

Estados Financieros

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

Santiago, Chile

*30 de septiembre de 2023 y 2022 y el 31 de diciembre de
2022*

Estados Financieros Intermedios

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

30 de septiembre 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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.
ÍNDICE

	Pagina
Estado de Situación Financiera Intermedio	1
Estado de Resultado del Periodo Intermedio	2
Estado de Otro Resultado Integral del periodo Intermedio	3
Estado de Flujos de Efectivo Intermedio	4
Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio	5
Notas a los Estados Financieros Intermedios:	
Nota 1 – Antecedentes de la institución	6
Nota 2 – Principales criterios contables utilizados	7
Nota 3 – Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados	17
Nota 4 – Cambios contables	22
Nota 5 – Hechos relevantes	22
Nota 6 – Efectivo y equivalente del efectivo	23
Nota 7 – Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado	24
Nota 8 – Cuentas y documentos por cobrar y pagar empresas relacionadas	25
Nota 9 – Activos intangibles	27
Nota 10 – Propiedades, planta y equipos	28
Nota 11 – Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	29
Nota 12 – Impuesto Corriente	31
Nota 13 – Impuesto Diferido	32
Nota 14 – Otros Activos	33
Nota 15 – Provisiones por contingencias	34
Nota 16 – Otros pasivos	35
Nota 17 – Contingencias y compromisos	36
Nota 18 – Patrimonio	36
Nota 19 – Ingresos y gastos por comisiones	37
Nota 20 – Resultado financiero neto	38
Nota 21 – Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	38
Nota 22 – Gastos de administración	39
Nota 23 – Depreciaciones, amortizaciones y deterioro	40
Nota 24 – Otros ingresos y gastos operacionales	41
Nota 25 – Vencimiento de activos y pasivos	41
Nota 26 – Administración de riesgos	42
Nota 27 – Hechos posteriores	45

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Estado de Situación Financiera Intermedio

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

(En miles de pesos – M\$)

ACTIVOS	Nota N°	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Efectivo y depósitos en bancos	6	7.661.752	4.673.999
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	7	264.982	245.052
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas	8	3.228.640	1.229.946
Activos intangibles	9	129.202	129.202
Propiedades, planta y equipos	10	2.737.048	461.434
Activos por derecho de usar bienes en arrendamiento	11	255.914	295.999
Impuestos corrientes	12	-	996.513
Impuestos diferidos	13	48.068	52.727
Otros activos	14	274.276	370.531
TOTAL ACTIVOS		14.599.882	8.455.403
PASIVOS			
Cuentas por pagar a empresas relacionadas	8	2.782.197	432.228
Obligaciones por contratos de arrendamiento	11	262.706	306.814
Impuestos corrientes	12	377.644	-
Provisiones por contingencias	15	326.763	304.802
Otros pasivos	16	5.608.713	4.404.273
TOTAL PASIVOS		9.358.023	5.448.117
PATRIMONIO			
Capital	18	2.113.814	2.113.814
Reservas		(8.192)	(8.192)
Utilidad (Pérdida) retenidas de ejercicios anteriores		901.664	-
Utilidad (Pérdida) del periodo		2.234.573	901.664
TOTAL PATRIMONIO		5.241.859	3.007.286
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		14.599.882	8.455.403

Las notas adjuntas números 1 al 27 forman parte integral de estos Estados Financieros.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Estado del Resultado del Periodo Intermedio

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

(En miles de pesos – M\$)

	Notas	30.09.2023	30.09.2022	01.07.2023/ 30.09.2023	01.07.2022/ 30.09.2022
	N°	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por intereses y reajustes		-	-	-	-
Gastos por intereses y reajustes	11-8	(137.664)	(5.135)	(75.898)	(1.640)
Ingreso (Gasto) neto por intereses y reajustes		(137.664)	(5.135)	(75.898)	(1.640)
Ingresos por comisiones	19	29.536.955	24.381.270	10.398.693	8.269.328
Gastos por comisiones	19	(18.658.246)	(17.994.818)	(6.679.596)	(6.151.640)
Ingreso neto por comisiones		10.878.709	6.386.452	3.719.097	2.117.688
Utilidad neta de operaciones financieras	20	20.695	12.864	6.771	5.789
Resultado financiero neto		20.695	12.864	6.771	5.789
Otros ingresos operacionales	24	54.862	36.232	(4.916)	20.452
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		10.816.602	6.430.413	3.645.054	2.142.289
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	21	(1.747.143)	(1.340.102)	(633.980)	(488.383)
Gastos de administración	22	(5.569.544)	(2.360.816)	(2.365.449)	(1.298.753)
Depreciación y Amortización	23	(411.818)	(58.966)	(250.563)	(20.096)
Otros gastos operacionales	24	(51.178)	(46.752)	(23.629)	(15.541)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(7.779.683)	(3.806.636)	(3.273.621)	(1.822.773)
RESULTADO OPERACIONAL		3.036.919	2.623.777	371.433	319.516
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos					
Impuesto a la renta	11	(802.346)	(596.993)	(99.969)	(63.408)
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERIODO		2.234.573	2.026.784	271.464	256.108

Las notas adjuntas números 1 al 27 forman parte integral de estos Estados Financieros.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.
 Estado de Otro Resultado Integral del Periodo Intermedio
 Por los periodos comprendidos el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2023 y 2022
 (En miles de pesos – M\$)

	Nota N°	<u>30.09.2023</u> M\$	<u>30.09.2022</u> M\$
UTILIDAD (PERDIDA) DEL PERIODO		<u>2.234.573</u>	<u>2.026.784</u>
Otro resultado Integral del periodo de:			
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS			
Resultados actuariales por planes de beneficios diferidos		-	-
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designado a valor		-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS			
Impuesto a la renta sobre resultados integrales que no se reclasificarán al resultado		<u>-</u>	<u>-</u>
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS		<u>-</u>	<u>-</u>
UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO		<u>2.234.573</u>	<u>2.026.784</u>

Las notas adjuntas números 1 al 27 forman parte integral de estos Estados Financieros.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Estado de Flujos de Efectivo Intermedio

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

(En miles de pesos - M\$)

