TOTAL PATRIMONIO		<u>3.342.728</u>	<u>3.886.468</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>9.755.513</u>	<u>9.880.192</u>

Las notas adjuntas números 1 al 27 forman parte integral de estos estados financieros.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Estado del Resultado del Periodo Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 01 de enero y 30 de junio de 2023 y 2022

(En miles de pesos – M\$)

	Notas	30.06.2023	30.06.2022	01.04.2023 / 30.06.2023	01.04.2022 / 30.06.2022
	N°	M\$	M\$	M\$	M\$
Gastos por intereses y reajustes	18	(23.591)	(22.795)	(11.494)	(13.082)
Gasto neto por intereses y reajustes		(23.591)	(22.795)	(11.494)	(13.082)
Ingresos por comisiones	19	16.542.941	14.716.364	8.827.028	8.011.631
Ingreso neto por comisiones		16.542.941	14.716.364	8.827.028	8.011.631
Utilidad neta de operaciones financieras	20	38.985	-	19.824	-
Resultado financiero neto		38.985	-	19.824	-
Resultado por inversiones en sociedades	8	3.641	2.836	1.631	2.438
Otros ingresos operacionales	21	51.864	11.599	3.509	8.166
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		16.613.840	14.708.004	8.840.498	8.009.153
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	22	(9.650.654)	(7.846.614)	(4.865.517)	(4.124.535)
Gastos de administración	23	(6.046.386)	(5.113.902)	(3.210.962)	(2.747.957)
Depreciación y amortización	24	(528.764)	(508.337)	(277.281)	(247.429)
Otros gastos operacionales	21	(11.866)	(37.323)	(8.238)	(37.060)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(16.237.670)	(13.506.176)	(8.361.998)	(7.156.981)
RESULTADO OPERACIONAL		376.170	1.201.828	478.500	852.172
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos					
Impuesto a la renta	12	(73.082)	(253.197)	(111.942)	(182.459)
UTILIDAD (PERDIDA) DEL PERIODO		303.088	948.631	366.558	669.713

Las notas adjuntas números 1 al 27 forman parte integral de estos estados financieros.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Estado de Otro Resultado Integral del Periodo Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 01 de enero y 30 de junio de 2023 y 2022

(En miles de pesos – M\$)

	Notas	30.06.2023	30.06.2022	01.04.2023 / 30.06.2023	01.04.2022 / 30.06.2022
	N°	M\$	M\$	M\$	M\$
UTILIDAD (PERDIDA) DEL PERIODO		303.088	948.631	366.558	669.713
Otro resultado integral del periodo de:					
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS					
Resultados actuariales por planes de beneficios definidos		-	-	-	-
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otro resultado integral		-	-	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		-	-	-	-
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado		-	-	-	-
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS		-	-	-	-
RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO		303.088	948.631	366.558	669.713

Las notas adjuntas números 1 al 27 forman parte integral de estos estados financieros.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Estado de Flujos de Efectivo Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 01 de enero y 30 de junio de 2023 y 2022

(En miles de pesos – M\$)

	Notas N°	30.06.2023 M\$	30.06.2022 M\$
A) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:			
UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA DEL PERIODO		376.170	1.201.828
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo:			
Depreciación y amortizaciones	24	528.764	508.337
Perdida (ganancia) en inversiones en otras sociedades	8	(3.641)	(2.836)
Pérdida (ganancia) en venta de propiedades, planta y equipos		-	9.354
Variación neta de intereses y reajustes devengados sobre activos y pasivos		23.591	22.795
		<u>548.714</u>	<u>537.650</u>
Cambios por aumento/disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
Disminución (aumento) documentos y cuentas por cobrar y pagar a empresas relacionadas		(1.021.026)	(94.558)
Disminución (aumento) de impuestos corrientes y otros activos		309.872	66.034
(Disminución) aumento provisiones y otros pasivos		430.574	274.621
		<u>(280.580)</u>	<u>246.097</u>
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación		<u>644.304</u>	<u>1.985.575</u>
B) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Adquisiciones de propiedades, plantas y equipos	10-11	(493.529)	(2.677)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión		<u>(493.529)</u>	<u>(2.677)</u>
C) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento	11	(333.563)	(302.948)
Aumento de capital pagado		-	-
Dividendos pagados		(846.828)	-
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento		<u>(1.180.391)</u>	<u>(302.948)</u>
D) VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL PERIODO		<u>(1.029.616)</u>	<u>1.679.950</u>
E) EFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO			
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		<u>3.526.586</u>	<u>1.059.560</u>
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	6	<u>2.496.970</u>	<u>2.739.510</u>

Las notas adjuntas números 1 al 27 forman parte integral de estos estados financieros.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 01 de enero y 30 de junio de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

Fuentes de los cambios en el patrimonio	Patrimonio atribuible a los propietarios				Interés no controlador	Total Patrimonio
	Capital	Reservas	Utilidades (perdidas) acumuladas de ejercicios anteriores y utilidad (perdida) del periodo	Total		
	M\$	M\$	M\$	M\$		
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2023	3.075.434	(35.794)	846.828	3.886.468	-	3.886.468
Dividendos realizados	-	-	(846.828)	(846.828)	-	(846.828)
Subtotal Transacciones con los propietarios en el periodo	-	-	(846.828)	(846.828)	-	(846.828)
Utilidad (pérdida) del periodo	-	-	303.088	303.088	-	303.088
Subtotal Resultado integral del periodo	-	-	303.088	303.088	-	303.088
Saldos de cierre al 30 de junio de 2023	3.075.434	(35.794)	303.088	3.342.728	-	3.342.728
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2022	3.075.434	(35.794)	(2.130.733)	908.907	-	908.907
Subtotal Transacciones con los propietarios en el periodo	-	-	-	-	-	-
Utilidad (pérdida) del periodo	-	-	948.631	948.631	-	948.631
Subtotal Resultado integral del periodo	-	-	948.631	948.631	-	948.631
Saldos de cierre al 30 de junio de 2022	3.075.434	(35.794)	(1.182.102)	1.857.538	-	1.857.538

Las notas adjuntas números 1 al 27 forman parte integral de estos estados financieros.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 1 – Antecedentes de la institución

Información general

Antecedentes de BancoEstado Servicios de Cobranza S.A.

