

*Estados Financieros Intermedios*

***BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.***

*Santiago, Chile*

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

Estados Financieros Intermedios

**BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

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

\$ : Peso Chileno

M\$ : Miles de Pesos Chilenos

U.F. : Unidad de Fomento

# BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

## ÍNDICE

	Página
Estado de Situación Financiera Intermedio	4
Estado del Resultado del Periodo Intermedio	5
Estado de Otro Resultado Integral del Periodo Intermedio	6
Estado de Flujos de Efectivo Intermedio	7
Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio	8
Notas a los Estados Financieros Intermedios:	
Nota 1 - Antecedentes de la institución	9
Nota 2 - Principales criterios contables utilizados	9
Nota 3 - Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados	28
Nota 4 - Cambios contables	31
Nota 5 - Hechos relevantes	31
Nota 6 - Efectivo y equivalente de efectivo	32
Nota 7 - Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado	33
Nota 8 - Inversiones en sociedades	33
Nota 9 - Activos Intangibles	35
Nota 10 - Propiedades, planta y equipos	36
Nota 11 - Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento	37
Nota 12 - Impuesto corriente e impuestos diferidos	39
Nota 13 - Otros activos	41
Nota 14 - Provisiones por contingencias	42
Nota 15 - Cuentas y documentos por cobrar y pagar empresas relacionadas	43
Nota 16 - Otros pasivos	45
Nota 17 - Contingencias y compromisos	46
Nota 18 - Patrimonio	47
Nota 19 - Ingresos y gastos por intereses y reajustes	48
Nota 20 - Ingresos y gastos por comisiones	48
Nota 21 - Resultado de operaciones financieras	49
Nota 22 - Otros ingresos y gastos operacionales	49
Nota 23 - Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	50
Nota 24 - Gastos de administración	50
Nota 25 - Depreciación y amortización	51
Nota 26 - Vencimientos de activos y pasivos	52
Nota 27 - Administración del riesgo	53
Nota 28 - Hechos posteriores	54

**BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

Estado de Situación Financiera Intermedio

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

(En miles de pesos – M\$)

<b>ACTIVOS</b>	<b>Notas</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
	<b>N°</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Efectivo y depósitos en bancos	6	14.025.402	10.551.610
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado:	7	7.893	7.515
Instrumentos financieros de deuda		7.893	7.515
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas	15	4.485.452	4.849.371
Inversiones en sociedades	8	7.456	4.511
Activos Intangibles	9	40.744	51.352
Propiedades, planta y equipo	10	1.819.866	1.770.038
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	11	5.564.745	7.341.119
Impuestos corrientes	12	-	614.769
Otros activos	13	39.620.902	37.295.414
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>65.572.460</b>	<b>62.485.699</b>
<b>PASIVOS</b>			
Cuentas por pagar a empresas relacionadas	15	182.698	343.908
Obligaciones por contratos de arrendamiento	11	6.367.591	8.100.662
Impuestos corrientes	12	762.512	-
Impuestos diferidos	12	131.497	211.194
Provisiones por contingencias	14	2.569.145	3.146.667
Otros pasivos	16	38.141.862	36.270.808
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>48.155.305</b>	<b>48.073.239</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital	18	12.552.490	12.552.490
Reservas		(118.064)	(118.064)
Utilidad retenidas:			
Utilidad (pérdidas) de ejercicios anteriores		1.978.034	(3.165.928)
Utilidad del periodo		3.004.695	5.143.962
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>17.417.155</b>	<b>14.412.460</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>65.572.460</b>	<b>62.485.699</b>

Las notas adjuntas número 1 al 28 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios

**BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

Estado del Resultado del Periodo Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de junio de 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\$
Ingresos por intereses y reajustes	19	27.810	176.851	17.694	120.761
Gastos por intereses y reajustes	19	(106.372)	(143.442)	(51.658)	(69.418)
<b>Ingreso neto por intereses y reajustes</b>		<b>(78.562)</b>	<b>33.409</b>	<b>(33.964)</b>	<b>51.343</b>
Ingresos por comisiones	20	28.399.223	24.460.223	14.161.230	12.193.791
Gastos por comisiones	20	(1.502)	(1.441)	(741)	(676)
<b>Ingreso neto por comisiones</b>		<b>28.397.721</b>	<b>24.458.782</b>	<b>14.160.489</b>	<b>12.193.115</b>
Utilidad neta de operaciones financieras	21	391	198	198	125
<b>Resultado financiero neto</b>		<b>391</b>	<b>198</b>	<b>198</b>	<b>125</b>
Resultado por inversiones en sociedades	8	2.945	2.672	1.497	2.203
Otros ingresos operacionales	22	115.050	144.475	63.023	90.575
<b>Total ingresos operacionales</b>		<b>28.516.107</b>	<b>24.606.127</b>	<b>14.225.207</b>	<b>12.286.018</b>
<b>INGRESO OPERACIONAL NETO</b>		<b>28.437.545</b>	<b>24.639.536</b>	<b>14.191.243</b>	<b>12.337.361</b>
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	23	(16.084.296)	(13.380.450)	(8.211.468)	(6.851.537)
Gastos de administración	24	(6.250.537)	(6.250.584)	(3.231.433)	(2.759.800)
Depreciación y amortización	25	(2.079.760)	(1.848.958)	(1.057.770)	(945.564)
Otros gastos operacionales	22	(45.154)	(94.054)	(31.418)	(30.100)
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>(24.459.747)</b>	<b>(21.574.046)</b>	<b>(12.532.089)</b>	<b>(10.587.001)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>3.977.798</b>	<b>3.065.490</b>	<b>1.659.154</b>	<b>1.750.360</b>
<b>Resultado de operaciones continuas antes de impuestos</b>					
Impuesto a la renta	12	(973.103)	(719.374)	(395.430)	(349.443)
<b>UTILIDAD DEL PERIODO</b>		<b>3.004.695</b>	<b>2.346.116</b>	<b>1.263.724</b>	<b>1.400.917</b>

Las notas adjuntas número 1 al 28 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios

**BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

Estado de Otros Resultado Integral del Periodo Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de junio de 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\$
<b>UTILIDAD DEL PERIODO</b>		<b>3.004.695</b>	<b>2.346.116</b>	<b>1.263.724</b>	<b>1.400.917</b>
Otro resultado Integral del periodo de:					
<b>ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS</b>					
Resultados actuariales por planes de beneficios definidos		-	-	-	-
Cambios en otro resultado integral		-	-	-	-
<b>OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		-	-	-	-
Impuesto a la renta sobre resultados integrales que no se reclasificarán al resultado		-	-	-	-
<b>TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS</b>		-	-	-	-
<b>RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO</b>		<b><u>3.004.695</u></b>	<b><u>2.346.116</u></b>	<b><u>1.263.724</u></b>	<b><u>1.400.917</u></b>