	Nota N°	<u>30.09.2023</u> M\$	<u>30.09.2022</u> M\$
A) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:			
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA DEL PERIODO		3.036.919	2.623.777
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo			
Depreciación y amortizaciones	23	411.818	58.966
Perdida (ganancia) en venta de propiedades, planta y equipos		(2.255)	-
Variación neta de intereses y reajustes devengados sobre activos y pasivos		137.664	5.135
		<u>547.227</u>	<u>64.101</u>
Cambio por aumento/disminución de activos y pasivos que afectan el flujo operacional			
Disminución (aumento) documentos y cuentas por cobrar y pagar a empresas relacionadas		591.980	1.870.809
Disminución (aumento) de impuestos corrientes y otros activos		676.690	26.329
(Disminución) aumento provisiones y otros pasivos		1.226.401	443.024
		<u>2.495.071</u>	<u>2.340.162</u>
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación		6.079.217	5.028.040
B) FLUJOS ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Adquisiciones de propiedades, planta y equipos	10	(2.644.715)	(13.120)
Adquisiciones de activos intangibles	9	-	(733)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión		<u>(2.644.715)</u>	<u>(13.853)</u>
C) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Dividendos pagados	18	-	(2.648.254)
Pago de intereses/capital de obligaciones por contratos de arrendamiento	11	(52.718)	(47.695)
Pago de préstamos de entidades relacionadas		(374.101)	-
Total flujo netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento		<u>(426.819)</u>	<u>(2.695.949)</u>
D) VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL PERIODO		3.007.683	2.318.238
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	6	<u>4.919.051</u>	<u>2.463.155</u>
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	6	<u>7.926.734</u>	<u>4.781.393</u>

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio

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

(En miles de pesos - M\$)

Fuentes de los cambios en el patrimonio	Patrimonio atribuible a los propietarios					Interés no controlador	Total Patrimonio
	Capital	Reservas	Otro resultado integral acumulado	Utilidades	Total		
				(perdidas) acumuladas de ejercicios anteriores y utilidad (perdida) del periodo			
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2023	2.113.814	(8.192)	-	901.664	3.007.286	-	3.007.286
Dividendos realizados	-	-	-	-	-	-	-
Provisión para dividendo Minimo del periodo	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Transacciones con los propietarios en el periodo	-	-	-	-	-	-	-
Utilidad (pérdida) del periodo	-	-	-	2.234.573	2.234.573	-	2.234.573
Otro resultado integral del periodo	-	-	-	-	-	-	0
Subtotal Resultado integral del periodo	-	-	-	2.234.573	2.234.573	-	2.234.573
Saldos de cierre al 30 de septiembre de 2023	2.113.814	(8.192)	-	3.136.237	5.241.859	-	5.241.859
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2022	2.113.814	(8.192)	-	2.648.254	4.753.876	-	4.753.876
Dividendos realizados	-	-	-	(2.648.254)	(2.648.254)	-	(2.648.254)
Provisión para dividendo Minimo del periodo	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Transacciones con los propietarios en el periodo	-	-	-	(2.648.254)	(2.648.254)	-	(2.648.254)
Utilidad (pérdida) del periodo	-	-	-	2.026.784	2.026.784	-	2.026.784
Otro resultado integral del periodo	-	-	-	-	-	-	0
Subtotal Resultado integral del periodo	-	-	-	2.026.784	2.026.784	-	2.026.784
Saldos de cierre al 30 de septiembre de 2022	2.113.814	(8.192)	-	2.026.784	4.132.406	-	4.132.406

Las notas adjuntas números 1 al 27 forman parte integral de estos Estados Financieros.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022, y el año terminado el 31 de diciembre de 2022 (En miles de pesos – M\$)

Nota 1 – Antecedentes de la institución

Información General

Antecedentes de la Sociedad

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

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

La Sociedad comenzó sus operaciones durante el mes de febrero 2007

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

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

Los presentes estados financieros al 30 de septiembre de 2023 han sido aprobados por el Directorio con fecha 23 de octubre 2023.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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

a) Periodo contable

Los presentes estados financieros, cubren los ejercicios terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022, y el año terminado al 31 de diciembre de 2022.

b) Bases de presentación

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

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

c) Moneda funcional y de presentación

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

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

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 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 inicial de dicho activo o pasivo financiero ajustado por los costos incrementales (en más o menos según sea el caso), por la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdida y ganancias de la diferencia entre el monto inicial y el correspondiente valor de reembolso al vencimiento.

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

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

- Activos y pasivos medidos a valor razonable

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

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

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 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)

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

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

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

- Activos valorados al costo de adquisición

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

e) Efectivo y equivalente de efectivo

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

f) Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados

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

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

g) Transacciones con empresas y partes relacionadas

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 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) Operaciones con pacto de retrocompra y préstamos de valores

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

i) Ingresos y gastos por comisiones

Los ingresos por comisiones son reconocidos sobre base devengada, de acuerdo al grado de avance, de conformidad a lo señalado en la IFRS 15, la cual señala que los ingresos provenientes de la prestación de servicios se reconocen cuando (o a medida que) satisfaga una obligación de desempeño mediante la transferencia de los bienes o servicios comprometidos (es decir, uno o varios activos) al cliente. Un activo se transfiere cuando (o a medida que) el cliente obtiene el control de ese activo y/o el desempeño de un servicio, y recibe y consume simultáneamente los beneficios proporcionados a medida que la entidad los realiza (Nota 19).

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

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

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

j) Deterioro

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

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 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 equipos, son medidos al costo de adquisición menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

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

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

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

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

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

l) Intangibles

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

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

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 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)

m) Estado de flujos de efectivo

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

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

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

a) Flujos de efectivo

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

b) Actividades operacionales

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

c) Actividades de inversión

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

d) Actividades de financiamiento

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 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) Provisiones

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

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

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

o) Beneficios a los empleados

Vacaciones del personal

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

Beneficios de corto plazo

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

La Sociedad contempla para sus trabajadores un plan de incentivos anuales por cumplimiento de objetivos y metas, consistente en un número determinado o porción de remuneraciones mensuales, dicho bono se provisiona sobre la base del monto estimado a repartir. Al 30 de septiembre de 2023, se han constituido provisiones por este concepto de M\$87.553 (M\$117.638 en diciembre 2022) los que se presentan en el rubro provisiones (Nota 15).

Beneficios de largo plazo

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 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) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

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

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

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

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

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

q) Uso de estimaciones y juicios

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

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

- La vida útil de propiedades, plantas y equipos, y activos intangibles (Notas 9 y 10).
- Impuestos corrientes e impuestos diferidos (Notas 12 y 13).
- Provisiones por contingencias (Nota 15).
- Contingencias y compromisos (Nota 17).