La Sociedad, es una sociedad anónima cerrada, constituida el 9 de septiembre de 1999 y se encuentra sujeta a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero. El objeto único y exclusivo de ella es cobrar por cuenta propia o ajena, todo tipo de documentos de crédito, sea prejudicial, extrajudicial o judicial. Los servicios que presta son en un 100% a su matriz.

La Sociedad tiene la calidad de filial del Banco del Estado de Chile y se encuentra bajo la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero.

Los estados financieros de la Sociedad correspondiente al periodo terminado el 30 de junio del 2023, se encuentran aprobados en Sesión Ordinaria de Directorio realizada el día 26 de julio del 2023.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados

a) Período contable

Los presentes estados financieros comprenden lo siguiente: Estado de Situación Financiera Intermedio, Estado del Resultado del Periodo Intermedio, Estado de Otro Resultado Integral del Periodo Intermedio, Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio y Estado de Flujos de Efectivo Intermedio por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2023 y 2022 y el 31 de diciembre de 2022.

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, organismo fiscalizador que en conformidad con el artículo N°15 de la Ley General de Bancos establece que, de acuerdo a las disposiciones legales, la Sociedad como filial de Banco, debe utilizar los criterios contables dispuestos por la CMF, y en

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados (continuación)

todo aquello que no sea tratado por ella ni se contraponga con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., las cuales corresponden a las normas internacionales de información financiera (“NIIF”), emitidos por el International Accounting Standards Board (“IASB”).

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

Las Notas a los Estados Financieros contienen información adicional a la presentada en el Estado de Situación Financiera Intermedio, Estado del Resultado del Periodo Intermedio, Estado de Otro Resultado Integral del Periodo Intermedio, Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio y 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 de 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 de la Sociedad.
- 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 Sociedad no presenta transacciones en moneda extranjera.

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

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados (continuación)

d) Criterios de valorización de activos y pasivos

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

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

El costo amortizado de un activo o de un pasivo financiero es la medida 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.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados (continuación)

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.

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

La Sociedad realiza regularmente inversiones en depósitos a plazo sólo con la casa matriz, reconociendo los intereses ganados en cuentas de resultados sobre base devengada.

Valor razonable de activos y pasivos financieros

La Sociedad incorporará todos los factores que considerarían los participantes en el mercado para establecer el precio y será coherente con las metodologías económicas generalmente aceptadas para calcular el precio de los instrumentos financieros. Los valores al cierre de cada periodo son los siguientes:

	Valor Libro	Valor razonable
2023	M\$	M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	2.496.970	2.496.970
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	4.721.938	4.721.938
Cuentas por cobrar relacionadas	2.536.605	2.536.605
Totales	<u>9.755.513</u>	<u>9.755.513</u>

	Valor Libro	Valor razonable
2023	M\$	M\$
Otros pasivos financieros	2.175.028	2.175.028
Otros pasivos financieros, no corrientes	7.155.944	7.155.944
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	424.541	424.541
Totales	<u>9.755.513</u>	<u>9.755.513</u>

La Sociedad estima que no existen diferencias significativas entre el valor libro y el valor razonable (nivel 1) de los activos y pasivos indicados anteriormente.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados (continuación)

- **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) **Ingresos por comisiones**

Los ingresos operacionales registrados en los estados de resultados integrales, corresponden principalmente a las comisiones cobradas directamente por la prestación de los servicios de cobranza a clientes de la casa matriz BancoEstado y otros clientes de la Sociedad, las cuales se reconocen sobre base devengada.

Cabe destacar que dichos ingresos cumplen los requisitos necesarios establecidos por la NIIF 15 para reconocer los ingresos de una transacción según los 5 pasos indicados en la norma:

Paso 1: Identificar el contrato.

Paso 2: Identificar las obligaciones de desempeño separadas.

Paso 3: Determinar el precio de la transacción.

Paso 4: Distribuir el precio de transacción a obligaciones de desempeño separadas.

Paso 5: Reconocer los ingresos cuando (o a medida que) se satisface cada obligación de desempeño.

- f) **Inversión en sociedades**

Las inversiones en empresas relacionadas se presentan a su valor patrimonial determinado al cierre de cada periodo, de conformidad con la norma internacional de contabilidad N°28.

- g) **Deterioro**

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

En el caso de que exista algún indicio se realiza una estimación del monto recuperable de dicho activo para determinar, en su caso, el importe del saneamiento necesario. Si

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados (continuación)

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.

h) Activos intangibles

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

La amortización es reconocida en resultados sobre la base lineal de la vida útil estimada para los softwares, desde la fecha en que se encuentran listos para su uso. La estimación de las vidas útiles promedio de los softwares es de 3 años.

i) Propiedad, 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 calculada en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem del activo fijo.

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

-Instalaciones	10 años
-Equipos	5 años
-Otros	10 años

La estimación de las vidas útiles de los ítems de equipos, instalaciones y otros 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 de manera prospectiva.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados (continuación)

j) Arrendamiento

La Sociedad aplica NIIF 16, el cual al inicio de un contrato evalúa si un contrato es, o contiene, un contrato de arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si el contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de contraprestaciones.

Para evaluar si un contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado, la Sociedad evalúa si:

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

IFRS 16 establece la definición de un contrato de arrendamiento y especifica el tratamiento contable de los activos y pasivos originados por estos contratos desde el punto de vista del arrendador y arrendatario.

Desde el punto de vista del arrendatario, la norma requiere el reconocimiento de activos (Derecho de Uso) y pasivos (Pasivos por Arrendamiento) para los contratos que cumplan con las características de que exista un activo identificable que se tenga el derecho a controlar su uso y que no se transfieran los riesgos y beneficios de la propiedad.

Producto de la aplicación de IFRS 16, los contratos que se ven afectados para BancoEstado Servicios de Cobranza S.A., son principalmente aquellos asociados a bodegas, sucursales, máquinas y equipos computacionales, cuyo plazo remanente de vigencia sea superior a un año. Para aquellos contratos con vencimientos remanentes

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados (continuación)

menores a un año, se procede a dar reconocimiento de los activos y pasivos una vez que hayan sido renegociados y despejada la incertidumbre respecto de los nuevos plazos y/o las rentas de arrendamientos respectivas.

