



**ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS**

30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

Sociedad de Servicios Transaccionales CajaVecina S.A.  
Santiago, Chile

# SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

## Estados Financieros Intermedios

30 de junio de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

### Contenido

- I. Estado de Situación Financiera Intermedio
- II. Estado del Resultado del Ejercicio Intermedio
- III. Estado de Otro Resultado Integral del Ejercicio 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

	<b>Página</b>
Estado de Situación Financiera Intermedio	4
Estado de Resultado del ejercicio Intermedio	5
Estado de Otro Resultado Integral del ejercicio 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	10
Nota 3 – Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados	20
Nota 4 – Cambios contables	27
Nota 5 – Hechos relevantes	28
Nota 6 – Efectivo y equivalente del efectivo	30
Nota 7 – Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado	30
Nota 8 – Cuentas y documentos por cobrar y pagar empresas relacionadas	31
Nota 9 – Activos intangibles	33
Nota 10 – Propiedades, planta y equipos	34
Nota 11 – Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	36
Nota 12 – Impuesto Corriente	39
Nota 13 – Impuesto Diferido	40
Nota 14 – Otros Activos	41
Nota 15 – Provisiones por contingencias	42
Nota 16 – Otros pasivos	43
Nota 17 – Contingencias y compromisos	43
Nota 18 – Patrimonio	43
Nota 19 – Ingresos y gastos por comisiones	45
Nota 20 – Resultado financiero neto	46
Nota 21 – Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	46
Nota 22 – Gastos de administración	47
Nota 23 – Depreciaciones, amortizaciones y deterioro	47
Nota 24 – Otros ingresos y gastos operacionales	48
Nota 25 – Vencimiento de activos y pasivos	49
Nota 26 – Administración de riesgos	51
Nota 27 – Hechos posteriores	54

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.**
**Estado de Situación Financiera Intermedio**

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

	Nota	30.06.2024	31.12.2023
	N°	M\$	M\$
<b>ACTIVOS</b>			
Efectivo y depósitos en bancos	6	3.882.182	6.156.543
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	7	718.272	695.560
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas	8	3.333.564	3.386.544
Activos intangibles	9	129.202	129.202
Propiedades, planta y equipos	10	7.247.624	5.512.537
Activos por derecho de usar bienes en arrendamiento	11	657.661	675.952
Impuestos corrientes	12	65.960	-
Impuestos diferidos	13	-	8.380
Otros activos	14	640.225	1.604.836
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>16.674.690</b>	<b>18.169.554</b>
<b>PASIVOS</b>			
Cuentas por pagar a empresas relacionadas	8	3.759.239	5.483.892
Obligaciones por contratos de arrendamiento	11	665.376	679.373
Impuestos corrientes	12	-	261.578
Impuestos diferidos	13	149.206	-
Provisiones por contingencias	15	338.321	435.858
Otros pasivos	16	5.460.841	6.060.310
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>10.372.983</b>	<b>12.921.011</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital	18	2.113.814	2.113.814
Reservas		(8.192)	(8.192)
Utilidad (Pérdida) retenidas de ejercicios anteriores		3.142.921	901.664
Utilidad (Pérdida) del periodo		1.053.164	2.241.257
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>6.301.707</b>	<b>5.248.543</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>16.674.690</b>	<b>18.169.554</b>

Las Notas adjuntas número 1 al 27 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.**
**Estado del Resultado del Periodo Intermedio**

Por los periodos comprendidos entre 01 de enero y 30 de junio de 2024 y 2023

(En miles de pesos – M\$)