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

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

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

s) 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.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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)

s) Arrendamientos (continuación)

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. 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.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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

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

Las nuevas normas, las mejoras y modificaciones a las IFRS, así como las interpretaciones que fueron aplicadas en estos Estados Financieros 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
IAS 8	Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores	1 de enero de 2023
IAS 12	Impuesto a las Ganancias	1 de enero de 2023

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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:

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
	Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la	
IAS 21	Moneda Extranjera	1 de enero de 2025

IAS 1 “Presentación de Estados Financieros”

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

Las modificaciones incluyen lo siguiente:

- El derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado: IAS 1 actual establece que las entidades clasifican un pasivo como corriente cuando no tienen un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa. Como parte de sus modificaciones, el IASB ha suprimido el requisito de que el derecho sea incondicional y, en su lugar, señala que el derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado y existir al final del ejercicio sobre el que se informa.
- La clasificación de las líneas de crédito renovables puede cambiar: las entidades clasifican un pasivo como no corriente si tienen derecho a aplazar su cancelación durante al menos doce meses a partir del final del ejercicio sobre el que se informa. Ahora, el IASB ha aclarado que el derecho a aplazar existe únicamente si la sociedad cumple las condiciones especificadas en el acuerdo de préstamo al final del ejercicio sobre el que se informa, incluso aunque el prestamista no verifique el cumplimiento hasta una fecha posterior.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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):

Mejoras y modificaciones de normas (continuación)

- Pasivos con características de cancelación de patrimonio: en las modificaciones se señala que la cancelación de un pasivo incluye el traspaso de los instrumentos de patrimonio propios de la entidad a la otra parte. La modificación aclara la forma en que las entidades clasifican un pasivo que incluye una opción de conversión de la otra parte, que podría reconocerse como patrimonio o como pasivo de forma separada con respecto al componente de pasivo previsto en IAS 32, “Instrumentos Financieros: Presentación”.

La modificación es efectiva, de forma retroactiva, para los periodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 2024. Se permite su aplicación anticipada. No obstante, las sociedades considerarán incluir la información a revelar de conformidad con IAS 8, “Políticas Contables, Cambios en Estimaciones Contables y Errores” en sus siguientes estados financieros anuales.

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

IFRS 16 “Arrendamientos”

En septiembre de 2022, el Consejo 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.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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):

Mejoras y modificaciones de normas (continuación)

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 Intermedios.

IAS 21 “Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera”

Con fecha 15 de agosto de 2023 el IASB ha publicado, la enmienda a IAS 21, “Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera”, denominada “Ausencia de convertibilidad” para responder a los comentarios de las partes interesadas y a las preocupaciones sobre la diversidad en la práctica a la hora de contabilizar la falta de convertibilidad entre monedas. Dicha enmienda establece criterios que le permitirán a las empresas evaluar si una moneda es convertible en otra y conocer cuándo no lo es, de manera que puedan determinar el tipo de cambio a utilizar y las revelaciones a proporcionar, en el caso en que la moneda no es convertible.

La enmienda establece que una moneda es convertible en otra moneda en una fecha de medición, cuando una entidad puede convertir esa moneda en otra en un marco temporal que incluye un retraso administrativo normal y a través de un mercado o mecanismo de cambio en el que la transacción de cambio crearía derechos y obligaciones exigibles. Si una entidad no puede obtener más que una cantidad insignificante de la otra moneda en la fecha de medición para el propósito especificado, la moneda no es convertible a la otra moneda.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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):

Mejoras y modificaciones de normas (continuación)

IAS 21 “Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera” (continuación)

La evaluación de si una moneda es convertible en otra moneda depende de la capacidad de una entidad para obtener la otra moneda y no de su intención o decisión de hacerlo.

Cuando una moneda no es convertible en otra moneda en una fecha de medición, se requiere que una entidad estime el tipo de cambio spot en esa fecha. El objetivo de una entidad al estimar el tipo de cambio spot es reflejar la tasa a la que tendría lugar una transacción de intercambio ordenada en la fecha de medición entre participantes del mercado bajo las condiciones económicas prevalecientes. La enmienda no especifica cómo una entidad estima el tipo de cambio spot para cumplir ese objetivo. Una entidad puede utilizar un tipo de cambio observable sin ajuste u otra técnica de estimación. Ejemplos de un tipo de cambio observable incluyen:

- Un tipo de cambio spot para un propósito distinto de aquel para el cual una entidad evalúa la convertibilidad.
- El primer tipo de cambio al que una entidad puede obtener la otra moneda para el propósito especificado después de que se restablezca la convertibilidad de la moneda (primer tipo de cambio posterior)

Una entidad que utilice otra técnica de estimación puede utilizar cualquier tipo de cambio observable (incluidos los tipos de transacciones cambiarias en mercados o mecanismos cambiarios que no crean derechos y obligaciones exigibles) y ajustar ese tipo de cambio, según sea necesario, para cumplir el objetivo establecido anteriormente.

La modificación es efectiva para ejercicios anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2025. Se permite la aplicación anticipada.

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022, y el año terminado el 31 de diciembre de 2022 (En miles de pesos – M\$)

Nota 4 – Cambios contables

Excepto por lo mencionado en los párrafos siguientes de esta nota, durante el periodo terminado el 30 de septiembre de 2023, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la interpretación de estos estados financieros intermedios.

Durante el ejercicio 2021, la Comisión para el Mercado Financiero, emitió la Circular N° 2.295, mediante la cual actualizó el Compendio de Normas Contables para Bancos, a partir del 1 de enero de 2022. En el caso, de las sociedades de apoyo al giro y las filiales de bancos deben aplicar los mismos criterios contables que su matriz. Al respecto la Sociedad, actualizó los formatos de los estados financieros intermedios al 30 de septiembre de 2023, en concordancia con lo anterior

Nota 5 - Hechos Relevantes

Año 2023

a) Designación de Gerente de Operaciones:

En sesión ordinaria de Directorio N°164, realizada el jueves 30 de enero 2023, se formalizó la designación del Señor César Antonio Seguel Olmos como Gerente de Operaciones.

b) Designación de 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 periodos, con posibilidad de prorrogar anualmente el contrato con dicha empresa una vez finalizados los 4 años.

c) Junta General Ordinaria de Accionistas:

Con fecha 28 de abril de 2023, se celebró Junta General Ordinaria de Accionistas, en la cual se acordó la no distribución de las utilidades obtenidas en el ejercicio 2022, con el objeto de mantenerlas retenidas para disponer de un flujo de caja razonable para enfrentar el incremento en la base de gastos, producto de la incorporación de nuevos contratos administrativos por la sociedad.