La sociedad, ha optado en la adopción inicial de la norma en su modalidad prospectiva, reconociendo activos y pasivos por el valor presente del total de los pagos futuros comprometidos en los contratos. Estos flujos se descuentan a una tasa de interés de mercado para transacciones similares en pesos y unidades de fomento.

k) Transacciones con empresas y partes relacionadas

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

l) Efectivo y efectivo equivalente

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

La Sociedad ha considerado como efectivo y efectivo equivalente el saldo del rubro “Efectivo y equivalente de efectivo”.

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

i) Flujos de efectivo

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

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados (continuación)

ii) Actividades operacionales

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

iii) Actividades de inversión

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

iv) Actividades de financiamiento

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

m) Provisiones

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

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

n) Beneficios a los empleados

Vacaciones del personal

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

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados (continuación)

Beneficios de corto plazo

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

La Sociedad pactó con sus trabajadores en la negociación colectiva del año 2022, un bono de negociación, el cual se amortiza en el plazo de duración del Contrato Colectivo y la parte no amortizada es registrado en el rubro “Otros activos”.

Beneficios de largo plazo

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

o) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

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

Los efectos de impuestos diferidos originados por las diferencias temporarias entre el balance tributario y el estado de situación financiera, se registran de acuerdo a lo establecido en NIC 12.

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

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

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados (continuación)

Con fecha 24 de febrero de 2020 se publicó en el Diario Oficial la Ley N° 21.210, denominada “Ley de Modernización Tributaria”

Por lo cual, a partir del 01 de enero de 2020, la Sociedad se incorporó de pleno derecho y por el sólo ministerio de la Ley, al 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%.

p) Uso de estimaciones y juicios

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.

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

- La vida útil de propiedades, planta y equipo y activo intangible (Notas 9 y 10)
- Impuestos corrientes e impuestos diferidos (Nota 12)
- Provisiones (Nota 14)
- Contingencias y compromisos (Nota 16)

q) Distribución de utilidades (dividendos mínimos)

La política de distribución de utilidades es determinada 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. Al 30 de junio de 2023 y 2022, la Sociedad no ha registrado provisión de dividendo mínimo.

r) Unidades Reajustables

Los activos y pasivos reajustables contractualmente en Unidad de Fomento (UF) se convierten al valor equivalente en pesos que presente al cierre de los Estados

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados (continuación)

Financieros y se presentan sus resultados como ingresos o gastos operacionales según corresponda.

El valor de la UF al 30 de junio de 2023 y 2022 y el 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	<u>30.06.2023</u>	<u>30.06.2022</u>	<u>31.12.2022</u>
	\$	\$	\$
Unidades de fomento	36.089,48	33.086,83	35.110,98

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

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

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

Mejoras y modificaciones de normas

		<u>Fecha de aplicación obligatoria</u>
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

Las modificaciones a IAS 1, IAS 8, IAS 12 y Documento de práctica de IFRS N° 2, no tuvieron impacto en los presentes Estados Financieros Intermedios.

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

Mejoras y modificaciones de normas

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

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

		Fecha de aplicación obligatoria
IAS 1	Presentación de Estados Financieros	1 de enero de 2024
IFRS 16	Arrendamientos	1 de enero de 2024
IAS 1	Presentación de Estados Financieros	1 de enero de 2024

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*”.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

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

La modificación es efectiva, de forma retroactiva, para los periodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 2024. 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 la Sociedad, situación que será evaluada cuando entren en vigencia.

IFRS 16 “Arrendamientos”

En septiembre de 2022, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad 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.

IAS 1 “Presentación de Estados Financieros”

El IASB emitió en octubre de 2022 la modificación a IAS 1, Presentación de Estados Financieros, en la cual indica que solo los covenants que una empresa debe cumplir en la fecha de presentación de informes o antes, afectan la clasificación de un pasivo como corriente o no corriente.

Los covenants con los que la empresa debe cumplir después de la fecha de presentación (es decir, convenios futuros) no afectan la clasificación de un pasivo en esa fecha. Sin embargo, cuando los pasivos no corrientes están sujetos a covenants, las empresas ahora deberán divulgar información para ayudar a los usuarios a comprender el riesgo de que esos pasivos puedan volverse reembolsables dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de presentación.

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

La Sociedad se encuentra evaluando el impacto que podrían generar las modificaciones en sus Estados Financieros.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 4 – Cambios contables

Durante el periodo terminado el 30 de junio de 2023, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la interpretación de estos estados financieros.

Nota 5 - Hechos relevantes

a) Designación auditores externos para BancoEstado y Filiales ejercicio 2023-2024:

Con fecha 30 de marzo de 2023, el Consejo Directivo de BancoEstado procedió a designar a KPMG Auditores Consultores Ltda. como empresa auditora del Banco y sus Filiales para el ejercicio 2023-2024, pudiendo ser renovada anualmente por otros 3 períodos, con posibilidad de prorrogar anualmente el contrato con dicha empresa una vez finalizados los 4 años.

b) Junta General Ordinaria de accionistas:

Con fecha 26 de abril del 2023, se celebró la Vigésima Tercera Junta General Ordinaria de Accionistas, en la cual se aprobó el balance y los Estados Financieros correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022.

Con respecto a las utilidades obtenidas en el ejercicio, las que ascendieron a M\$ 2.977.561, se aprobó destinar a cubrir las pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores que ascendían a un monto de M\$ 2.130.733. El monto restante de M\$ 846.828 se aprobó distribuir entre los accionistas en forma proporcional al número de acciones vigentes.

c) Reparto de dividendos 2022:

Con fecha 11 de mayo de 2023, se pagó dividendo a los accionista Banco del Estado de Chile por un monto de M\$ 845.981 y a BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa por un monto de M\$ 847.