	Notas	30.06.2024	30.06.2023	01.04.2024/ 30.06.2024	01.04.2023/ 30.06.2023
	N°	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por intereses y reajustes		-	-	-	
Gastos por intereses y reajustes	11-8	(201.237)	(61.766)	(95.985)	(60.271)
<b>Ingreso (Gasto) neto por intereses y reajustes</b>		<b>(201.237)</b>	<b>(61.766)</b>	<b>(95.985)</b>	<b>(60.271)</b>
Ingresos por comisiones	19	21.557.569	19.138.262	11.374.423	9.655.104
Gastos por comisiones	19	(13.633.381)	(11.978.650)	(6.792.182)	(6.239.141)
<b>Ingreso neto por comisiones</b>		<b>7.924.188</b>	<b>7.159.612</b>	<b>4.582.241</b>	<b>3.415.963</b>
Utilidad neta de operaciones financieras	20	23.968	13.924	10.963	7.087
<b>Resultado financiero neto</b>		<b>23.968</b>	<b>13.924</b>	<b>10.963</b>	<b>7.087</b>
Otros ingresos operacionales	24	31.298	59.778	25.514	50.744
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>7.778.217</b>	<b>7.171.548</b>	<b>4.522.733</b>	<b>3.413.523</b>
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	21	(1.331.244)	(1.113.163)	(561.307)	(495.099)
Gastos de administración	22	(3.732.625)	(3.204.095)	(2.325.140)	(1.442.172)
Depreciación y Amortización	23	(1.172.925)	(161.255)	(640.097)	(107.410)
Otros gastos operacionales	24	(128.008)	(27.549)	(84.605)	(13.203)
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>(6.364.802)</b>	<b>(4.506.062)</b>	<b>(3.611.149)</b>	<b>(2.057.884)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>1.413.415</b>	<b>2.665.486</b>	<b>911.584</b>	<b>1.355.639</b>
<b>Resultado de operaciones continuas antes de impuestos</b>					
Impuesto a la renta	12	(360.251)	(702.377)	(234.389)	(357.651)
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERIODO</b>		<b>1.053.164</b>	<b>1.963.109</b>	<b>677.195</b>	<b>997.988</b>

Las Notas adjuntas número 1 al 27 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.**
**Estado de Otro Resultado Integral del Periodo Intermedio**

Por los periodos comprendidos entre 01 de enero y 30 de junio de 2024 y 2023

(En miles de pesos – M\$)

	Nota N°	30.06.2024 M\$	30.06.2023 M\$
<b>UTILIDAD (PERDIDA) DEL PERIODO</b>		<b>1.053.164</b>	<b>1.963.109</b>
Otro resultado Integral del periodo de:			
<b>ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS</b>			
Resultados actuariales por planes de beneficios diferidos		-	-
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designado a valor		-	-
<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 PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO</b>		<b>1.053.164</b>	<b>1.963.109</b>

Las Notas adjuntas número 1 al 27 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.**
**Estado de Flujos de Efectivo Intermedio**

Por los periodos comprendidos entre 01 de enero y 30 de junio de 2024 y 2023

(En miles de pesos - M\$)

	Nota	30.06.2024	30.06.2023
	N°	M\$	M\$
<b>A) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:</b>			
<b>UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA DEL PERIODO</b>		1.413.415	2.665.486
<b>Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo</b>			
Depreciación y amortizaciones	23	1.172.925	161.255
Perdida (ganancia) en venta de propiedades, planta y equipos		-	(2.255)
Perdida (ganancia) en venta de bienes raíces con derecho a uso		-	-
Variación neta de intereses y reajustes devengados sobre activos y pasivos		201.237	61.766
		<b>1.374.162</b>	<b>220.766</b>
<b>Cambio por aumento/disminución de activos y pasivos que afectan el flujo operacional</b>			
Disminución (aumento) documentos y cuentas por cobrar y pagar a empresas relacionadas		(1.076.541)	907.026
Disminución (aumento) de impuestos corrientes y otros activos		434.408	483.352
(Disminución) aumento provisiones y otros pasivos		(697.007)	(158.098)
		<b>(1.339.140)</b>	<b>1.232.280</b>
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación		<b>1.448.437</b>	<b>4.118.532</b>
<b>B) FLUJOS ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>			
Adquisiciones de propiedades, planta y equipos	10	(2.874.785)	(1.962.241)
Adquisiciones de activos intangibles	9	-	-
Total Flujos netos originado por (utilizados en) actividades de inversión		<b>(2.874.785)</b>	<b>(1.962.241)</b>
<b>C) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>			
Dividendos pagados	18	-	-
Pago de intereses/capital de obligaciones por contratos de arrendamiento	11	(38.634)	(145.646)
Pago de préstamos de entidades relacionadas		(786.667)	(34.981)
Total flujo netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento		<b>(825.301)</b>	<b>(180.627)</b>
<b>D) VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL PERIODO</b>		<b>(2.251.649)</b>	<b>1.975.663</b>
<b>SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>	6	<b>6.852.103</b>	<b>4.919.051</b>
<b>SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>	6	<b>4.600.454</b>	<b>6.894.714</b>