Adicionalmente se renueva el Directorio de la sociedad para el próximo periodo estuario, quedando conformado por los señores Daniel Hojman Trujillo, Carlos Marcuello Aguirre y la Señora Eugenia Aguilar Rozas, asumiendo como Presidente el Señor Daniel Hojman Trujillo.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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 septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, el detalle del efectivo y depósitos en bancos es el siguiente:

	Moneda	30.09.2023	31.12.2022
		M\$	M\$
Cuenta corriente Banco del Estado de Chile	\$	7.661.752	4.673.999
Total	\$	<u>7.661.752</u>	<u>4.673.999</u>

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

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

	30.09.2023	31.12.2022
	M\$	M\$
Efectivo y depósito en Banco	7.661.752	4.673.999
Instrumentos financieros (*)	264.982	245.052
Total	<u>7.926.734</u>	<u>4.919.051</u>

- (*) Depósitos a plazo y PDBC (ver nota N° 7).

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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 septiembre de 2023 y al 31 de diciembre 2022, la Sociedad mantiene inversiones como instrumentos para negociación de acuerdo al siguiente detalle:

30.09.2023

Instrumento	Emisor	Moneda	Fecha de Compra	Fecha de Vencimiento	Días al Vencimiento (**)	Tasa de Compra	Monto Invertido	Saldo Inversión
							30.09.2023	30.09.2023
							M\$	M\$
Depósitos a plazo fijo								
PDBC(*)	Banco Central	\$	08.09.2023	05.10.2023	27	0,78	239.690	239.686
Depósitos en pesos (*)	Banco Estado	\$	25.09.2023	05.10.2023	10	0,70	25.300	25.296
Total DPF							264.990	264.982
Total Instrumentos para negociación							264.990	264.982

31.12.2022

Instrumento	Emisor	Moneda	Fecha de Compra	Fecha de Vencimiento	Días al Vencimiento (**)	Tasa de Compra	Monto Invertido	Saldo Inversión
							31.12.2022	31.12.2022
							M\$	M\$
Depósitos a plazo fijo								
PDBC(*)	Banco Central	\$	21.12.2022	04.01.2023	14	0,94	219.726	219.751
Depósitos en pesos (*)	Banco Estado	\$	21.12.2022	04.01.2023	14	0,85	25.304	25.301
Total DPF							245.030	245.052
Total Instrumentos para negociación							245.030	245.052

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

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022, y el año terminado el 31 de diciembre de 2022 (En miles de pesos – M\$)

Nota 8 - Cuentas y documentos por cobrar y pagar empresas relacionadas

- a) Al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022, la composición de los créditos y cuentas por cobrar y pagar a empresas relacionadas es la siguiente:

Cuentas por cobrar a empresas relacionadas:

Nombre Entidad	Concepto	Moneda	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Banco del Estado de Chile	Comisiones por transacciones (1)	\$	3.132.005	1.229.710
BancoEstado Corredores de Seguros S.A.	Comisiones por transacciones (1)	\$	-	236
Red Global S.A.	Comisiones por transacciones (1)	\$	96.635	-
Saldo cuentas por cobrar			3.228.640	1.229.946

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

Cuentas por pagar a empresas relacionadas:

Nombre Entidad	Concepto	Moneda	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Banco del Estado de Chile	Préstamo BancoEstado	\$	(2.730.533)	(429.013)
Banco del Estado de Chile	Cuentas por pagar BECH	\$	-	-
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	Administración cartera	\$	(86)	(84)
BancoEstado Microempresas S.A. Asesorías Financieras	Arriendo sucursal	\$	(1.647)	(3.131)
BancoEstado Contacto 24 Horas S.A.	Servicio Call Center	\$	(49.931)	-
Saldo cuentas por pagar			(2.782.197)	(432.228)
Saldo neto			(446.443)	797.718

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022, y el año terminado el 31 de diciembre de 2022 (En miles de pesos – M\$)

Nota 8 - Cuentas y documentos por cobrar y pagar empresas relacionadas (continuación)

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

Sociedad	RUT	País	Descripción de la Transacción	Moneda	30.09.2023		31.12.2022	
					Activo/ (Pasivo)	Efecto en Resultados (Cargo)/Abono	Activo/ (Pasivo)	Efecto en Resultados (Cargo)/Abono
					M\$	M\$	M\$	M\$
Banco del Estado de Chile	97.030.000-7	Chile	Cuenta corriente	Pesos	7.661.752	-	4.673.999	-
			Comisión por Transacciones (1)	Pesos	3.132.005	26.791.097	1.229.946	27.715.710
			Arriendo oficinas	Pesos	-	-	-	-
			Préstamo Banco	Pesos	(2.730.533)	(133.394)	-	-
BancoEstado Corredores de Seguro S.A	77.330.030-5	Chile	Comisiones por seguros	Pesos	-	-	236	1.129
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	96.564.330-3	Chile	Comisión por administración cartera	Pesos	(86)	(645)	(84)	(797)
BancoEstado Microempresas S.A Asesorías Financieras	96.781.620-5	Chile	Arriendos sucursales	Pesos	(1.647)	(4.480)	(3.131)	(6.057)
BancoEstado Contacto 24Horas	96.979.620-1	Chile	Servicio Call Center	Pesos	(49.930)	(49.930)	-	-
Red Global S.A.	76.693.183-9	Chile	Comisión Transacción	Pesos	96.635	288.822	-	-
Totales					8.108.196	26.891.470	5.900.966	27.709.985

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

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

c) Conformación del personal clave

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

Cargo	N° de Ejecutivos	
	30.09.2023	31.12.2022
Presidente	1	1
Directores	2	2
Gerente General	1	1
Total	4	4

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición y el movimiento de los intangibles es la siguiente:

30.09.2023	Licencias y Software M\$	Total M\$
Activos		
Saldo al 1 de enero de 2023	130.753	130.753
Adiciones	-	-
Bajas del año	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2023	130.753	130.753
Amortización Intangibles		
Saldo al 1 de enero de 2023	(1.551)	(1.551)
Otros movimientos	-	-
Amortizaciones del ejercicio	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2023	(1.551)	(1.551)
Saldo al 30 de septiembre de 2023	129.202	129.202
31.12.2022		
Activos		
Saldo al 1 de enero de 2022	130.020	130.020
Adiciones	733	733
Bajas del año	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	130.753	130.753
Amortización Intangibles		
Saldo al 1 de enero de 2022	(818)	(818)
Amortizaciones del año	-	-
Otros movimientos	(733)	(733)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	(1.551)	(1.551)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	129.202	129.202

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición y el movimiento de propiedades, planta y equipos es la siguiente:

30.09.2023	Equipos de computación M\$	Equipos de oficina M\$	Muebles M\$	Total M\$
Costo Activos				
Saldo al 1 de enero de 2023	540.976	19.715	102.043	662.734
Adiciones	2.585.303	-	59.412	2.644.715
Bajas del ejercicio	(659)	-	(15.350)	(16.009)
Saldo 30 de septiembre de 2023	3.125.620	19.715	146.105	3.291.440
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2023	(87.516)	(19.199)	(94.585)	(201.300)
Depreciación de ejercicio	(363.836)	(114)	(3.443)	(367.393)
Bajas del ejercicio	411	-	13.890	14.301
Saldo 30 de septiembre de 2023	(450.941)	(19.313)	(84.138)	(554.392)
Saldo neto 30 septiembre 2023	2.674.679	402	61.967	2.737.048
31.12.2022	Equipos de computación M\$	Equipos de oficina M\$	Muebles M\$	Total M\$
Costo Activos				
Saldo al 1 de enero de 2022	117.381	19.715	102.043	239.139
Adiciones	423.595	-	-	423.595
Bajas del ejercicio	-	-	-	-
Saldo 31 de diciembre de 2022	540.976	19.715	102.043	662.734
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2022	(73.488)	(19.016)	(89.371)	(181.875)
Depreciación de ejercicio	(14.028)	(183)	(5.214)	(19.425)
Bajas del ejercicio	-	-	-	-
Saldo 31 de diciembre de 2022	(87.516)	(19.199)	(94.585)	(201.300)
Saldo neto 31 diciembre de 2022	453.460	516	7.458	461.434

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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

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

- a) La composición y el movimiento de remodelación inmueble arrendado y activo de derecho de uso por bienes arrendados es el siguiente:

30.09.2023	Remodelación inmueble arrendado M\$	Activo por Derecho Bienes Arriendo M\$	Total M\$
Costo Activos			
Saldo al 1 de enero de 2023	283.053	532.260	815.313
Adiciones	-	-	-
Bajas del ejercicio	-	-	-
Ajustes	-	4.340	4.340
Saldo al 30 de septiembre de 2023	283.053	536.600	819.653
Depreciación Acumulada			
Saldo al 1 de enero de 2023	(282.607)	(236.707)	(519.314)
Depreciación de ejercicio	(94)	(44.331)	(44.425)
Bajas del ejercicio	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2023	(282.701)	(281.038)	(563.739)
Saldo neto 30 de septiembre 2023	352	255.562	255.914

31.12.2022	Remodelación inmueble arrendado M\$	Activo por Derecho Bienes Arriendo M\$	Total M\$
Costo Activos			
Saldo al 1 de enero de 2022	283.053	532.065	815.118
Adiciones	-	-	-
Bajas del ejercicio	-	-	-
Ajustes	-	195	195
Saldo al 31 de diciembre de 2022	283.053	532.260	815.313
Depreciación Acumulada			
Saldo al 1 de enero de 2022	(282.484)	(177.757)	(460.241)
Depreciación de ejercicio	(123)	(58.950)	(59.073)
Bajas del ejercicio	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	(282.607)	(236.707)	(519.314)
Saldo neto 31 de diciembre 2022	446	295.553	295.999

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022, y el año terminado el 31 de diciembre de 2022 (En miles de pesos – M\$)

Nota 11 – Obligaciones por contratos de arrendamiento (Continuación)

b) Al 30 de septiembre 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:

	Pasivo Por Obligaciones Bienes Arrendados	Total
30.09.2023	M\$	M\$
Costo Activos		
Saldo al 1 de enero de 2023	(306.814)	(306.814)
Adiciones	-	-
Ajustes	(4.340)	(4.340)
Intereses Financieros	(4.270)	(4.270)
Pagos de Arriendos	52.718	52.718
Saldo al 30 de septiembre de 2023	(262.706)	(262.706)

	Pasivo Por Obligaciones Bienes Arrendados	Total
31.12.2022	M\$	M\$
Costo Activos		
Saldo al 1 de enero de 2022	(364.615)	(364.615)
Adiciones	-	-
Ajustes	(195)	(195)
Intereses Financieros	(6.703)	(6.703)
Pagos de Arriendos	64.699	64.699
Saldo al 31 de diciembre de 2022	(306.814)	(306.814)

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022, y el año terminado el 31 de diciembre de 2022 (En miles de pesos – M\$)

Nota 11 – Obligaciones por contratos de arrendamiento (Continuación)

- c) Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad cuenta con los siguientes contratos de arriendos operativos:

Bienes Raíces	Pagos Futuros de Arrendamiento Operativo			Total M\$
	Hasta 1 Año M\$	De 2 a 3 Años M\$	Más de 3 Años M\$	
Saldos al 30 de septiembre 2023				
Banco del Estado de Chile	69.472	138.944	54.290	262.706
Saldos al 31 de diciembre 2022				
Banco del Estado de Chile	60.966	121.933	123.915	306.814

Nota 12 - Impuestos Corrientes**a) Activos (Pasivos) por Impuestos Corrientes**

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

	<u>30.09.2023</u> M\$	<u>31.12.2022</u> M\$
Activos		
Pagos provisionales mensuales	342.256	916.188
Crédito Sence	13.942	-
Impuesto por Recuperar	63.845	259.695
Provisión Impuesto a la renta	(797.687)	(179.370)
Total	<u>(377.644)</u>	<u>996.513</u>

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022, y el año terminado el 31 de diciembre de 2022 (En miles de pesos – M\$)

Nota 12 - Impuestos Corrientes (continuación)

b) Resultado por impuestos

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la Sociedad determinó una utilidad tributaria de M\$2.954.399 y M\$2.233.401, razón por la cual se constituyó provisión de impuesto a la renta de primera categoría.