Las notas adjuntas número 1 al 28 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

**BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

## Estado de Flujos de Efectivo Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de junio de 2023 y 2022

(En miles de pesos – M\$)

	Notas	<u>30.06.2023</u> M\$	<u>30.06.2022</u> M\$
<b>A) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:</b>			
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA DEL PERIODO</b>			
<b>Cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo:</b>			
Depreciación y amortización	25	2.079.760	1.848.958
Otros cargos que no representan flujos de efectivo		102.361	119.599
<b>Cambios por aumento /disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional:</b>			
Disminución de otros activos y otros pasivos		(959.330)	(224.731)
Disminución de cuentas por cobrar a empresas relacionadas		352.200	1.075.840
Impuestos pagados		325.884	236.339
<b>Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación</b>		<u><b>5.878.673</b></u>	<u><b>6.121.495</b></u>
<b>B) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>			
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades	8	-	3.989
Adquisiciones de activos fijos		(342.606)	(497.820)
Adquisiciones de activos intangibles		-	(24.878)
<b>Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión</b>		<u><b>(342.606)</b></u>	<u><b>(518.709)</b></u>
<b>C) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>			
<b>Atribuible al interés de los propietarios:</b>			
Pago de préstamos de entidades relacionadas		(223.520)	(913.287)
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento		(1.838.377)	(1.609.730)
<b>Atribuible al interés no controlador:</b>			
Pago de dividendos y/o retiros de capital pagado realizado respecto de las filiales correspondientes al interés no controlador		-	-
<b>Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento</b>		<u><b>(2.061.897)</b></u>	<u><b>(2.523.017)</b></u>
<b>D) VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL EJERCICIO</b>		<b>3.474.170</b>	<b>3.079.769</b>
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO</b>		-	-
<b>SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>		10.559.125	9.379.625
<b>SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>		<u><b>14.033.295</b></u>	<u><b>12.459.394</b></u>

Las notas adjuntas número 1 al 28 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

**BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

## Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de junio de 2023 y 2022

(En miles de pesos - M\$)

Fuentes de los cambios en el patrimonio	Notas	Patrimonio atribuible a los propietarios				Interés no controlador	Total patrimonio	
		Capital	Reservas	Otro resultado integral acumulado	Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores y utilidad del periodo			Total
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
<b>Saldos de apertura al 1 de enero de 2023</b>	<b>18</b>	<b>12.552.490</b>	<b>(118.064)</b>	<b>-</b>	<b>1.978.034</b>	<b>14.412.460</b>	<b>-</b>	<b>14.412.460</b>
Dividendos realizados		-	-	-	-	-	-	-
Provisión para dividendo mínimo del periodo		-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal transacciones con los propietarios en el periodo</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Utilidad del periodo		-	-	-	3.004.695	3.004.695	-	3.004.695
Otro resultado integral del periodo		-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal Resultado integral del periodo</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.004.695</b>	<b>3.004.695</b>	<b>-</b>	<b>3.004.695</b>
<b>Saldo de cierre al 30 de junio de 2023</b>		<b>12.552.490</b>	<b>(118.064)</b>	<b>-</b>	<b>4.982.729</b>	<b>17.417.155</b>	<b>-</b>	<b>17.417.155</b>
<b>Saldos de apertura al 1 de enero de 2022</b>	<b>18</b>	<b>12.552.490</b>	<b>(118.064)</b>	<b>-</b>	<b>(3.165.928)</b>	<b>9.268.498</b>	<b>-</b>	<b>9.268.498</b>
Provisión para pago de dividendos		-	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital		-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal: Transacciones con los propietarios en el periodo</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Utilidad del periodo		-	-	-	2.346.116	2.346.116	-	2.346.116
Otro resultado integral del periodo		-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal Resultado integral del periodo</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.346.116</b>	<b>2.346.116</b>	<b>-</b>	<b>2.346.116</b>
<b>Saldo de cierre al 30 de junio de 2022</b>		<b>12.552.490</b>	<b>(118.064)</b>	<b>-</b>	<b>(819.812)</b>	<b>11.614.614</b>	<b>-</b>	<b>11.614.614</b>

Las notas adjuntas número 1 al 28 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

## **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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**

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

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

Los presentes Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2023, han sido aprobados por el Directorio de la Sociedad con fecha 25 de julio de 2023.

### **Nota 2 - Principales criterios contables utilizados**

#### **a) Período contable**

Los Estados Financieros Intermedios, comprenden el Estado de Situación Financiera Intermedio, Estado de Resultado del Periodo Intermedio, Estado de Otro Resultado Integral del Periodo Intermedio, Estado de Flujos de Efectivo Intermedio y Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio, cubren los periodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 y 31 de diciembre de 2022.

## **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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)**

#### **b) Bases de presentación**

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

De acuerdo a la normativa legal vigente, para efectos de la preparación de sus Estados Financieros Intermedios, la Sociedad debe ceñirse a las instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero, y en todo aquello que no sea tratado por ella, si no se contrapone con sus instrucciones, deben ceñirse a los principios contables de general aceptación, que corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera acordadas por el International Accounting Standards Board. En caso de existir discrepancias entre esos principios contables de general aceptación y los criterios contables emitidos por la Comisión para el Mercado Financiero, primarán estos últimos.

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

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

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

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

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

## **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de 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 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 de dicho activo o pasivo financiero menos reembolsos al principal, más o menos, según sea el caso, la amortización acumulada de cualquier diferencia entre el monto inicial y el correspondiente valor de reembolso al vencimiento, ajustado por cualquier pérdida crediticia esperada para los activos.

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

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

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

Se entiende por valor razonable como el precio que sería recibido por vender un activo o pagado por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición. La referencia más objetiva y habitual del valor razonable de un activo o pasivo, es el precio que se pagaría por él en un mercado organizado y transparente (“Precio de cotización” o “Precio de mercado”).