Las Notas adjuntas número 1 al 27 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

## SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

### Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio

Por los periodos comprendidos entre 01 de enero y 30 de junio de 2024 y 2023

(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 (perdidas) acumuladas de ejercicios anteriores y utilidad (perdida) del periodo	Total		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
<b>Saldos de apertura al 1 de Enero de 2024</b>	<b>2.113.814</b>	<b>(8.192)</b>	-	<b>3.142.921</b>	<b>5.248.543</b>	-	<b>5.248.543</b>
Dividendos realizados	-	-	-	-	-	-	-
Provisión para dividendo Mínimo del periodo	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal Transacciones con los propietarios en el periodo</b>	-	-	-	-	-	-	-
Utilidad (pérdida) del periodo	-	-	-	1.053.164	1.053.164	-	1.053.164
Otro resultado integral del periodo	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal Resultado integral del periodo</b>	-	-	-	<b>1.053.164</b>	<b>1.053.164</b>	-	<b>1.053.164</b>
<b>Saldos de cierre al 30 de junio de 2024</b>	<b>2.113.814</b>	<b>(8.192)</b>	-	<b>4.196.085</b>	<b>6.301.707</b>	-	<b>6.301.707</b>
<b>Saldos de apertura al 1 de Enero de 2023</b>	<b>2.113.814</b>	<b>(8.192)</b>	-	<b>901.664</b>	<b>3.007.286</b>	-	<b>3.007.286</b>
Dividendos realizados	-	-	-	-	-	-	-
Provisión para dividendo Mínimo del periodo	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal Transacciones con los propietarios en el periodo</b>	-	-	-	-	-	-	-
Utilidad (pérdida) del periodo	-	-	-	1.963.109	1.963.109	-	1.963.109
Otro resultado integral del periodo	-	-	-	-	-	-	-
<b>Subtotal Resultado integral del periodo</b>	-	-	-	<b>1.963.109</b>	<b>1.963.109</b>	-	<b>1.963.109</b>
<b>Saldos de cierre al 30 de junio de 2023</b>	<b>2.113.814</b>	<b>(8.192)</b>	-	<b>2.864.773</b>	<b>4.970.395</b>	-	<b>4.970.395</b>

Las Notas adjuntas número 1 al 27 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

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

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

## **NOTA 1 - ANTECEDENTES DE LA INSTITUCIÓN**

### **Información General**

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

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

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

La Sociedad comenzó sus operaciones durante el mes de febrero 2007

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

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

Los presentes estados financieros intermedios al 30 de junio de 2024 han sido aprobados por el Directorio con fecha 22 de julio 2024.

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

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

## **NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS**

### **a) Periodo contable**

Los presentes estados financieros intermedios, cubren los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el años terminado al 31 de diciembre de 2023.

### **b) Bases de presentación**

Los presentes Estados Financieros Intermedios 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 contraponga 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 Internacional 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 Intermedios 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 junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (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.

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.

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

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

## **NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (continuación)**

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 Intermedio. 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 Intermedio. Los intereses y reajustes devengados también son informados como “Utilidad neta de operaciones financieras” del Estado de Resultados Intermedio.

### **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 junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

## **NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (continuación)**

### **h) Operaciones con pacto de retroventa 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 retroventa 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 junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (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 periodos de reporte con el objeto de detectar cambios significativos en ellas. Si se detectan cambios, las vidas útiles de los activos son ajustadas y la depreciación corregida en el feriado actual y periodos futuros.

Los gastos de mantención 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 junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (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 intermedio 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 intermedio de efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

#### **1. 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.

#### **2. 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.

#### **3. 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.

#### **4. 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 junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (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 intermedios es probable que la Sociedad tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y
- La cuantía de estos recursos pueda 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 junio de 2024, se han constituido provisiones por este concepto de M\$160.864 (M\$60.133 en junio 2023) los que se presentan en el rubro provisiones (Nota 15).