Nota 6 - Efectivo y equivalente de efectivo

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y depósitos en banco es el siguiente:

	Moneda	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
		M\$	M\$
Cuentas corrientes	\$	1.696.538	3.526.586
Depositos en Banco	\$	800.432	-
Total	\$	<u>2.496.970</u>	<u>3.526.586</u>

(*) Para el efectivo y equivalente de efectivo no existen restricciones en los fondos.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 7 – Cuentas y documentos por cobrar y pagar a empresas relacionadas

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición de las cuentas por cobrar y pagar a empresas relacionadas es la siguiente:

a) Composición de las cuentas por cobrar y pagar a empresas relacionadas

Cuentas por cobrar a empresas relacionadas

Nombre entidad	Concepto	Moneda	30.06.2023	31.12.2022
			M\$	M\$
Banco del Estado de Chile	Comisión gestión de cobranza	\$	746.720	133.296
Banco del Estado de Chile	Honorarios garantía Fogape	\$	1.426.853	399.499
Banco del Estado de Chile	Honorarios cartera castigo	\$	-	732.319
Banco del Estado de Chile	Otros Servicios	\$	301.481	16.558
Banco del Estado de Chile	Informe Buscadores Información	\$	61.169	14.234
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	Subarrendamiento	\$	382	369
Total			2.536.605	1.296.275

En las cuentas por cobrar a empresa relacionada no existen indicios de deterioro.

Cuentas por pagar a empresas relacionadas

Nombre entidad	Concepto	Moneda	30.06.2023	31.12.2022
			M\$	M\$
Banco del Estado de Chile	Asignación Operaciones	\$	417.265	198.224
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	Arrien. y Serv. Cajas ServiEstado	\$	5.325	5.181
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	Servicio Recaudación y Pago	\$	1.951	1.832
Total			424.541	205.237

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 7 – Cuentas y documentos por cobrar y pagar a empresas relacionadas (continuación)

b) Transacciones con partes relacionadas

Nombre entidad	Concepto	Moneda	30.06.2023	31.12.2022
			M\$	M\$
Banco del Estado de Chile	Comisión gestión de cobranza	\$	746.720	133.296
Banco del Estado de Chile	Otros Servicios	\$	301.481	-
Banco del Estado de Chile	Honorarios de cobranza castigo	\$	-	732.319
Banco del Estado de Chile	Documento por cobrar	\$	-	16.558
Banco del Estado de Chile	Honorarios garantía Fogape	\$	1.426.853	399.499
Banco del Estado de Chile	Informe Buscadores Información	\$	61.169	14.234
Banco del Estado de Chile	Asignación Operaciones de Cobranza	\$	(417.265)	(198.224)
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	Subarrendamiento	\$	382	369
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	Arriendo y servicio de cajas	\$	(5.325)	(5.181)
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	Servicio Recaudación y Pago	\$	(1.951)	(1.832)
Total			2.112.064	1.091.038

c) Resultados de operaciones con partes relacionadas:

30.06.2023

Entidad	Tipo de ingreso o gasto reconocido	Ingresos	Gastos
		M\$	M\$
Banco del Estado de Chile	Ingresos por comisiones	4.023.894	-
Banco del Estado de Chile	Ingresos pre judiciales	5.617.032	-
Banco del Estado de Chile	Ingresos juicios activos	2.995.727	-
Banco del Estado de Chile	Intereses devengados	38.985	-
Banco del Estado de Chile	Gastos de administración	-	(543.980)
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	Gastos de administración	2.264	-
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	Gastos de administración	-	(110.561)
Total		12.677.902	(654.541)

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 7 – Cuentas y documentos por cobrar y pagar a empresas relacionadas (continuación)**30.06.2022**

Entidad	Tipo de ingreso o gasto reconocido	Ingresos M\$	Gastos M\$
Banco del Estado de Chile	Ingresos por comisiones	2.506.364	-
Banco del Estado de Chile	Gastos de administración	-	(418.200)
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	Gastos de administración	-	(97.702)
Total		2.506.364	(515.902)

d) Contratos con partes relacionadas, al 30 de junio de 2023 y 2022:

Empresa Relacionada	Tipo Contrato
Banco del Estado de Chile	Arriendo de espacio físico en sucursales
Banco del Estado de Chile	Contrato de prestaciones de servicios de cobranza y recaudación
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	Arriendos de oficinas y Servicio de recaudación

e) Conformación del personal clave

Al 30 de junio de 2023 y 2022, la conformación del personal clave de la Sociedad es la siguiente:

Cargo	N° de ejecutivos	
	30.06.2023	30.06.2022
Presidente	1	1
Directores	2	2
Gerente General	1	1
Total	4	4

En la conformación del personal clave de la Sociedad, los cargos de presidente y directores no reciben remuneraciones por parte de la Sociedad.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 8 - Inversiones en sociedades

a) Al 30 de junio de 2023 y 2022, las inversiones en sociedades se detallan a continuación:

30.06.2023

Nombre entidad	Participación	Valor patrimonial proporcional		Información emisor			
				Resultado	Patrimonio	Resultados	Fecha
				M\$	M\$	M\$	Información
%	M\$	M\$	M\$	M\$			
BancoEstado 24 Horas S.A.	0,10%	2.065	637	2.064.541	636.750	30-06-23	
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	0,10%	17.417	3.004	17.417.155	3.004.695	30-06-23	
Total		19.482	3.641	19.481.696	3.641.445		

31.12.2022

Nombre entidad	Participación	Valor patrimonial proporcional		Información emisor			
				Resultado	Patrimonio	Resultados	Fecha
				M\$	M\$	M\$	Información
%	M\$	M\$	M\$	M\$			
BancoEstado 24 Horas S.A.	0,10%	1.428	147	1.427.791	147.419	31-12-22	
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	0,10%	14.412	5.144	14.412.460	5.143.962	31-12-22	
Total		15.840	5.291	15.840.251	5.291.381		

La Matriz de las sociedades BancoEstado Contacto 24 horas S.A. y BancoEstado Centro de Servicios S.A. es el Banco del Estado de Chile, que corresponde también a la Matriz de BancoEstado Servicios de Cobranzas S.A.

b) Al 30 de junio de 2023 y 2022, el movimiento de las inversiones en sociedades es el siguiente:

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
	M\$	M\$
Valor libro inicial	15.840	10.549
Participación sobre los resultados	3.642	5.291
Total	<u>19.482</u>	<u>15.840</u>

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 9 - Activos intangibles

a) Al 30 de junio de 2023 y 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	Años de Vida Útil	Años Amortización Remanente	Saldo Bruto M\$	Amortización y Deterioro Acumulado M\$	Valor Libro M\$
30.06.2023					
Concepto					
Intangibles adquiridos en forma independiente	3	2	1.038.576	(1.038.575)	1
Intangibles generados internamente	3	2	539.502	(536.704)	2.798
Total			1.578.078	(1.575.279)	2.799