El efecto del gasto tributario durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de septiembre 2023 y 2022, se compone de los siguientes conceptos:

	<u>30.09.2023</u> M\$	<u>30.09.2022</u> M\$
Gastos por Impuesto a la Renta		
Impuesto a la renta	(797.687)	(603.018)
Impto. único artículo 21	-	-
Otros impuestos	-	(66)
Cargo por Impuestos Diferidos		
Originación y reverso de diferencias temporarias	(4.659)	6.091
Cargo a resultados por impuesto a la renta	<u>(802.346)</u>	<u>(596.993)</u>

Nota 13 - Impuestos Diferidos

a) Impuestos diferidos

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

Concepto	30.09.2023			31.12.2022		
	Activo M\$	Pasivos M\$	Neto M\$	Activo M\$	Pasivos M\$	Neto M\$
Provisión por vacaciones	64.586	-	64.586	50.534	-	50.534
Provisiones Beneficios Personal	23.638	-	23.638	31.762	-	31.762
Activo fijo	-	(7.203)	(7.203)	2.281	-	2.281
Intangible (Software)	-	(34.884)	(34.884)	-	(34.884)	(34.884)
Ajuste tasa mercado	2	-	2	-	(6)	(6)
Bienes Arrendados	1.929	-	1.929	3.040	-	3.040
Total activo neto	<u>90.155</u>	<u>(42.087)</u>	<u>48.068</u>	<u>87.617</u>	<u>(34.890)</u>	<u>52.727</u>

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022, y el año terminado el 31 de diciembre de 2022 (En miles de pesos – M\$)

Nota 13 - Impuestos Diferidos (continuación)

b) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

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

	<u>30.09.2023</u>		<u>30.09.2022</u>	
	Tasa de Impuestos Efectiva	Monto	Tasa de Impuestos Efectiva	Monto
	%	M\$	%	M\$
Utilidad antes de impuesto	(27,00%)	(819.968)	(27,00%)	(708.420)
Impuesto único (gastos rechazados)	-	-	-	-
Diferencias permanentes	0,6%	17.622	4,20%	111.427
Otros	-	-	-	-
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	(26,4%)	(802.346)	(22,8%)	(596.993)

Nota 14 - Otros activos

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición de los otros activos es la siguiente:

	<u>30.09.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
	M\$	M\$
Créditos y cuentas por cobrar clientes	267.649	306.798
Otros activos	6.627	63.733
Total	274.276	370.531

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022, y el año terminado el 31 de diciembre de 2022 (En miles de pesos – M\$)

Nota 14 - Otros Activos (continuación)

a) Créditos y Cuentas por cobrar a clientes

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición de los créditos y cuentas por cobrar a clientes es la siguiente:

Nombre Entidad	Moneda	Concepto	30.09.2023 M\$	31.12.2022 M\$
Movistar	\$	Comisiones por recarga	45.024	52.110
Entel	\$	Comisiones por recarga	113.391	135.623
Claro	\$	Comisiones por recarga	39.357	48.437
Wom	\$	Comisiones por recarga	69.877	70.508
Simple SPA	\$	Comisiones por recarga	-	120
Saldos netos			267.649	306.798

b) Otros Activos

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

	<u>30.09.2023</u> M\$	<u>31.12.2022</u> M\$
Cajas chicas	2.880	2.700
Fondos por rendir	2.686	2.410
Facturas por cobrar	706	58.623
Anticipo de sueldos	355	-
IVA crédito fiscal	-	-
Total	6.627	63.733

Nota 15 - Provisiones por contingencias

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

	<u>30.09.2023</u> M\$	<u>31.12.2022</u> M\$
Provisión para vacaciones	239.210	187.164
Provisión bonos del personal (Nota 21)	87.553	117.638
Total	326.763	304.802

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022, y el año terminado el 31 de diciembre de 2022 (En miles de pesos – M\$)

Nota 15 – Provisiones por contingencias (Continuación)

A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante los ejercicios al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

30.09.2023	Provisiones sobre			Total
	Beneficios y Remuneraciones al Personal	Contingencias	Otras	
	M\$	M\$	M\$	
Saldos al 01 de enero de 2023	304.802	-	-	304.802
Provisiones constituidas	146.475	-	-	146.475
Aplicación de las provisiones	(124.514)	-	-	(124.514)
Saldos al 30 de septiembre de 2023	326.763	-	-	326.763

31.12.2022	Provisiones sobre			Total
	Beneficios y Remuneraciones al Personal	Contingencias	Otras	
	M\$	M\$	M\$	
Saldos al 01 de enero de 2022	237.257	-	-	237.257
Provisiones constituidas	174.036	-	-	174.036
Aplicación de las provisiones	(106.491)	-	-	(106.491)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	304.802	-	-	304.802

Nota 16 - Otros pasivos

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

	<u>30.09.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
	M\$	M\$
Facturas por pagar	4.607.999	3.876.068
IVA débito fiscal	170.170	459.947
IVA retenido terceros	420.917	-
Proveedores	331.428	3.857
Retenciones e impuestos	47.759	45.445
Cuentas por pagar	30.440	18.956
Total	<u>5.608.713</u>	<u>4.404.273</u>

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre 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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no mantiene contingencias ni compromisos vigentes.

Nota 18 - Patrimonio

a) Capital social pagado

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el capital de la Sociedad está representado por 19.918 acciones sin valor nominal.

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el detalle del patrimonio de la Sociedad es el siguiente:

Patrimonio	<u>30.09.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
	M\$	M\$
Capital	2.113.814	2.113.814
Reservas	(8.192)	(8.192)
Utilidades acumuladas ejercicio anterior	901.664	-
Utilidad del ejercicio	<u>2.234.573</u>	<u>901.664</u>
Total	<u>5.241.859</u>	<u>3.007.286</u>

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el detalle de los accionistas de la Sociedad es el siguiente:

Sociedades	<u>Número de Acciones</u>	
	<u>30.09.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
Banco del Estado de Chile	19.888	19.888
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	<u>30</u>	<u>30</u>
Total	19.918	19.918

b) Distribución de utilidad

Con fecha 28 de abril de 2022, se llevó a cabo la Junta General Ordinaria de Accionistas donde se acordó distribuir dividendo definitivo por M\$2.648.254, efectuándose el pago con fecha 31 de mayo de 2022.

El 28 de abril de 2023, se celebró Junta General de Accionistas, en la cual se acordó la no distribución de las utilidades obtenidas en el ejercicio 2022.