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

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

## **NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (continuación)**

### **Beneficios de largo plazo**

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

### **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 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.

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

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

## **NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (continuación)**

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).

### **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 desmantelar 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.

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

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

#### **NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS (continuación)**

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.

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 junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

**NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS**
**1) Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS y Normativa de la Comisión para el Mercado Financiero):**

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

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

Las modificaciones a IAS 1 e IFRS 16, 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 21	Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera	1 de enero de 2025
IFRS 18	Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros	1 de enero de 2027
IFRS 19	Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar	1 de enero de 2027
IFRS 9 e IFRS 7	Instrumentos Financieros e Instrumentos Financieros: Información a Revelar	1 de enero de 2026

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

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

## **NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS (continuación)**

### **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.

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

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

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

## **NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS (continuación)**

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

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.

### **IFRS 18 “Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros”**

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, con fecha 9 de abril de 2024, emitió *IFRS 18, “Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros”* que sustituirá a *IAS 1, “Presentación de Estados Financieros”*.

Los principales cambios de la nueva norma en comparación con los requisitos previos de IAS 1 comprenden:

- La introducción de categorías y subtotales definidos en el Estado del Resultado que tienen como objetivo obtener información adicional relevante, y proporcionar una estructura para el Estado del Resultado que sea más comparable entre entidades. En particular, se requiere que las partidas de ingresos y gastos se clasifiquen en las siguientes categorías en el Estado del Resultado:
  - Operaciones
  - Inversiones
  - Financiamiento
  - Impuestos a las ganancias
  - Operaciones discontinuadas

La clasificación difiere en algunos casos para las entidades que, como actividad principal de negocios, brindan financiación a clientes o invierten en activos, las entidades deben presentar los siguientes nuevos subtotales:

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.****Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

**NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS (continuación)****IFRS 18 “Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros” (continuación)**

- Resultado operativo
- Resultado antes de financiamiento e impuesto a las ganancias

Estos subtotales estructuran el Estado del Resultado en categorías, sin necesidad de presentar encabezados de categorías.

Las categorías antes indicadas, deben presentarse a menos que al hacerlo se reduzca la eficacia del Estado del Resultado para proporcionar un resumen estructurado útil de los ingresos y gastos de la entidad.

- La introducción de requisitos para mejorar la agregación y desagregación que apuntan a obtener información relevante adicional y garantizar que no se oculte información material, en particular:
  - IFRS 18 proporciona orientación sobre si la información debe estar en los estados financieros principales (cuya función es proporcionar un resumen estructurado útil) o en las notas.
  - Las entidades deben identificar activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos que surgen de transacciones individuales u otros eventos, y clasificarlos en grupos basados en características compartidas, lo que da como resultado partidas en los estados financieros principales que comparten al menos una característica. Luego, estos grupos se separan en función de otras características diferentes, lo que da como resultado la divulgación separada de partidas materiales en las notas. Puede ser necesario agregar partidas inmateriales con características diferentes para evitar opacar información relevante. Las entidades deben usar una etiqueta descriptiva o, si eso no es posible, proporcionar información en las notas sobre la composición de dichas partidas agregadas.
  - Se introducen directrices más estrictas sobre si el análisis de los gastos operativos se realiza por naturaleza o por función. La presentación debe realizarse de forma que proporcione el resumen estructurado más útil de los gastos operativos considerando varios factores. La presentación de una o más partidas de gastos operativos clasificadas por función requiere la divulgación de los importes de gastos específicos, como son materias primas, beneficios a empleados, depreciación y amortización.