31.12.2022**Concepto**

Intangibles adquiridos en forma independiente	3	2	1.038.576	(1.038.048)	528
Intangibles generados internamente	3	2	539.502	(533.293)	6.209
Total			1.578.078	(1.571.341)	6.737

b) El movimiento del rubro intangible al 30 de junio de 2023 y 2022, es el siguiente:

	Intangibles adquiridos en forma independiente M\$	Intangibles generados internamente M\$	Total M\$
30.06.2023			
Intangibles			
Saldo al 01 de enero de 2023	1.038.576	539.502	1.578.078
Saldo al 30.06.2023	1.038.576	539.502	1.578.078
Amortización acumulada			
Amortización Acumulada	(1.038.048)	(533.293)	(1.571.341)
Amortización del ejercicio	(527)	(3.411)	(3.938)
Total amortización al 30.06.2023	(1.038.575)	(536.704)	(1.575.279)
Intangible neto al 30.06.2023	1	2.798	2.799

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 9 - Activos intangibles (continuación)

31.12.2022	Intangibles adquiridos en forma independiente M\$	Intangibles generados internamente M\$	Total M\$
Intangibles			
Saldo al 01 de enero de 2022	1.038.576	539.502	1.578.078
Saldo al 31.12.2022	1.038.576	539.502	1.578.078
Amortización acumulada			
Amortización Acumulada	(1.024.550)	(514.170)	(1.538.720)
Amortización del ejercicio	(13.498)	(19.123)	(32.621)
Total amortización al 31.12.2022	(1.038.048)	(533.293)	(1.571.341)
Intangible neto al 31.12.2022	528	6.209	6.737

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 10 – Propiedades, planta y equipos

Al 30 de junio de 2023 y 2022, la composición y movimiento de propiedad, planta y equipo es la siguiente:

30.06.2023	Equipos M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo al 01 de Enero de 2023	1.584.836	507.068	2.091.904
Adiciones	172.838	9.068	181.906
Saldo al 30.06.2023	1.757.674	516.136	2.273.810
Depreciación acumulada	(1.529.953)	(370.149)	(1.900.102)
Depreciación del ejercicio	(27.978)	(29.032)	(57.010)
Total depreciación al 30.06.2023	(1.557.931)	(399.181)	(1.957.112)
Propiedades planta y equipos neto al 30.06.2023	199.743	116.955	316.698

31.12.2022	Equipos M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo al 01 de Enero de 2022	1.583.658	525.951	2.109.609
Adiciones	1.178	80.462	81.640
Retiros / Bajas	-	(99.345)	(99.345)
Saldo al 31.12.2022	1.584.836	507.068	2.091.904
Depreciación acumulada	(1.433.089)	(404.041)	(1.837.130)
Depreciación del ejercicio	(96.864)	(56.098)	(152.962)
Retiros / Bajas	-	89.990	89.990
Total depreciación al 31.12.2022	(1.529.953)	(370.149)	(1.900.102)
Propiedades planta y equipos neto al 31.12.2022	54.883	136.919	191.802

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 11 – Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento

Al 30 de junio de 2023 y 2022, la composición y movimiento de arrendamiento es la siguiente:

a) Activo por derecho de uso por bienes arrendados (*)

30.06.2023	Activo por derechos de bienes en arriendo M\$	Constr.e Instalac. M\$	Total M\$
Saldos al 01 de enero de 2023	4.485.588	2.477.106	6.962.694
Adiciones	3.742	311.623	315.365
Reajuste	75.413	-	75.413
Saldo al 30.06.2023	4.564.743	2.788.729	7.353.472

Depreciación Acumulada

Depreciación acumulada	(2.274.296)	(1.947.131)	(4.221.427)
Depreciación periodo	(312.091)	(155.725)	(467.816)
Total depreciación al 30.06.2023	(2.586.387)	(2.102.856)	(4.689.243)
Saldo neto al 30.06.2023	1.978.356	685.873	2.664.229

b) Obligaciones por contratos de arrendamiento (*)

30.06.2023	Pasivo por obligaciones en bienes arrendados M\$	Total M\$
Saldo al 01 de Enero de 2023	2.278.437	2.278.437
Adiciones	3.742	3.742
Interés financiero (Nota 18)	23.591	23.591
Pagos de cuotas de arriendos	(333.562)	(333.562)
Reajuste	75.413	75.413
Saldo al 30.06.2023	2.047.621	2.047.621

(*) Corresponde a bienes arrendados a terceros (espacios físicos fuera del Banco y filiales).

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 11 – Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento (continuación)**a) Activo por derecho de uso por bienes arrendados (*)**

31.12.2022	Activo por derechos de bienes en		Total M\$
	arriendo M\$	Constr.e Instalac. M\$	
Saldos al 01 de enero de 2022	3.882.304	1.972.381	5.854.685
Adiciones	450.167	504.725	954.892
Baja	(143.547)	-	(143.547)
Reajuste	296.664	-	296.664
Saldo al 31.12.2022	4.485.588	2.477.106	6.962.694
Depreciación Acumulada			
Depreciación acumulada	(1.693.195)	(1.714.590)	(3.407.785)
Depreciación periodo	(581.101)	(232.541)	(813.642)
Total depreciación al 31.12.2022	(2.274.296)	(1.947.131)	(4.221.427)
Saldo neto al 31.12.2022	2.211.292	529.975	2.741.267

b) Obligaciones por contratos de arrendamiento (*)

31.12.2022	Pasivo por obligaciones en bienes arrendados	
	M\$	Total M\$
Saldo al 01 de Enero de 2022	2.248.987	2.248.987
Adiciones	450.167	450.167
Baja	(143.547)	(143.547)
Interés financiero	48.235	48.235
Pagos de cuotas de arriendos	(622.069)	(622.069)
Reajuste	296.664	296.664
Saldo al 31.12.2022	2.278.437	2.278.437

(*) Corresponde a bienes arrendados a terceros (espacios físicos fuera del Banco y filiales).