Al 30 de septiembre de 2023 no se han repartido las utilidades correspondientes al ejercicio 2022.

	<u>30.09.2023</u>	<u>31.12.2022</u>
	M\$	M\$
Banco del Estado de Chile	-	2.644.266
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	<u>-</u>	<u>3.988</u>
	<u>-</u>	<u>2.648.254</u>

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022, y el año terminado el 31 de diciembre de 2022 (En miles de pesos – M\$)

Nota 19 - Ingresos y Gastos por Comisiones

Al cierre de los estados financieros de los ejercicios al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la composición de ingresos y gastos por comisiones, es la siguiente:

	30.09.2023	30.09.2022	01.07.2023/ 30.09.2023	01.07.2022/ 30.09.2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
a) Ingresos por Comisiones				
Ingresos por comisiones Banco del Estado de Chile (1)	26.791.097	21.312.145	9.313.163	7.325.619
Comisiones por recarga móviles (2)	2.745.858	3.069.125	1.085.530	943.709
Totales ingresos por comisiones	<u>29.536.955</u>	<u>24.381.270</u>	<u>10.398.693</u>	<u>8.269.328</u>
b) Gastos por Comisiones				
Pago de comisiones (3)	<u>(18.658.246)</u>	<u>(17.994.818)</u>	<u>(6.679.596)</u>	<u>(6.151.640)</u>
Total de gastos por comisiones	<u>(18.658.246)</u>	<u>(17.994.818)</u>	<u>(6.679.596)</u>	<u>(6.151.640)</u>

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022, y el año terminado el 31 de diciembre de 2022 (En miles de pesos – M\$)

Nota 20 – Resultado financiero neto

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

	<u>30.09.2023</u>	<u>30.09.2022</u>	<u>01.07.2023/ 30.09.2023</u>	<u>01.07.2022/ 30.09.2022</u>
	M\$	M\$	M\$	M\$
Utilidad Neta por Operaciones Financieras	20.695	12.864	6.771	5.789
Total	<u>20.695</u>	<u>12.864</u>	<u>6.771</u>	<u>5.789</u>

Nota 21 - Gastos por obligaciones de beneficios a empleados

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

	<u>30.09.2023</u>	<u>30.09.2022</u>
	M\$	M\$
Remuneraciones del personal	(1.058.155)	(818.610)
Bonos o gratificaciones	(453.383)	(318.964)
Indemnizaciones	(14.901)	(5.917)
Otros gastos de personal	(220.704)	(196.611)
Total	<u>(1.747.143)</u>	<u>(1.340.102)</u>

b) Planes de beneficios a los empleados

- Beneficios a corto plazo

La Sociedad contempla para sus trabajadores un plan de incentivos anuales por cumplimiento de objetivos y metas, consistente en un número determinado o porción de remuneraciones mensuales, dicho bono se provisiona sobre la base del monto estimado a repartir. Al 30 de septiembre de 2023, se han constituido provisiones por este concepto de M\$87.553 (M\$117.638 en diciembre 2022) los que se presentan en el rubro provisiones (Nota 15).

- Beneficios de largo plazo

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022, y el año terminado el 31 de diciembre de 2022 (En miles de pesos – M\$)

Nota 22 - Gastos de Administración

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

	<u>30.09.2023</u>	<u>30.09.2022</u>
	M\$	M\$
Gastos de informática y comunicación(1)	(4.033.234)	(1.502.815)
Gastos implementación, mantención y cierre puntos	(679.350)	(375.971)
Publicidad	(358.216)	(196.123)
Otros gastos generales de administración	(311.300)	(173.240)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(54.807)	(45.460)
Otros Gastos	(32.670)	(4.887)
Patentes y contribuciones	(30.340)	(33.474)
Arriendo de oficina	(28.732)	(447)
Honorarios por informes técnicos	(28.457)	(8.157)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(9.384)	(11.684)
Materiales de oficina	(2.118)	(7.234)
Arriendo de equipos	(936)	(831)
Servicios de vigilancia y transporte	-	(493)
Total	<u>(5.569.544)</u>	<u>(2.360.816)</u>

(1)El aumento esta dado por la contratación de un servicio a Entel PCS, el cual corresponde a un soporte de mesas tecnológicas, prestando apoyo en la gestión de la sociedad.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022, y el año terminado el 31 de diciembre de 2022 (En miles de pesos – M\$)

Nota 23 - Depreciaciones y Amortizaciones

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

	<u>30.09.2023</u>	<u>30.09.2022</u>
	M\$	M\$
Depreciación del activo fijo	(367.393)	(14.246)
Depreciación remodelación inmueble arrendado	(94)	(92)
Depreciación Bienes Arrendados	(44.331)	(44.188)
Amortización intangibles	-	(440)
Total	<u>(411.818)</u>	<u>(58.966)</u>

- b) La conciliación entre los valores libros al 30 de septiembre de 2023 y 2022 es la siguiente:

Concepto	Depreciación, Amortización y Deterioro				
	30.09.2023				
	Propiedades Plantas Equipos M\$	Inmueble Arrendado M\$	Intangible M\$	Bienes Arriendo M\$	Total M\$
Saldos al 1 de enero	(201.300)	(282.607)	(1.551)	(236.707)	(722.165)
Cargos depreciación, amortización y deterioro ejercicio	(367.393)	(94)	-	(44.331)	(411.818)
Bajas y ventas	14.301	-	-	-	14.301
Operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de septiembre	<u>(554.392)</u>	<u>(282.701)</u>	<u>(1.551)</u>	<u>(281.038)</u>	<u>(1.119.682)</u>

Concepto	Depreciación, Amortización y Deterioro				
	30.09.2022				
	Propiedades Plantas Equipos M\$	Inmueble Arrendado M\$	Intangible M\$	Bienes Arriendo M\$	Total M\$
Saldos al 1 de enero	(181.876)	(282.483)	(818)	(177.757)	(642.934)
Cargos depreciación, amortización y deterioro ejercicio	(14.246)	(92)	(440)	(44.188)	(58.966)
Bajas y ventas	-	-	-	-	-
Operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de septiembre	<u>(196.122)</u>	<u>(282.575)</u>	<u>(1.258)</u>	<u>(221.945)</u>	<u>(701.900)</u>

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022, y el año terminado el 31 de diciembre de 2022 (En miles de pesos – M\$)