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

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

## **NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS (continuación)**

### **IFRS 18 “Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros” (continuación)**

- La introducción de revelaciones sobre las Medidas de Desempeño Definidas por la Gerencia (MPM, por sus siglas en inglés) en las notas a los estados financieros que apuntan a la transparencia y disciplina en el uso de dichas medidas y revelaciones en un solo lugar, en particular:
  - Las MPM se definen como subtotales de ingresos y gastos que se utilizan en comunicaciones públicas con usuarios de estados financieros y que se encuentran fuera de los estados financieros, complementan los totales o subtotales incluidos en las IFRS y comunican la opinión de la gerencia sobre un aspecto del desempeño financiero de una entidad.
  - Se requiere que las revelaciones se proporcionen en una sola nota que incluya:
    - Una descripción de por qué el MPM proporciona la visión de la gerencia sobre el desempeño.
    - Una descripción de cómo se ha calculado el MPM.
    - Una descripción de cómo la medida proporciona información útil sobre el desempeño financiero de una entidad.
    - Una conciliación del MPM con el subtotal o total más directamente comparable especificado por las IFRS.
    - Una declaración de que el MPM proporciona la visión de la gerencia sobre un aspecto del desempeño financiero de la entidad.
    - El efecto de los impuestos y las participaciones no controladoras por separado, para cada una de las diferencias entre el MPM y el subtotal o total más directamente comparable especificado por las IFRS.
    - En los casos de un cambio en cómo se calcula el MPM, una explicación de las razones y el efecto del cambio.

Las mejoras específicas a IAS 7 apuntan a mejorar la comparabilidad entre entidades. Los cambios incluyen:

- Usar el subtotal de la utilidad operativa como el único punto de partida para el método indirecto de informar los flujos de efectivo de las actividades operativas; y
- Eliminar la opción de presentación para intereses y dividendos como flujos operacionales.

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

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

## **NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS (continuación)**

### **IFRS 18 “Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros” (continuación)**

Esta nueva normativa es efectiva para ejercicios anuales iniciados el 1 de enero de 2027. Se permite la aplicación anticipada. Se requiere que una entidad aplique las modificaciones de manera retroactiva, de acuerdo con IAS 8, “*Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*”, con disposiciones de transición específica.

La Sociedad se encuentra evaluando el impacto que podría generar esta nueva normativa en sus Estados Financieros Intermedios.

### **IFRS 19 “Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar”**

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, con fecha 9 de mayo de 2024, emitió IFRS 19, “*Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar*”.

IFRS 19 especifica los requisitos mínimos de revelación que una entidad puede aplicar en lugar de los requisitos de revelaciones extensas que exigen las otras Normas de Contabilidad IFRS.

Una entidad solo puede aplicar esta norma cuando es una subsidiaria que no tiene obligación de rendir cuentas públicamente y su matriz última o intermedia prepara estados financieros consolidados disponibles para uso público que cumplen con las Normas de Contabilidad IFRS (entidad elegible)..

Una subsidiaria tiene obligación de rendir cuentas públicamente si sus instrumentos de deuda o patrimonio se negocian en un mercado público o está en proceso de emitir dichos instrumentos para negociarlos en un mercado público (una bolsa de valores nacional o extranjera o un mercado extrabursátil, incluidos los mercados locales y regionales), o tiene activos en una capacidad fiduciaria para un amplio grupo de terceros como uno de sus negocios principales (por ejemplo, los bancos, las cooperativas de crédito, las compañías de seguros, los corredores/distribuidores de valores, los fondos mutuos y los bancos de inversión a menudo cumplen con este segundo criterio).

Las entidades elegibles pueden, pero no están obligadas, a aplicar IFRS 19 en sus estados financieros consolidados, separados o individuales.

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

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

## **NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS (continuación)**

### **IFRS 19 “Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar” (continuación).**

Una entidad debe considerar si debe proporcionar revelaciones adicionales cuando el cumplimiento de los requisitos específicos de la norma sea insuficiente para permitir que los usuarios de los estados financieros comprendan el efecto de las transacciones y otros eventos y condiciones sobre la posición y el desempeño financieros de la entidad.

IFRS 19 es efectiva para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2027. Se permite su aplicación anticipada. Si una entidad opta por aplicar la norma en forma anticipada, deberá revelar ese hecho. Si una entidad la aplica en el periodo de presentación de informes actual pero no en el período inmediatamente anterior, deberá proporcionar información comparativa (es decir, información del periodo anterior) para todos los importes informados en los estados financieros del periodo actual, a menos que esta norma u otra Norma de Contabilidad IFRS permita o requiera lo contrario.

Una entidad que opte por aplicar esta norma para un periodo de presentación de informes anterior al periodo de presentación de informes en el que aplique por primera vez IFRS 18 deberá aplicar los requisitos de revelación establecidos en el Apéndice B de IFRS 19.