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

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

- c) Al 30 de junio de 2023 Bancoestado Servicios de Cobranza S.A. ha suscrito contratos de arriendo operativos que no pueden ser rescindidos de manera unilateral. El detalle de los pagos futuros es como sigue:

Bienes raices	Pagos Futuros de Arrendamiento					Total
	Hasta 1 mes	Entre 1 a 3 meses	Entre 3 meses 1 años	Entre 1 y 3 años	Entre 3 y 5 años	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Pagos Futuros Arriendo	52.637	158.433	407.127	1.133.968	295.456	2.047.621
Saldos al 30.06.2023	52.637	158.433	407.127	1.133.968	295.456	2.047.621

Nota 12 – Impuestos corrientes e impuestos diferidos**a) Impuestos corrientes**

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Sociedad no ha constituido la provisión de impuesto a la renta de primera categoría por haber obtenido un resultado tributario negativo en estos periodos. Los impuestos por recuperar se detallan a continuación:

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
	M\$	M\$
Impuesto a la renta 27%	(37.772)	(436)
Impuesto único artículo N°21, tasa de impuesto 40%	(1.025)	-
Menos		
Impuesto por recuperar	16.370	-
Crédito por gastos de capacitación	55.651	124.753
Total	<u>33.224</u>	<u>124.317</u>

b) Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario durante el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 30 de junio de 2023 y 2022, se compone de los siguientes conceptos:

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 12 – Impuestos corrientes e impuestos diferidos (continuación)

Gastos por impuesto a la renta	30.06.2023	30.06.2022
	M\$	M\$
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	(34.285)	(252.994)
Subtotales	(34.285)	(252.994)
Impuesto a la renta 27%	(37.772)	(203)
Impuesto único artículo N°21, tasa de impuesto 40%	(1.025)	-
(Cargo) Abono neto a resultados por impuesto a la renta	(73.082)	(253.197)

c) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 30 de junio de 2023 y 2022:

	30.06.2023		30.06.2022	
	Tasa de Impuestos Efectiva %	Monto M\$	Tasa de Impuestos Efectiva %	Monto M\$
Impuesto calculado sobre utilidad antes de impuesto	(27,00)	(101.566)	(27,00)	(324.494)
Diferencias permanentes	7,84	29.509	5,9	71.500
Impuesto único (gastos rechazados)	(0,27)	(1.025)	0,00	(203)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	(19,43)	(73.082)	(21,1)	(253.197)

d) Efecto de impuestos diferidos

Durante el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 30 de junio de 2023 y el ejercicio terminado el 31 de diciembre del 2022, la Sociedad ha registrado en sus estados financieros los efectos de los impuestos diferidos de acuerdo a lo requerido en NIC12.

A continuación, se presentan los efectos por impuestos diferidos en el activo y pasivo asignados por diferencias temporarias:

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 12 – Impuestos corrientes e impuestos diferidos (continuación)

Concepto	30.06.2023			31.12.2022		
	Activo	Pasivos	Neto	Activo	Pasivos	Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisión por vacaciones	254.812	-	254.812	275.553	-	275.553
Provisiones asociadas al personal	221.899	-	221.899	193.120	-	193.120
Pérdida tributaria	-	-	-	107.641	-	107.641
Arrendamientos	18.701	-	18.701	18.129	-	18.129
Activo fijo, neto	15.935	-	15.935	17.826	-	17.826
Gastos anticipados	-	(326.896)	(326.896)	-	(393.533)	(393.533)
Total impuestos diferidos neto	511.347	(326.896)	184.451	612.269	(393.533)	218.736

Nota 13 – Otros activos

Al 30 de junio de 2023 y el 31 de diciembre de 2022, la composición del rubro otros activos es la siguiente:

	30.06.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Gastos pagados por anticipado (*)	1.217.853	1.457.529
Fondos por rendir y fondo fijo	47.639	86.468
Depositos en dinero en garantía	54.798	53.313
Otros activos	13.238	10.104
Préstamos al personal	167.527	151.218
Total	1.501.055	1.758.632

(*) Los gastos pagados por anticipado contienen principalmente el registro del bono por negociación pactado en el Contrato Colectivo equivalente a M\$1.500.360 el cual es amortizado en 36 cuotas hasta el 30 de septiembre del 2025. Al 30 de junio de 2023 el gasto total reconocido por Bono de Negociación Colectiva corresponde a M\$ 399.017.-

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 14 – Provisiones por contingencia

Al 30 de junio de 2023 y el 31 de diciembre de 2022, la composición del rubro es la siguiente:

a) Provisiones

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
	M\$	M\$
Provisión de vacaciones	943.748	1.020.568
Provisión de bono al personal	774.380	614.964
Provisión contingencias legales	47.467	100.294
Total	<u>1.765.595</u>	<u>1.735.826</u>

b) continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones al 30 de junio de 2023 y el 31 de diciembre de 2022.

Movimientos del periodo	<u>Total</u>
	M\$
Saldos al 01 de enero de 2023	1.735.826
Provisiones constituidas	1.636.626
Aplicación de Provisiones	<u>(1.606.857)</u>
Saldos al 30 de junio de 2023	<u>1.765.595</u>
Saldos al 01 de enero de 2022	1.728.953
Provisiones constituidas	2.197.878
Aplicación de Provisiones	<u>(2.191.005)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2022	<u>1.735.826</u>

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 15 – Otros pasivos

Al 30 de junio de 2023 y el 31 de diciembre de 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
	M\$	M\$
Proveedores	530.273	511.502
Honorarios abogados por pagar	435.046	333.241
Otras cuentas por pagar	316.517	131.187
Retenciones	390.801	555.117
Personal externo por pagar	249.530	78.372
Comisiones por pagar	119.458	136.795
Externalización de carteras	70.357	1.166
Gastos del personal	505	-
Servicios de comunicación	34.479	2.768
Servicio de mensajes y correspondencia	201	257
Servicios tecnológicos	27.861	23.819
Total	<u><u>2.175.028</u></u>	<u><u>1.774.224</u></u>

Nota 16 – Contingencias y compromisos**Juicios y procedimiento legales**

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad mantiene los siguientes juicios laborales y civiles según detalle adjunto:

<u>Fecha</u>	<u>Trabajador(a)</u>	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
		M\$	M\$
01-01-2022	Rol C-1898-2021 Soc, Rodriguez Pascual Cia Ltda	0	60.000
31-12-2022	Causa Rit T 1802-2022	0	24.796
31-12-2022	Causa Rit O 108-2022	0	15.498
28-06-2023	Prov. conting laboral Carreño	1.750	0
28-06-2023	Prov. conting laboral Castillo	4.950	0
28-06-2023	Prov. conting laboral Chavez	23.896	0
28-06-2023	Prov.conting. legal soc Rodriguez y Cia ltda	16.871	0
Total		<u><u>47.467</u></u>	<u><u>100.294</u></u>

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 17 – Patrimonio

a) Capital social pagado

Al 30 de junio de 2023 y 2022, el capital está representado por 10.000 acciones nominativas sin valor nominal correspondiente a 9.990 acciones del Banco del Estado de Chile (99,9%) y 10 acciones a BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa (0,10%).

b) Distribución de utilidad

Al 30 de junio de 2023, la Sociedad no registró una provisión de dividendo mínimo, el resultado del periodo asciende a un monto de M\$303.088.