## **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de 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 (continuación):**

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

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

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

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

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

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

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

**BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de 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 (continuación)**

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

Los valores al cierre al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

<b>2023</b>	<b>Valor libro M\$</b>	<b>Valor razonable M\$</b>
Efectivo y equivalentes al efectivo	14.033.295	14.033.295
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas	4.485.452	4.485.452
Otros activos	39.620.902	39.620.902
Cuentas por pagar a empresas relacionadas	182.698	182.698
Otros pasivos financieros	<u>38.141.862</u>	<u>38.141.862</u>
<b>Totales</b>	<b><u>19.815.089</u></b>	<b><u>19.815.089</u></b>
<b>2022</b>	<b>Valor libro M\$</b>	<b>Valor razonable M\$</b>
Efectivo y equivalentes al efectivo	10.559.125	10.559.125
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas	4.849.371	4.849.371
Otros activos	37.295.414	37.295.414
Cuentas por pagar a empresas relacionadas	343.908	343.908
Otros pasivos financieros	<u>36.270.808</u>	<u>36.270.808</u>
<b>Totales</b>	<b><u>16.089.194</u></b>	<b><u>16.089.194</u></b>

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.

- **Activos valorados al costo de adquisición**

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

## **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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)**

#### **e) Bajas de activos y pasivos financieros:**

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

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

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

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

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

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

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

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

## **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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)**

#### **f) Deterioro:**

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

- **Activos financieros:**

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

La estimación de las pérdidas crediticias esperadas debe reflejar:

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

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

## **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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)**

#### **f) Deterioro (continuación):**

- **Activos no financieros:**

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

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

#### **g) Activos financieros**

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

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

Conceptualmente, el test SPPI consiste en analizar los flujos de efectivo de los activos, observando si estos corresponden únicamente al pago de principal, que corresponde al valor razonable del activo financiero en el reconocimiento inicial (este monto puede cambiar a lo largo de la vida del activo financiero), y de intereses sobre el principal, pendiente al inicio de la transacción. Los intereses consisten en la contraprestación por

## **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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)**

#### **g) Activos financieros (continuación)**

el valor temporal del dinero, por el riesgo de crédito asociado al principal pendiente de pago durante un periodo determinado, por los costos de financiación, más un margen de ganancias.

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

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

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

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

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

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

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

## **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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)**

#### **g) Activos financieros (continuación)**

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

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

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

- **Activos financieros a costo amortizado:**

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

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

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

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

## **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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)**

#### **h) 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”.

#### **i) Inversión en Sociedades**

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

#### **j) Activos Intangibles**

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

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

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

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

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

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

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

## **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de 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)**

#### **k) Propiedades, planta y equipos**

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

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

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

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

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2023, la Sociedad no registra indicio de deterioro en sus propiedades, planta y equipos.

## **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de 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)**

#### **l) Arrendamientos**

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

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

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

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

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

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

## **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de 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)**

#### **l) Arrendamientos (continuación)**

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

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

#### **m) Efectivo y efectivo equivalente**

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

#### **n) Estado de flujo de efectivo**

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

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

##### **i) Actividades operacionales**

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

##### **ii) Actividades de inversión**

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

## **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de 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)**

#### **n) Estado de flujo de efectivo (continuación)**

##### **iii) Actividades de financiamiento**

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

#### **o) Provisiones y Pasivos Contingentes**

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

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

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

#### **p) Beneficios a los empleados**

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

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

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

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

## **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de 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)**

#### **p) Beneficios a los empleados (continuación)**

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

#### **Beneficio de largo plazo**

La Sociedad ha constituido provisiones por beneficios de largo plazo con sus trabajadores en virtud de la existencia de obligaciones implícitas derivadas de sus contratos colectivos. Dichas obligaciones dan lugar a la constitución de provisiones las que se encuentran calculadas utilizando supuestos actuariales incluyendo como variables la tasa de rotación del personal, el crecimiento esperado salarial y la probabilidad de uso de este beneficio, considerando una tasa de descuento del 2,38%, 1.98% y 1,98% (0 a 7, 8 a 15, 16 a 99 años) real al 30 de junio de 2023 (1,94%, 1.68% y 1,68% por cada tramo respectivamente al 31 de diciembre de 2022).

- **Bono por Antigüedad:** Están afectos todos los trabajadores de la empresa. Este premio es a la permanencia en la empresa, y otorga un monto pactado en Convenio Colectivo según años cumplidos 6 años, 8 años, 10 años y 15 años.

#### **Supuestos Actuariales**

Los Supuestos actuariales utilizados para calcular los compromisos de largo plazo antes mencionado según normativa IFRS son los siguientes:

- Tasas de Rotación (renuncias y necesidades de la Sociedad): 3,38% retiros voluntarios y 4,69% para necesidades de la Sociedad: Calculadas en base a valores históricos registrados en la Sociedad, la última registra los eventos acaecidos entre los seis últimos años.
- Tasa de descuento: Es determinada en base al promedio de las tasas de interés de compra y venta de papeles BCU en el mercado secundario más un spread equivalente al costo sobre la tasa indicada. Al 30 de junio de 2023 las tasas utilizadas son 3,17%, 2,63% y 2,76%. Para el 31 de diciembre 2022 las tasas fueron 2,73%, 2,33% y 2,46%. respectivamente.
- Incremento remuneracional: Se utilizó una tasa del 3,38% para el 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

## **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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)**

#### **q) Impuesto a la renta e impuestos diferidos**

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

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

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

La medición de los activos o pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente se deba aplicar en el ejercicio en que los activos o pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros producto de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos, a partir de la fecha en que la Ley que aprueba dichos cambios es publicada.

La Sociedad califica como contribuyente afecto al régimen de la letra A) del Artículo N° 14 de la LIR por el solo ministerio de la Ley, manteniendo una tasa del 27% del Impuesto de Primera Categoría.

#### **r) Uso de estimaciones y juicios:**

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

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

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

## **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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)**

#### **r) Uso de estimaciones y juicios (continuación):**

- Valorización de instrumentos financieros. (Nota 7)
- La vida útil de propiedades, planta y equipo, activos intangibles y activo por derecho a usar bienes en arrendamiento (Nota 9, Nota 10 y Nota 11).
- Impuestos corrientes e impuestos diferidos (Nota 12).
- Provisiones beneficios a los empleados (Nota 14).
- Contingencias y Juicios (Nota 17)
- Activos y pasivos a valor razonable (Nota 26).

#### **s) Distribución de utilidad (dividendos mínimos)**

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

#### **t) 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 Financieros y se presentan sus resultados como ingresos o gastos operacionales según corresponda.

#### **t) Unidades Reajustables (continuación)**

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

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

#### **u) 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

## **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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)**

#### **u) Ingresos y Gastos por Comisiones (continuación):**

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.

#### **v) Estado de Otro Resultado Integral:**

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

## BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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

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

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

##### Mejoras y modificaciones de normas

		Fecha de aplicación obligatoria
IAS 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
	Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones	
IAS 8	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

		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.