Si una entidad aplica la norma para un período de presentación de informes anual que comienza antes del 1 de enero de 2025 y no ha aplicado las modificaciones de IAS 21 “Falta de intercambiabilidad”, no está obligada a realizar las revelaciones de IFRS 19 que están relacionadas con esas modificaciones.

La Sociedad se encuentra evaluando el impacto que podría generar esta nueva normativa en sus Estados Financieros Intermedios.

### **IFRS 9 “Instrumentos Financieros” e IFRS 7 “Instrumentos Financieros: Información a Revelar”**

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad ha publicado, con fecha 30 de mayo de 2024, esta enmienda para abordar asuntos identificados durante la revisión posterior a la implementación de los requerimientos de clasificación y medición de la *IFRS 9, “Instrumentos Financieros”*, y sobre los requerimientos de revelación requeridos por *IFRS 7, “Instrumentos Financieros: Información a Revelar”*.

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

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

## **NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS (continuación)**

### **IFRS 9 “Instrumentos Financieros” e IFRS 7 “Instrumentos Financieros: Información a Revelar” (continuación).**

Las modificaciones a IFRS 9, abordan los siguientes temas:

- Baja en cuentas de un pasivo financiero liquidado mediante transferencia electrónica.
- Clasificación de activos financieros: términos contractuales que son consistentes con un acuerdo de préstamo básico.
- Clasificación de activos financieros: activos financieros con características de no recurso.
- Clasificación de activos financieros: instrumentos vinculados contractualmente.

En lo referente a las modificaciones de IFRS 7, se indica lo siguiente:

- Revelaciones: inversiones en instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con cambios en otros resultados integrales.
- Revelaciones: términos contractuales que podrían cambiar el momento o el monto de los flujos de efectivo contractuales en caso de ocurrencia (o no ocurrencia) de un evento contingente.

La necesidad de estas modificaciones se identificó como resultado de la revisión posterior a la implementación del IASB de los requisitos de clasificación y medición de IFRS 9.

Las modificaciones son efectivas para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2026. Se permite su aplicación anticipada. Se requiere que una entidad aplique las modificaciones de manera retroactiva, de acuerdo con la *IAS 8, “Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores”* en sus siguientes estados financieros anuales a menos que se especifique lo contrario. Una entidad no está obligada a reexpresar periodos anteriores.

La Sociedad se encuentra evaluando el impacto que podría generar esta nueva normativa en sus Estados Financieros Intermedios.

## **NOTA 4 - CAMBIOS CONTABLES**

Durante el periodo terminado el 30 de junio de 2024, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la interpretación de estos estados financieros intermedios.

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.****Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

**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.

**Año 2024****a) Aprobación Balance General y Estados Financieros año 2023**

En sesión extraordinaria de Directorio celebrada el 16 de febrero de 2024 se aprueba el Balance General y los Estados Financieros del ejercicio 2023, los cuales fueron auditados por la empresa KPMG Auditores Consultores SpA.

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.****Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

**NOTA 5 - HECHOS RELEVANTES (continuación)****Año 2024(continuación)**

En la Décima Octava Junta General Ordinaria de Accionista celebrada el 30 de abril del 2024 se acordaron los siguientes puntos:

**a) Aprobación de los Estados Financieros:**

Se aprueban los Estados Financieros de la empresa del año 2023, trabajo realizado por KPMG Auditores Consultores SPA.

**b) Aprobación de Memoria Integral de BancoEstado y sus Filiales:**

Se aprueba la Memoria Integral de BancoEstado y sus Filiales, trabajo realizado por KPMG Auditores Consultores SPA.

**c) Aprobación de Auditores Externos para el ejercicio 2024:**

El Consejo Directivo de BancoEstado procedió a designar a KPMG Auditores Consultores SpA, como empresa auditora del Banco y sus Filiales para el ejercicio 2024.

**d) Aprobación de Directorio:**

Se renueva el Directorio de la sociedad para el próximo periodo estuario de dos años, quedando conformado por doña María Dolores Peralta Rubio, doña Eugenia Aguilar Rozas y don Eduardo de las Heras Val.

**e) Aprobación repartición de dividendos:**

Se aprueba de forma unánime el retener las utilidades acumuladas con el objetivo de disponer de un flujo de caja razonable.