Al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no registró una provisión de dividendo mínimo, el resultado del periodo asciende a un monto de M\$2.977.561.

Nota 18 – Ingresos y gastos por intereses

Al 30 de junio de 2023 y 2022, el detalle de otros resultados financieros es el siguiente:

Gasto Intereses Arrendamiento	30.06.2023	30.06.2022	01.04.2023 /	01.04.2022 /
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>30.06.2023</u>	<u>30.06.2022</u>
			<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Intereses arrendamiento (*)	<u>(23.591)</u>	<u>(22.795)</u>	<u>(11.494)</u>	<u>(13.082)</u>
Total	<u>(23.591)</u>	<u>(22.795)</u>	<u>(11.494)</u>	<u>(13.082)</u>

(*) Corresponde a los intereses del pasivo asociado a la aplicación de la NIIF 16, según lo detallado en Nota 11.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 19 – Ingresos y gastos por Comisiones

Al 30 de junio de 2023 y 2022, la composición de ingresos por comisiones de cobranza, es la siguiente:

Ingresos por Comisiones	30.06.2023	30.06.2022	01.04.2023 /	01.04.2022 /
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>30.06.2023</u>	<u>30.06.2022</u>
			<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Cartera Extrajudicial (1)	5.617.032	9.094.595	2.835.360	4.942.954
Cartera Judicial (2)	3.906.288	3.115.405	2.069.382	1.797.781
Cartera Castigo (3)	4.023.894	2.506.364	2.397.027	1.270.896
Juicios activos (4)	2.995.727	-	1.525.259	-
Total	<u>16.542.941</u>	<u>14.716.364</u>	<u>8.827.028</u>	<u>8.011.631</u>

(1) Ingresos Extrajudiciales: Comisiones cobradas al Bech por la gestión de cobranzas realizadas a créditos morosos en etapa extrajudicial.

(2) Ingresos Judicial: Honorarios Abogados Recursos Financieros entregados por el Bech para pagar a los abogados externos por gestiones judiciales.

(3) Ingresos Comisiones de Castigo: Comisiones cobradas al Bech por la gestión de cobranza de la cartera castigada.

(4) Juicios Activos: Comisiones cobradas al Bech por la gestión de cobranza por los juicios activos asignados.

Nota 20 – Resultado financiero neto

Al 30 de junio de 2023 y 2022, el detalle de los resultados financieros netos es el siguiente:

Resultado financiero por:	30.06.2023	30.06.2022	01.04.2023 /	01.04.2022 /
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>30.06.2023</u>	<u>30.06.2022</u>
			<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Activos y pasivos financieros para negociar	38.985	-	19.824	-
Total	<u>38.985</u>	<u>-</u>	<u>19.824</u>	<u>-</u>

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 21 – Otros ingresos y gastos operacionales

Al 30 de junio de 2023 y 2022, el detalle de los resultados por otros ingresos operacionales es el siguiente:

Otros Ingresos Operacionales	30.06.2023	30.06.2022
	M\$	M\$
Reajustes	3.006	8.895
Otros Ingresos (*)	48.858	2.704
Total	51.864	11.599

Otros Gastos Operacionales	30.06.2023	30.06.2022
	M\$	M\$
Otros gastos operacionales	(11.465)	(36.576)
Clientes, productos y practicas de negocio	(354)	(432)
Ejecucion, entrega y gestion de procesos	(47)	(315)
Total	(11.866)	(37.323)

(*) Ingreso corresponde a la variación de la UF generada en las garantías de arriendo entregadas y al reajuste de la devolución de impuesto a la renta.

Nota 22 – Gastos por obligaciones de beneficios a empleados

Al 30 de junio de 2023 y 2022 la composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal, es la siguiente:

	30.06.2023	30.06.2022
	M\$	M\$
Remuneraciones del personal	(6.972.653)	(5.970.447)
Bonos y gratificaciones	(1.942.541)	(1.355.989)
Seguro cesantía e invalidez	(245.874)	(184.407)
Indemnización por años de servicio	(306.893)	(203.725)
Vacaciones del personal	14.604	(19.655)
Otros gastos de personal	(125.901)	(59.106)
Gastos de capacitación	(71.396)	(53.285)
Total	(9.650.654)	(7.846.614)

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 23 - Gastos de administración

Al 30 de junio de 2023 y 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>30.06.2023</u>	<u>30.06.2022</u>
	M\$	M\$
Servicios honorarios abogados judiciales	(2.861.342)	(2.235.388)
Otros servicios contratados	(1.032.325)	(947.484)
Externalización de carteras	(349.299)	(354.047)
Otros gastos generales de administración	(15.810)	(17.271)
Operaciones cuentas relacionadas (*)	(417.265)	(305.057)
Gastos servicios tecnologicos	(63.108)	(189.194)
Consumos básicos	(185.720)	(198.640)
Arriendos de oficina	(238.827)	(211.646)
Telefonía call center	(87.166)	(119.583)
Mantenión y ornamentación de oficinas	(67.715)	(72.403)
Materiales y art. de oficina	(52.126)	(8.882)
Correspondencia y publicaciones	(65.096)	(45.277)
Materiales y art. de aseo	(13.157)	(32.245)
Pasajes, estadías y otros	(33.562)	(41.887)
Gastos de patentes	(6.676)	(6.264)
Desarrollo de proyectos	(10.691)	(13.369)
Gastos notariales	(139)	(289)
Gastos bancarios	(16)	(29)
Dotación personal externo	(546.346)	(314.947)
Total	<u>(6.046.386)</u>	<u>(5.113.902)</u>

(*) Corresponde a la asignación de operaciones de cobranza y a la gestión de campaña en la etapa extrajudicial de Banco del Estado de Chile.