## **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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)**

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

Las modificaciones incluyen los siguientes:

- 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 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.

## **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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)**

#### **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.

##### **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 CENTRO DE SERVICIOS 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 comprendido entre el 01 de enero y 30 de junio de 2023, no han ocurrido cambios contables en relación al ejercicio anterior 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 28 de abril de 2023, se celebró Junta General Ordinaria de Accionistas, en la cual se aprobó la memoria, el balance y los Estados Financieros correspondiente al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2022; se designó como auditores externos para el ejercicio 2023 a KPMG Auditores Consultores Ltda; y se optó por el diario “La Nación” para efectos de la publicación de los avisos y materias que corresponda publicar. Asimismo, se designó como miembros del Directorio, por el período estatutario de 2 años, a las siguientes personas:

1. Gunther Wyss Ortega
2. Liliana Vildósola Bardi
3. Carlos Hermosilla Hurtado

**BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 6 - Efectivo y equivalente de efectivo**

- a) 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:

	<b>Moneda</b>	<b><u>30.06.2023</u></b>	<b><u>31.12.2022</u></b>
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Cuenta corriente BancoEstado	\$	<u>14.025.402</u>	<u>10.551.610</u>
<b>Total efectivo y depósitos en bancos</b>		<b><u><u>14.025.402</u></u></b>	<b><u><u>10.551.610</u></u></b>

- b) Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo es el siguiente:

	<b><u>30.06.2023</u></b>	<b><u>31.12.2022</u></b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Efectivo y depósitos en bancos	14.025.402	10.551.610
Instrumentos financieros de deuda (*)	<u>7.893</u>	<u>7.515</u>
<b>Total efectivo y equivalente de efectivo</b>	<b><u><u>14.033.295</u></u></b>	<b><u><u>10.559.125</u></u></b>

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

## BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

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

(En miles de pesos – M\$)

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad mantiene inversiones como instrumentos financieros de deuda de acuerdo al siguiente detalle:

**30.06.2023**

Instrumento	Emisor	Moneda	Fecha Compra	Fecha Vencimiento	Días al vencimiento	Tasa de Compra	Monto Invertido M\$	Saldo final al 30.06.2023 M\$
DPF	Banco Estado(*)	\$	20/06/2023	04/07/2023	4	0,83	7.872	7.893
<b>Total</b>								<b>7.893</b>

**31.12.2022**

Instrumento	Emisor	Moneda	Fecha Compra	Fecha Vencimiento	Días al vencimiento	Tasa de Compra	Monto Invertido M\$	Saldo final al 31.12.2022 M\$
DPF	Banco Estado(*)	\$	21/12/2022	04/01/2023	4	0,40	7.450	7.515
<b>Total</b>								<b>7.515</b>

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

### Nota 8 - Inversiones en sociedades

a) Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la inversión en Sociedad relacionada se detalla a continuación:

**30.06.2023**

Nombre de la Entidad	Participación %	Valor patrimonial Proporcional M\$	Resultado M\$	Información emisor		
				Patrimonio M\$	Resultados M\$	Fecha Información
Sociedad de Servicios Transaccionales Caja Vecina S.A.	0,15	7.456	2.945	4.970.395	1.963.109	30/06/2023
<b>Total</b>		<b>7.456</b>	<b>2.945</b>	<b>4.970.395</b>	<b>1.963.109</b>	

**BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 (continuación)****31.12.2022**

Nombre de la Entidad	Participación	Valor patrimonial Proporcional	Resultado	Información emisor		
				Patrimonio	Resultados	Fecha Información
	%	M\$	M\$	M\$	M\$	
Sociedad de Servicios Transaccionales Caja Vecina S.A.	0,15	4.511	1.369	3.007.286	901.664	31/12/2022
<b>Total</b>		<b>4.511</b>	<b>1.369</b>	<b>3.007.286</b>	<b>901.664</b>	

b) Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el movimiento de la inversión en Sociedad es el siguiente:

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
	M\$	M\$
Valor libro inicial	4.511	7.131
Participaciones sobre los resultados	2.945	1.369
Dividendo recibido	-	(3.989)
<b>Totales</b>	<u><b>7.456</b></u>	<u><b>4.511</b></u>

**BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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**

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición y el movimiento de los intangibles es la siguiente:

	<b>Licencias y Software M\$</b>	<b>Total M\$</b>
<b>30.06.2023</b>		
<b>Activos</b>		
Saldo al 1 de enero de 2023	63.647	63.647
Adiciones	-	-
Retiros/ Rebajas	-	-
<b>Saldo al 30 de junio de 2023</b>	<b>63.647</b>	<b>63.647</b>
Saldo al 1 de enero de 2023	(12.295)	(12.295)
Amortización del Periodo	(10.608)	(10.608)
Total Amortización	(22.903)	(22.903)
<b>Saldo al 30 junio de 2023 neto</b>	<b>40.744</b>	<b>40.744</b>
	<b>Licencias y Software M\$</b>	<b>Total M\$</b>
<b>31.12.2022</b>		
<b>Activos</b>		
Saldo al 1 de enero de 2022	-	-
Adiciones	63.647	63.647
Retiros/ Rebajas	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>63.647</b>	<b>63.647</b>
Saldo al 1 de enero de 2022	-	-
Amortización del Periodo	(12.295)	(12.295)
Total Amortización	(12.295)	(12.295)
<b>Saldo al 31 diciembre de 2022 neto</b>	<b>51.352</b>	<b>51.352</b>

**BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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**

a) Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición y el movimiento de propiedades, planta y equipos es la siguiente:

	<b>Equipos M\$</b>	<b>Otros M\$</b>	<b>Total M\$</b>
Saldo al 1 de enero de 2023	4.536.376	2.924.631	7.461.007
Adiciones	184.210	158.396	342.606
Retiros/ Rebajas	-	-	-
<b>Saldo al 30 de junio de 2023</b>	<b>4.720.586</b>	<b>3.083.027</b>	<b>7.803.613</b>
Saldo al 1 de enero de 2023	(3.436.952)	(2.254.017)	(5.690.969)
Depreciación año	(193.614)	(99.164)	(292.778)
Ventas y bajas	-	-	-
<b>Total depreciación</b>	<b>(3.630.566)</b>	<b>(2.353.181)</b>	<b>(5.983.747)</b>
<b>Propiedades, plantas y equipos neto</b>	<b>1.090.020</b>	<b>729.846</b>	<b>1.819.866</b>
Saldo al 1 de enero de 2022	3.941.608	2.308.643	6.250.251
Adiciones	713.140	632.982	1.346.122
Retiros/ Rebajas	(118.372)	(16.994)	(135.366)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>4.536.376</b>	<b>2.924.631</b>	<b>7.461.007</b>
Saldo al 1 de enero de 2022	(3.156.750)	(2.152.494)	(5.309.244)
Depreciación año	(398.574)	(118.517)	(517.091)
Ventas y bajas	118.372	16.994	135.366
<b>Total depreciación</b>	<b>(3.436.952)</b>	<b>(2.254.017)</b>	<b>(5.690.969)</b>
<b>Propiedades, plantas y equipos neto</b>	<b>1.099.424</b>	<b>670.614</b>	<b>1.770.038</b>

**BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 derechos a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento**

a) Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición y el movimiento de activo de derecho de uso por bienes arrendados es el siguiente:

	<b>Activo por Derecho Bienes Arriendo M\$</b>	<b>Total M\$</b>
<b>30.06.2023</b>		
Saldo al 1 de enero de 2023	18.908.974	18.908.974
Adiciones	-	-
Bajas del ejercicio	-	-
Ajustes	-	-
<b>Saldo al 30 de junio de 2023</b>	<b>18.908.974</b>	<b>18.908.974</b>
<b>Depreciación Acumulada</b>		
Saldo al 1 de enero de 2023	(11.567.855)	(11.567.855)
Depreciación del ejercicio	(1.776.374)	(1.776.374)
Bajas del ejercicio	-	-
Saldo al 30 de junio de 2023	(13.344.229)	(13.344.229)
<b>Saldo neto al 30 de junio de 2023</b>	<b>5.564.745</b>	<b>5.564.745</b>
	<b>Activo por Derecho Bienes Arriendo M\$</b>	<b>Total M\$</b>
<b>31.12.2022</b>		
Saldo al 1 de enero de 2022	18.908.974	18.908.974
Adiciones	-	-
Bajas del ejercicio	-	-
Ajustes	-	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>18.908.974</b>	<b>18.908.974</b>
<b>Depreciación Acumulada</b>		
Saldo al 1 de enero de 2022	(8.263.549)	(8.263.549)
Depreciación del ejercicio	(3.304.306)	(3.304.306)
Bajas del ejercicio	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	(11.567.855)	(11.567.855)
<b>Saldo neto al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>7.341.119</b>	<b>7.341.119</b>

**BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 derechos a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento (continuación)**

b) Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición y el movimiento de pasivos por obligaciones de uso por bienes arrendados es el siguiente:

<b>30.06.2023</b>	<b>Pasivo Por Obligaciones Bienes Arrendados M\$</b>	<b>Total M\$</b>
Saldo al 1 de enero de 2023	(8.100.662)	(8.100.662)
Adiciones	-	-
Intereses Financieros	(105.305)	(105.305)
Pagos de Arriendos	1.838.376	1.838.376
<b>Saldo al 30 de junio de 2023</b>	<b>(6.367.591)</b>	<b>(6.367.591)</b>

<b>31.12.2022</b>	<b>Pasivo Por Obligaciones Bienes Arrendados M\$</b>	<b>Total M\$</b>
Saldo al 1 de enero de 2022	(11.221.720)	(11.221.720)
Adiciones	-	-
Intereses Financieros	(230.003)	(230.003)
Pagos de Arriendos	3.351.061	3.351.061
<b>Saldo al 31 diciembre de 2022</b>	<b>(8.100.662)</b>	<b>(8.100.662)</b>

c) Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad cuenta con las siguientes obligaciones de arriendos operativos:

<b>Bienes Raíces</b>	<b>Pagos Futuros de Arrendamiento Operativo</b>			<b>Total M\$</b>
	<b>Hasta 1 Años M\$</b>	<b>De 2 a 3 Años M\$</b>	<b>Más de 3 Años M\$</b>	
Año 2023	3.676.752	2.690.839	-	6.367.591
Año 2022	3.351.060	4.749.602	-	8.100.662

**BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 - Impuesto corriente e impuestos diferidos****a) Impuestos**

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad presenta impuestos por recuperar según el siguiente detalle:

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
	M\$	M\$
Prov. Impuesto a la Renta	(1.052.043)	-
Impuesto Único	(757)	(1.403)
P.P.M.	290.288	401.982
Crédito por gastos de capacitación	-	171.546
Impuesto por recuperar	-	42.644
<b>Total Impuesto por (pagar) y recuperar</b>	<b><u>(762.512)</u></b>	<b><u>614.769</u></b>

**b) Resultado por impuestos**

La Sociedad determinó una utilidad tributaria de M\$ 3.896.457 al 30 de junio de 2023 y una pérdida tributaria por M\$ 291.378 al 31 de diciembre de 2022 de acuerdo a lo dispuesto en la Ley de Impuesto a la Renta.

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

	<u>30.06.2023</u>	<u>30.06.2022</u>
	M\$	M\$
Impuesto a la Renta	(1.052.043)	(621.652)
Impuesto Único	(757)	(121)
Originación y reverso de diferencias temporarias	79.697	(97.601)
<b>Cargo a resultados por impuesto a la renta</b>	<b><u>(973.103)</u></b>	<b><u>(719.374)</u></b>

**BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 - Impuesto corriente e impuestos diferidos (Continuación)****c) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva**

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

	30.06.2023		30.06.2022	
	Tasa de Impuestos %	Monto M\$	Tasa de Impuestos %	Monto M\$
Resultado antes de impuesto	(27,00%)	(1.074.005)	(27,00%)	(827.682)
Diferencias Temporarias	-	-	(3,13%)	(95.907)
Diferencia Permanentes	2,56%	101.659	6,66%	204.215
Impuesto Único	(0,02%)	(757)	-	-
<b>Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta</b>	<b>(24,46%)</b>	<b>(973.103)</b>	<b>(23,47%)</b>	<b>(719.374)</b>

**d) Efecto de impuestos diferidos en resultado**

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el detalle de los saldos acumulados de impuestos diferidos es el siguiente:

Concepto	30.06.2023			31.12.2022		
	Activo M\$	Pasivos M\$	Neto M\$	Activo M\$	Pasivos M\$	Neto M\$
Provisión por vacaciones	415.361	-	415.361	470.438	-	470.438
Provisiones del personal	116.936	-	116.936	365.899	-	365.899
Provisiones bonos	147.564	-	147.564	-	-	-
Pérdida tributaria	-	-	-	78.327	-	78.327
Activo fijo	44.493	-	44.493	41.368	-	41.368
Gastos pagados por anticipados	-	(1.061.618)	(1.061.618)	-	(1.358.438)	(1.358.438)
Bienes Arrendado(Activo-Pasivo)	216.768	-	216.768	205.077	-	205.077
Amort. Desarrollo Software	-	(11.001)	(11.001)	-	(13.865)	(13.865)
<b>Total activo (pasivo) neto</b>	<b>941.122</b>	<b>(1.072.619)</b>	<b>(131.497)</b>	<b>1.161.109</b>	<b>(1.372.303)</b>	<b>(211.194)</b>