Nota 24 - Otros ingresos y gastos operacionales

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

	<u>30.09.2023</u>	<u>30.09.2022</u>
	M\$	M\$
Ingresos Operacionales		
Reajuste pagos provisionales mensuales	4.185	34.508
Multas ingresos proveedores	7.109	1.724
Reajuste impuesto-remanente iva crédito fiscal	43.568	-
Total	<u>54.862</u>	<u>36.232</u>
Gastos Operacionales		
Fraude externo	(27.224)	(19.357)
Interrupción de negocio y fallo sistemas	(21.175)	(27.395)
Daños activos físicos	(2.532)	-
Otros gastos no operacionales	(247)	-
Total	<u>(51.178)</u>	<u>(46.752)</u>

Nota 25 - Vencimiento de Activos y Pasivos

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

<u>30.09.2023</u>	<u>Hasta</u>	<u>Entre</u>	<u>Entre</u>	<u>Subtotal</u>	<u>Sobre 1</u>	<u>Total</u>
	<u>1 Mes</u>	<u>1 y 3</u>	<u>3 y 12</u>	<u>hasta</u>	<u>Año</u>	
	M\$	Meses	Meses	<u>1 Año</u>	M\$	M\$
Activos						
Efectivo y depósitos en banco	7.661.752	-	-	7.661.752	-	7.661.752
Instrumentos financieros de deuda	264.982	-	-	264.982	-	264.982
Cuentas por cobrar empresas relacionadas	3.228.640	-	-	3.228.640	-	3.228.640
Otros activos	274.275	-	-	274.275	-	274.275
Total	<u>11.429.649</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11.429.649</u>	<u>-</u>	<u>11.429.649</u>
Pasivos						
Cuentas por pagar empresas relacionadas	2.782.197	-	-	2.782.197	-	2.782.197
Otros pasivos	5.608.713	-	-	5.608.713	-	5.608.713
Obligaciones contrato arriendo	5.790	11.580	52.102	69.472	193.234	262.706
Total	<u>8.396.700</u>	<u>11.580</u>	<u>52.102</u>	<u>8.460.382</u>	<u>193.234</u>	<u>8.653.616</u>

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022, y el año terminado el 31 de diciembre de 2022 (En miles de pesos – M\$)

Nota 25 - Vencimiento de Activos y Pasivos (Continuación)

31.12.2022	Hasta 1 Mes M\$	Entre 1 y 3 Meses M\$	Entre 3 y 12 Meses M\$	Subtotal hasta 1 Año M\$	Sobre 1 Año M\$	Total M\$
Activos						
Efectivo y depósitos en banco	4.673.999	-	-	4.673.999	-	4.673.999
Instrumentos financiero de deuda	245.052	-	-	245.052	-	245.052
Cuentas por cobrar empresas relacionadas	1.229.946	-	-	1.229.946	-	1.229.946
Otros activos	370.531	-	-	370.531	-	370.531
Total	6.519.528	-	-	6.519.528	-	6.519.528
Pasivos						
Cuentas por pagar empresas relacionadas	432.228	-	-	432.228	-	432.228
Otros pasivos	4.404.273	-	-	4.404.273	-	4.404.273
Obligaciones contrato arriendo	5.080	10.160	45.720	60.960	245.854	306.814
Total	4.841.581	10.160	45.720	4.897.461	245.854	5.143.315

Nota 26 - Administración del Riesgo

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

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022, y el año terminado el 31 de diciembre de 2022 (En miles de pesos – M\$)

Nota 26 - Administración del Riesgo (Continuación)

Principales riesgos

1) Riesgo de crédito

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

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

- Al 30 de septiembre de 2023, las cuentas por cobrar no superan una antigüedad de 30 días.
- A su vez, las inversiones corresponden a depósitos a plazo fijo con instituciones financieras, con bajo nivel de riesgo de crédito.

2) Riesgo de liquidez

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

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

3) Riesgo de mercado

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

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

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

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

4) Riesgo de tasa de interés

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022, y el año terminado el 31 de diciembre de 2022 (En miles de pesos – M\$)

Nota 26 - Administración del Riesgo (Continuación)

Principales riesgos (Continuación)

5) Riesgo de tipo de cambio

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

6) Riesgo Operacional

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

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

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

7) Otros Riesgos

7.1) Operacional y Tecnológico: Durante el ejercicio del año 2023 y 2022, uno de los principales desafíos de la entidad ha sido permitir que los empleados de la entidad pudiesen trabajar en forma híbrida, es decir, de forma presencial y online desde sus hogares. De esta forma, se aplicó un Plan que permitió que la entidad siguiera operando y atendiendo a operadores y a clientes sin interrupción.

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

7.2) Estados Financieros:

Cuentas por cobrar clientes y relacionadas: Las cuentas por cobrar a clientes y relacionadas alcanzaron MM\$ 3.229 al 30 de septiembre 2023, lo que implicó un aumento de un 162,50% respecto al cierre de diciembre 2022, explicado por el cambio de tarifas realizados durante el primer semestre del 2023.

Provisiones por incobrabilidad: No se vieron impactada.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2023 y 2022, y el año terminado el 31 de diciembre de 2022 (En miles de pesos – M\$)

Nota 26 - Administración del Riesgo (continuación)

Ingresos por comisiones: Los Ingresos por comisiones alcanzaron MM\$29.537 al 30 de septiembre de 2023, lo que implicó un aumento de un 21,15% respecto del año anterior (septiembre 2022).

Gastos por comisiones pagadas a operadores: Los gastos por comisiones pagadas a operadores, alcanzaron MM\$18.658 al 30 de septiembre 2023, lo que implicó un aumento de un 3,69% respecto del año anterior (septiembre 2022), esta variación se debe principalmente al ajuste de tarifas.

Gastos del Personal: Los gastos del personal alcanzaron MM\$1.747 al 30 de septiembre 2023, lo que implicó un aumento de un 30,37% respecto del año anterior (septiembre 2022). La diferencia se debe principalmente al incremento del IPC, y a un mayor nivel de dotación respecto de los periodos anteriores.

7.3) Otros Efectos

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

Nota 27 - Hechos Posteriores

No existen hechos posteriores adicionales ocurridos entre el 1 de octubre de 2023 y la fecha de emisión, (23 de octubre de 2023) que puedan afectar significativamente la presentación de estos estados financieros de la Sociedad.

ENRIQUE FRITZSCHE FIGUEROA
GERENTE GENERAL