Nota 24 – Depreciación y amortización

a) Los valores correspondientes a cargos a resultado por concepto de depreciaciones y amortizaciones al 30 de junio de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	<u>30.06.2023</u>	<u>30.06.2022</u>
	M\$	M\$
Depreciaciones y amortizaciones		
Depreciación del activo fijo	(57.010)	(93.624)
Amortización de intangibles	(3.938)	(17.943)
Depreciación arrendamiento (*)	(467.816)	(396.770)
Total	<u>(528.764)</u>	<u>(508.337)</u>

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 24 – Depreciaciones y amortizaciones (continuación)

b) La conciliación entre los valores libros del 01 de enero al 30 de junio de 2023 y 2022 es la siguiente:

Concepto	Activo Fijo M\$	Intangibles M\$	Arrendamiento M\$	Total M\$
Saldo al 01 de Enero de 2023	(1.900.102)	(1.571.341)	(4.221.427)	(7.692.870)
Cargos por depreciación, amortización y deterioro del periodo	(57.010)	(3.938)	(467.816)	(528.764)
Saldo al 30.06.2023	(1.957.112)	(1.575.279)	(4.689.243)	(8.221.634)

Concepto	Activo Fijo M\$	Intangibles M\$	Arrendamiento M\$	Total M\$
Saldo al 01 de Enero de 2022	(1.837.130)	(1.538.720)	(3.407.785)	(6.783.635)
Cargos por depreciación, amortización y deterioro del periodo	(93.624)	(17.943)	(396.770)	(508.337)
Bajas y ventas	89.990	-	-	89.990
Saldo al 30.06.2022	(1.840.764)	(1.556.663)	(3.804.555)	(7.201.982)

(*) A partir del año 2022 las depreciaciones acumuladas de las Instalaciones realizadas en propiedades arrendadas se presentan como parte de los arrendamientos en virtud de clasificación del nuevo compendio de la CMF.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 25 – Vencimiento de activos y pasivos

Al 30 de junio de 2023 y 2022, el desglose por vencimiento de los activos y pasivos, es el siguiente:

	Hasta 1 Mes	Entre 1 y 3 Meses	Entre 3 y 12 Meses	Subtotal Hasta 1 Año	Sobre 1 Año	Total
30.06.2023	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos						
Efectivo y depositos en banco	2.496.970	-	-	2.496.970	-	2.496.970
Cuentas por cobrar a Empresas relacionadas	-	2.536.605	-	2.536.605	-	2.536.605
Otros activos	43.905	87.810	447.337	579.052	922.004	1.501.056
Total Activos	2.540.875	2.624.415	447.337	5.612.627	922.004	6.534.631

Pasivos

Cuentas por pagar a Empresas						
Relacionada	1.765.595	-	-	1.765.595	-	1.765.595
Provisiones	-	424.541	-	424.541	-	424.541
Otros pasivos	2.175.028	-	-	2.175.028	-	2.175.028
Total Pasivos	3.940.623	424.541	-	4.365.164	-	4.365.164

	Hasta 1 Mes	Entre 1 y 3 Meses	Entre 3 y 12 Meses	Subtotal Hasta 1 Año	Sobre 1 Año	Total
31.12.2022	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$

Activos

Efectivo y depositos en banco	3.526.586	-	-	3.526.586	-	3.526.586
Cuentas por cobrar a Empresas relacionadas	-	1.296.275	-	1.296.275	-	1.296.275
Otros activos	43.905	87.810	704.914	836.629	922.003	1.758.632
Total Activos	3.570.491	1.384.085	704.914	5.659.490	922.003	6.581.493

Pasivos

Cuentas por pagar a Empresas						
Relacionada	-	205.237	-	205.237	-	205.237
Provisiones	1.735.826	-	-	1.735.826	-	1.735.826
Otros pasivos	1.774.224	-	-	1.774.224	-	1.774.224
Total Pasivos	3.510.050	205.237	-	3.715.287	-	3.715.287

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 26 - Administración de riesgos

En consideración a que la Sociedad tiene por objeto prestar servicios de apoyo al giro bancario, es que los riesgos son administrados y revelados por su sociedad matriz, por lo tanto, todo lo referido a esta materia debe ser leído en conjunto con los estados financieros consolidados de Banco del Estado de Chile.

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.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, las cuentas por cobrar están relacionadas principalmente con la matriz y filiales BancoEstado, los vencimientos están dentro de los plazos establecidos, por M\$ 2.536.605.- y M\$ 1.296.275.- al término de cada periodo.

2) Riesgo de liquidez

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

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

3) Riesgo de mercado

El riesgo 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.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2023 y 2022 y el año terminado el 31 de diciembre de 2022

(En miles de pesos – M\$)

Nota 26 - Administración de riesgos (continuación)

3.1) Tasa de interés

No existen riesgos asociados a tasas de interés, ya que la Sociedad no toma posición en este tipo de operaciones.

3.2) Tipo de cambio

La Sociedad no toma posiciones en moneda extranjera, por lo cual no está afecto a este tipo de riesgo.

4) Otros riesgos efecto pandemia

4.1) Operacional y tecnológico

Durante 2023 y 2022, el principal desafío de la entidad fue permitir que los empleados de la entidad pudiesen trabajar en forma online desde sus hogares. De esta forma, se aplicó un plan que la entidad siguiera operando y atendiendo a clientes en forma remota.

4.2) Efecto resultado

Los Ingresos por comisiones alcanzaron M\$ 16.542.941.- al 30 de junio de 2023, lo que implicó un aumento respecto del año anterior que presento un ingreso por M\$ 14.716.364.- La Pandemia afecto los niveles de actividad de negocio, pero no de forma tan significativa.

Nota 27 - Hechos posteriores

En el periodo entre el 01 de julio del 2023 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no se han producido hechos posteriores que puedan afectar significativamente la presentación de los mismos.

HERNAN ARANCIBIA SEPULVEDA
GERENTE GENERAL
BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