## **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 13 - Otros activos**

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

	<u><b>30.06.2023</b></u>	<u><b>31.12.2022</b></u>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Fondos en administración (caja entregada por Banco Estado) (Nota 15) (*)	35.173.155	31.841.519
Otros activos	171.212	93.128
Perdidas de caja	114.313	124.752
Depósitos de dinero en garantía	171.540	167.010
Gastos pagados por anticipado (**)	3.931.917	5.031.250
Anticipo a proveedores	2.673	2.460
Fondos por rendir y Fondos fijos	56.092	35.295
<b>Total</b>	<u><b>39.620.902</b></u>	<u><b>37.295.414</b></u>

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

(\*\*) Los gastos pagados por anticipado corresponden al registro del Bono por término de Negociación pactado en el Contrato Colectivo por M\$3.931.917 al 30 de junio de 2023 (M\$5.031.250 al 31 de diciembre de 2022), el gasto reconocido por Bono de término de Negociación corresponde a M\$1.099.333 al 30 de junio de 2023 (M\$556.986 al 30 de junio de 2022).

**BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 contingencias**

## a) Provisiones para beneficios y remuneración del personal

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

	<u>30.06.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
	M\$	M\$
Provisión para vacaciones del personal	1.538.374	1.742.366
Provisión bonos y gratificación del personal	1.030.771	1.404.301
<b>Total</b>	<b><u>2.569.145</u></b>	<b><u>3.146.667</u></b>

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

<u>30.06.2023</u>	<u>Provisiones Sobre</u>			
	Beneficios y Remuneraciones al Personal	Provisiones por Contingencias	Otras Provisiones	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de 2023	3.076.483	70.184	-	3.146.667
Provisiones constituidas	528.162	136.371	-	664.533
Aplicación de las provisiones	(1.109.063)	(132.992)	-	(1.242.055)
<b>Saldos al 30 de junio de 2023</b>	<b><u>2.495.582</u></b>	<b><u>73.563</u></b>	<b>-</b>	<b><u>2.569.145</u></b>

<u>31.12.2022</u>	<u>Provisiones Sobre</u>			
	Beneficios y Remuneraciones al Personal	Provisiones por Contingencias	Otras Provisiones	Total
	M\$	M\$	M\$	
Saldos al 1 de enero de 2022	2.736.298	295.910	-	3.032.208
Provisiones constituidas	1.721.340	467.594	-	2.188.934
Aplicación de las provisiones	(1.381.155)	(693.320)	-	(2.074.475)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b><u>3.076.483</u></b>	<b><u>70.184</u></b>	<b>-</b>	<b><u>3.146.667</u></b>

**BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 - Cuentas y documentos por cobrar y pagar empresas relacionadas****a) Documentos y cuentas por cobrar y pagar**

<b>Nombre Entidad</b>	<b>Concepto</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>31.12.2022</b>
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Banco del Estado de Chile	Comisiones	4.469.451	4.819.775
Banco Estado S.A. Corredores de Bolsa	Comisiones	6.973	18.796
Banco Estado Servicios de Cobranza S.A.	Comisiones	9.028	7.658
BancoEstado Corredores de Seguros S.A.	Otros Servicios	-	3.142
<b>Total cuentas por cobrar</b>		<b>4.485.452</b>	<b>4.849.371</b>
Banco del Estado de Chile (Nota 16)	Caja en custodia	(35.173.155)	(31.841.519)
Banco del Estado de Chile	Préstamo bancario	-	(223.520)
Banco del Estado de Chile	Arriendos	(181.011)	(120.012)
Banco del Estado de Chile	Tarjeta de Crédito	(1.303)	-
Banco Estado S.A. Corredores de Bolsa	Comisiones	(2)	(2)
BancoEstado Servicios de Cobranza S.A.	Arriendos	(382)	(374)
<b>Total cuentas por pagar</b>		<b>(35.355.853)</b>	<b>(32.185.427)</b>

**b) Resultados de operaciones con partes relacionadas****30.06.2023**

<b>Entidad</b>	<b>Tipo de Ingreso o Gasto Reconocido</b>	<b>Ingresos</b>	<b>Gastos</b>
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Banco del Estado de Chile	Comisiones	28.314.700	-
	Arriendo oficinas	-	(383.471)
	Intereses y reajustes	-	(1.067)
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	Comisiones	48.001	(12)
BancoEstado Microempresas S.A Asesorías Financieras	Liquidación arriendos	12.984	-
BancoEstado Servicios de Cobranza S.A.	Comisiones	36.522	-
	Liquidación arriendos	67.100	-
	Arriendos	-	(2.260)

**BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 - Cuentas y Documentos por cobrar y pagar empresas relacionadas (continuación)**

31.12.2022

<b>Entidad</b>	<b>Tipo de Ingreso o Gasto Reconocido</b>	<b>Ingresos M\$</b>	<b>Gastos M\$</b>
Banco del Estado de Chile	Comisiones	50.582.976	(2.800)
	Arriendo oficinas	-	(677.020)
	Intereses y reajustes	460.744	(35.921)
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	Comisiones	70.172	(22)
BancoEstado Microempresas S.A Asesorías Financieras	Liquidación arriendos	24.015	-
BancoEstado Servicios de Cobranza S.A.	Comisiones	66.232	-
	Liquidación arriendos	124.110	-
	Arriendos	-	(4.190)

**c) Contratos suscritos con Empresas Relacionadas**

A continuación, se detallan los contratos suscritos con empresas relacionadas al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

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

**BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios

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

(En miles de pesos – M\$)

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

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la conformación del personal clave de la Sociedad es la siguiente:

Cargo	N° de Ejecutivos	
	30.06.2023	31.12.2022
Presidente	1	1
Directores	2	2
Gerente General	1	1
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>4</b>

**Nota 16 - Otros pasivos**

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

	30.06.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Obligación caja custodia (Nota 13) (*)	35.173.155	31.841.519
Proveedores	721.207	940.359
Administrador Financiero del Transantiago	2.083	2.083
IVA Debito Fiscal	724.129	572.492
Provisiones Varias	896.104	1.148.911
Otros	625.184	1.765.444
<b>Totales</b>	<b>38.141.862</b>	<b>36.270.808</b>