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.**
**Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

**NOTA 6 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO**

a) Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el detalle del efectivo y depósitos en bancos es el siguiente:

	Moneda	30.06.2024	31.12.2023
		M\$	M\$
Cuenta corriente Banco del Estado de Chile	\$	3.882.182	6.156.543
<b>Total</b>	\$	3.882.182	6.156.543

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

b) Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo es el siguiente:

	30.06.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Efectivo y depósito en Banco	3.882.182	6.156.543
Instrumentos financieros (*)	718.272	695.560
<b>Total</b>	4.600.454	6.852.103

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

**NOTA 7 - ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADO**

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023, la Sociedad mantiene inversiones como instrumentos para negociación de acuerdo con el siguiente detalle:

**30.06.2024**

Instrumento	Emisor	Moneda	Fecha de Compra	Fecha de Vencimiento	Días al Vencimiento (**)	Tasa de Compra	Monto Invertido	Saldo Inversión 30.06.2024
Depósitos a plazo fijo							M\$	M\$
PDBC(*)	Banco Central	\$	18.06.2024	03.07.2024	15	0,46	679.691	679.691
Depósitos en pesos (*)	Banco Estado	\$	18.06.2024	03.07.2024	15	0,41	38.583	38.581
<b>Total DPF</b>							718.274	718.272
<b>Total Instrumentos para negociación</b>							718.274	718.272

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.**
**Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

**NOTA 7 - ACTIVOS FINANCIEROS PARA NEGOCIAR A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADO (continuación)**
**31.12.2023**

Instrumento	Emisor	Moneda	Fecha de Compra	Fecha de Vencimiento	Días al Vencimiento (**)	Tasa de Compra	Monto Invertido	Saldo Inversión 31.12.2023
							M\$	M\$
Depósitos a plazo fijo								
PDBC(*)	Banco Central	\$	28.12.2023	08.01.2024	11	0,69	648.811	648.939
Depósitos en pesos (*)	Banco Estado	\$	28.12.2023	08.01.2024	11	0,6	46.631	46.621
Total DPF							695.442	695.560
Total Instrumentos para negociación							695.442	695.560

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

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

**NOTA 8 - CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR Y PAGAR EMPRESAS RELACIONADAS**

a) Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, 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	30.06.2024	31.12.2023
			M\$	M\$
Banco del Estado de Chile	Comisiones por transacciones (1)	\$	3.272.725	3.317.733
BancoEstado Corredores de Seguros S.A.	Comisiones por transacciones (1)	\$	-	162
Red Global S.A.	Comisiones por transacciones (1)	\$	60.839	68.649
Saldo cuentas por cobrar			3.333.564	3.386.544

(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.

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.**
**Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

**NOTA 8 - CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR Y PAGAR EMPRESAS RELACIONADAS (continuación)**
**Cuentas por pagar a empresas relacionadas:**

Nombre Entidad	Concepto	Moneda	30.06.2024	31.12.2023
			M\$	M\$
Banco del Estado de Chile	Préstamo BancoEstado	\$	(3.715.315)	(4.503.540)
Banco del Estado de Chile	Cuentas por pagar BECH	\$	-	(900.110)
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	Administración cartera	\$	(213)	(206)
BancoEstado Microempresas S.A.	Arriendo sucursal	\$	(3.389)	(3.315)
Asesorías Financieras				
BancoEstado Contacto 24 Horas S.A.	Servicio Call Center	\$	(40.322)	(76.721)
Saldo cuentas por pagar			(3.759.239)	(5.483.892)
<b>Saldo neto</b>			<b>(425.675)</b>	<b>(2.097.348)</b>