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

## BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

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

(En miles de pesos – M\$)

### Nota 17 - Contingencias y compromisos

Al 30 de junio de 2023, existen 12 causas de carácter judicial, según detalle:

	<b>RIT</b>
1° Juzgado de letras del trabajo de Santiago	Demanda tutela Sindicato N°1 (sistemática)
2° Juzgado de letras del trabajo de Santiago	Alejandro Dimas Rojas Saez
1° Juzgado de letras del trabajo de Santiago	Luis Antonio Silva Muñoz
2° Juzgado de letras del trabajo de Santiago	Evelyn Selmira Capillan Carcamo
2° Juzgado de letras del trabajo de Santiago	Tracy Francisca Rojas Rivera
1° Juzgado de letras del trabajo de Santiago	José Eduardo Lecaros Lefian
2° Juzgado de letras del trabajo de Santiago	Marcelo Boris Bustamante Godoy
1° Juzgado de letras del trabajo de Santiago	Valeska Dayana Muñoz Ramirez
1° Juzgado de letras del trabajo de Santiago	Carolina San Cristobal Figueroa
1° Juzgado de letras del trabajo de Santiago	Natalia Daniela Garrido Garcia
2° Juzgado de letras del trabajo de Santiago	Ana Lorena Yañez Segura
1° Juzgado de letras del trabajo de Santiago	Romina Greta Vasquez Bustamante

Al 31 de diciembre de 2022, existen 11 causas de carácter judicial, según detalle:

	<b>RIT</b>
2° Juzgado de letras de Santiago	Elizabeth Urbina Velez
2° Juzgado de letras de Santiago	Andrea Lara Quiero
2° Juzgado de letras de Santiago	Silvana Flores Reyes
2° Juzgado de letras de Santiago	Angelica Jeannette Fuentealba Millaleo
1° Juzgado de letras de Santiago	Cesar Antonio Salinas Perez
Juzgado letras de trabajo Osorno	Lorena Alejandra Zuñiga Triviño
Juzgado letras de trabajo Osorno	Olger Ariel Sepulveda Aguila
1° Juzgado de letras de Santiago	Diego Manquepillan Compayante
1° Juzgado de letras de Santiago	Ubaldo Alberto Trejo Salazar
Juzgado de letras de La Calera	Magnere Cortes Gastón Numa
1° Juzgado de Policía local de La Serena	Tapia Flores Silvana Andrea

Por estas causas la Sociedad al 30 de junio de 2023 mantiene una provisión por M\$73.563 y M\$70.184 al 31 de diciembre de 2022, que se incluye en el rubro provisiones por contingencias.

**BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 18 - Patrimonio****Capital suscrito y pagado y número de acciones**

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el capital de la Sociedad está representado por:

**Número de acciones**

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

**Capital**

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 el Capital suscrito y pagado es el siguiente:

<b>Serie</b>	<b>Capital Suscrito</b>	<b>Capital Pagado</b>
Única	12.552.490	12.552.490

**Accionistas**

Los accionistas de la Sociedad al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

**Accionistas**

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

**BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 intereses y reajustes**

Al 30 de junio de 2023 y 2022, la composición de los gastos por intereses y reajustes, es la siguiente:

<b>Ingresos por intereses y reajustes</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>01.04.2023 / 30.06.2023</b>	<b>01.04.2022 / 30.06.2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Reajuste garantías de arriendo	27.810	176.851	17.694	120.761
<b>Totales</b>	<b>27.810</b>	<b>176.851</b>	<b>17.694</b>	<b>120.761</b>

<b>Gastos por intereses y reajustes</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>01.04.2023 / 30.06.2023</b>	<b>01.04.2022 / 30.06.2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Intereses prestamo bancario	(1.067)	(25.159)	(165)	(10.804)
Intereses contrato de arrendamiento	(105.305)	(118.283)	(51.493)	(58.614)
<b>Totales</b>	<b>(106.372)</b>	<b>(143.442)</b>	<b>(51.658)</b>	<b>(69.418)</b>

**Nota 20 - Ingresos y gastos por comisiones**

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

<b>Ingresos por comisiones</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>01.04.2023 / 30.06.2023</b>	<b>01.04.2022 / 30.06.2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Ingresos por comisiones BancoEstado	28.314.700	24.402.810	14.122.313	12.161.950
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	48.001	25.590	20.647	14.866
BancoEstado Servicios de Cobranzas S.A.	36.522	31.823	18.270	16.975
<b>Total ingresos por comisiones</b>	<b>28.399.223</b>	<b>24.460.223</b>	<b>14.161.230</b>	<b>12.193.791</b>

<b>Gasto por Comisiones</b>	<b>30.06.2023</b>	<b>30.06.2022</b>	<b>01.04.2023 / 30.06.2023</b>	<b>01.04.2022 / 30.06.2022</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Otras comisiones	(1.502)	(1.441)	(741)	(676)
<b>Total de gastos por comisiones</b>	<b>(1.502)</b>	<b>(1.441)</b>	<b>(741)</b>	<b>(676)</b>

**BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 - Resultado financiero neto**

Al 30 de junio de 2023 y 2022, el detalle de los resultados por operaciones financieras, es el siguiente:

Utilidad Neta de Operaciones Financieras	<u>30.06.2023</u>	<u>30.06.2022</u>	<u>01.04.2023 /</u> <u>30.06.2023</u>	<u>01.04.2022 /</u> <u>30.06.2022</u>
	M\$	M\$	M\$	M\$
Intereses instrumentos financieros	391	198	198	125
<b>Totales</b>	<b><u>391</u></b>	<b><u>198</u></b>	<b><u>198</u></b>	<b><u>125</u></b>

**Nota 22 - Otros ingresos y gastos operacionales**

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

Otros ingresos operacionales	<u>30.06.2023</u>	<u>30.06.2022</u>
	M\$	M\$
Otros servicios a Sociedades de BancoEstado	80.084	71.494
Otros	34.966	72.981
<b>Totales</b>	<b><u>115.050</u></b>	<b><u>144.475</u></b>

Otros gastos operacionales	<u>30.06.2023</u>	<u>30.06.2022</u>
	M\$	M\$
Castigos por pérdidas de caja	(7.562)	(10.570)
Gastos no renta	(37.592)	(83.484)
<b>Totales</b>	<b><u>(45.154)</u></b>	<b><u>(94.054)</u></b>

**BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 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:

	<u>30.06.2023</u>	<u>30.06.2022</u>
	M\$	M\$
Remuneraciones del personal	(8.336.160)	(7.218.075)
Bonos o gratificaciones	(5.713.969)	(4.436.673)
Indemnización por años de servicios	(345.317)	(391.084)
Gastos de capacitación	(134.554)	(166.163)
Otros	<u>(1.554.296)</u>	<u>(1.168.455)</u>
<b>Totales</b>	<b><u>(16.084.296)</u></b>	<b><u>(13.380.450)</u></b>

**Nota 24 - Gastos de administración**

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

<b>Gastos Generales de Administración</b>	<u>30.06.2023</u>	<u>30.06.2022</u>
	M\$	M\$
Arriendo de oficinas	(168.298)	(230.082)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(1.644.877)	(2.151.426)
Mantenimiento y reparación Propiedades, plantas y equipos	(379.270)	(330.776)
Alumbrado calefacción y otros servicios	(332.517)	(234.494)
Materiales de oficina	(399.952)	(385.631)
Arriendo BancoEstado	(297.308)	(332.527)
Suministro personal externo	(1.073.420)	(943.482)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(46.921)	(29.992)
Gastos judiciales y notariales	(137.427)	(204.631)
Patentes y contribuciones	(42.777)	(15.857)
Correspondencia, fletes y encomiendas	(37.685)	(38.816)
Prima de seguros	(41.701)	-
Publicidad	(20.845)	(20.474)
Honorarios por informes técnicos	(59.645)	(70.801)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(5.348)	(4.562)
Gastos de informática y comunicación	(97.252)	(17.086)
Servicios de logística y bodegaje	(162.359)	(133.212)
Servicios de aseo	(533.832)	(489.021)
Otros gastos generales	<u>(769.103)</u>	<u>(617.714)</u>
<b>Totales</b>	<b><u>(6.250.537)</u></b>	<b><u>(6.250.584)</u></b>

**BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 -Depreciación y amortización**

a) Al 30 de junio de 2023 y 2022, los valores correspondientes a cargos a resultado por concepto de depreciaciones son los siguientes:

	<u>30.06.2023</u>	<u>30.06.2022</u>
	M\$	M\$
Depreciación del activo fijo	(292.778)	(245.813)
Depreciación Bienes Arrendados	(1.776.374)	(1.600.381)
Amortización Intangibles	(10.608)	(2.764)
<b>Totales</b>	<b><u>(2.079.760)</u></b>	<b><u>(1.848.958)</u></b>

b) La conciliación entre los valores libros al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

<b>30.06.2023</b>	<b>Depreciación y Amortización</b>	<b>Total</b>
	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de 2023	(13.270.566)	(13.270.566)
Cargos por depreciación	(2.079.760)	(2.079.760)
Bajas y ventas	-	-
<b>Saldos al 30 de junio de 2023</b>	<b><u>(15.350.326)</u></b>	<b><u>(15.350.326)</u></b>

<b>31.12.2022</b>	<b>Depreciación y Amortización</b>	<b>Total</b>
	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de 2022	(12.367.172)	(12.367.172)
Cargos por depreciación	(903.394)	(903.394)
Bajas y ventas	-	-
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b><u>(13.270.566)</u></b>	<b><u>(13.270.566)</u></b>

**BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 - Vencimiento de activos y pasivos**

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el desglose por vencimiento de los activos y pasivos, es el siguiente:

<b>30.06.2023</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 Banco	14.025.402	-	-	<b>14.025.402</b>	-	<b>14.025.402</b>
-Instrumentos para negociación	7.893	-	-	<b>7.893</b>	-	<b>7.893</b>
-Créditos y cuentas por cobrar empresas relacionadas	4.485.452	-	-	<b>4.485.452</b>	-	<b>4.485.452</b>
-Otros activos	261.986	71.078	149.237	<b>482.301</b>	39.138.601	<b>39.620.902</b>
<b>Total Activos</b>	<b>18.780.733</b>	<b>71.078</b>	<b>149.237</b>	<b>19.001.048</b>	<b>39.138.601</b>	<b>58.139.649</b>
<b>Pasivos</b>						
Cuentas y documentos por pagar empresas relacionadas	182.698	-	-	<b>182.698</b>	-	<b>182.698</b>
Otros pasivos	1.281.680	723.838	65.002	<b>2.070.520</b>	36.071.342	<b>38.141.862</b>
<b>Total Pasivos</b>	<b>1.464.378</b>	<b>723.838</b>	<b>65.002</b>	<b>2.253.218</b>	<b>36.071.342</b>	<b>38.324.560</b>
<b>31.12.2022</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 Banco	10.551.610	-	-	<b>10.551.610</b>	-	<b>10.551.610</b>
-Instrumentos para negociación	7.515	-	-	<b>7.515</b>	-	<b>7.515</b>
-Créditos y cuentas por cobrar empresas relacionadas	4.849.371	-	-	<b>4.849.371</b>	-	<b>4.849.371</b>
-Otros activos	241.668	57.410	104.683	<b>403.761</b>	36.891.653	<b>37.295.414</b>
<b>Total Activos</b>	<b>15.650.164</b>	<b>57.410</b>	<b>104.683</b>	<b>15.812.257</b>	<b>36.891.653</b>	<b>52.703.910</b>
<b>Pasivos</b>						
Cuentas y documentos por pagar empresas relacionadas	-	343.908	-	<b>343.908</b>	-	<b>343.908</b>
Otros pasivos	2.307.714	940.574	30.006	<b>3.278.294</b>	32.992.514	<b>36.270.808</b>
<b>Total Pasivos</b>	<b>2.307.714</b>	<b>1.284.482</b>	<b>30.006</b>	<b>3.622.202</b>	<b>32.992.514</b>	<b>36.614.716</b>

## **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 27 - Administración del riesgo**

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

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

#### **Principales riesgos**

##### **1) Riesgo de crédito**

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

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

Al 30 de junio de 2023, las cuentas por cobrar están relacionadas principalmente con la matriz, filiales del Banco Estado y no superan una antigüedad de 30 días.

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

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

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

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

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

## **BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 27 - Administración del riesgo (continuación)**

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

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

#### **4) Riesgo de tasa de interés**


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

#### **5) Riesgo de Tipo de Cambio**

En general la Sociedad no toma posiciones en moneda extranjera.

### **Nota 28 - Hechos posteriores**

En el periodo comprendido entre el 1 de julio de 2023 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios (25 de julio de 2023) no han ocurrido hechos posteriores, que puedan afectar significativamente la presentación de los mismos.



Denis Daroch Gutierrez  
Gerente General

\*\*\*\*\*