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

Sociedad	RUT	País	Descripción de la Transacción	Moneda	30.06.2024		31.12.2023	
					Activo/ (Pasivo)	Efecto en Resultados (Cargo)/Abono	Activo/ (Pasivo)	Efecto en Resultados (Cargo)/Abono
					M\$	M\$	M\$	M\$
			Cuenta corriente	Pesos	3.882.182	-	6.156.543	-
			Comisión por Transacciones (1)	Pesos	3.272.725	19.894.530	3.317.733	36.524.563
Banco del Estado de Chile	97.030.000-7	Chile	Arriendo oficinas	Pesos	-	-	-	-
			Préstamo Banco	Pesos	(3.715.315)	(191.536)	(4.503.540)	(208.118)
			Cuentas por pagar BECH	Pesos	-	-	(900.110)	-
BancoEstado Corredores de Seguro S.A	77.330.030-5	Chile	Comisiones por seguros	Pesos	-	-	162	-
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	96.564.330-3	Chile	Comisión por administración cartera	Pesos	(213)	(1.061)	(206)	(1.687)
BancoEstado Microempresas S.A Asesorías Financieras	96.781.620-5	Chile	Arriendos sucursales	Pesos	(3.389)	(3.389)	(3.315)	(6.148)
BancoEstado Contacto 24Horas	96.979.620-1	Chile	Servicio Call Center	Pesos	(40.322)	(67.774)	(76.721)	(65.294)
Red Global S.A.	76.693.183-9	Chile	Comisión Transacción	Pesos	60.839	100.962	68.649	373.281
<b>Totales</b>					<b>3.456.507</b>	<b>19.731.732</b>	<b>4.059.195</b>	<b>36.616.597</b>

(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.

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.**
**Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

**NOTA 8 - CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR Y PAGAR EMPRESAS RELACIONADAS (continuación)**

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

**c) Conformación del personal clave**

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la conformación del personal clave de la Sociedad es la siguiente:

Cargo	N° de Ejecutivos	
	30.06.2024	31.12.2023
Presidente	1	1
Directores	2	2
Gerente General	1	1
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>4</b>

**NOTA 9 - ACTIVOS INTANGIBLES**

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición y el movimiento de los intangibles es la siguiente:

	Licencias y Software	Total
30.06.2024	M\$	M\$
<b>Activos</b>		
Saldo al 1 de enero de 2024	130.753	130.753
Adiciones	-	-
Bajas del año	-	-
Activo al 30 de junio de 2024	130.753	130.753
<b>Amortización Intangibles</b>		
Saldo al 1 de enero de 2024	(1.551)	(1.551)
Otros movimientos	-	-
Amortizaciones del ejercicio	-	-
Amortización al 30 de junio de 2024	(1.551)	(1.551)
<b>Saldo al 30 de junio de 2024</b>	<b>129.202</b>	<b>129.202</b>

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.**
**Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

**NOTA 9 - ACTIVOS INTANGIBLES (continuación)**

	Licencias y Software	Total
31.12.2023	M\$	M\$
<b>Activos</b>		
Saldo al 1 de enero de 2023	130.753	130.753
Adiciones	-	-
Bajas del año	-	-
Activo al 31 de diciembre de 2023	130.753	130.753
<b>Amortización Intangibles</b>		
Saldo al 1 de enero de 2023	(1.551)	(1.551)
Amortizaciones del año	-	-
Otros movimientos	-	-
Amortización al 31 de diciembre de 2023	(1.551)	(1.551)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>129.202</b>	<b>129.202</b>

**NOTA 10 - PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS**

a) Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición y el movimiento de propiedades, planta y equipos es la siguiente:

	Equipos de computación	Equipos de oficina	Muebles	Total
30.06.2024	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Costo Activos</b>				
Saldo al 1 de enero de 2024	6.291.124	19.715	59.412	6.370.251
Adiciones(1)	2.874.785	-	-	2.874.785
Bajas del ejercicio	-	-	-	-
Saldo 30 de Junio de 2024	9.165.909	19.715	59.412	9.245.036
<b>Depreciación Acumulada</b>				
Saldo al 1 de enero de 2024	(835.537)	(19.347)	(2.830)	(857.714)
Depreciación de ejercicio	(1.135.390)	(65)	(4.243)	(1.139.698)
Bajas del ejercicio	-	-	-	-
Saldo 30 de junio de 2024	(1.970.927)	(19.412)	(7.073)	(1.997.412)
<b>Saldo neto 30 junio 2024</b>	<b>7.194.982</b>	<b>303</b>	<b>52.339</b>	<b>7.247.624</b>

(1) Compra de SmartPos por parte de Caja Vecina durante el año 2024.

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.**
**Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

**NOTA 10 - PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS (continuación)**

	Equipos de computación	Equipos de oficina	Muebles	Total
31.12.2023	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Costo Activos</b>				
Saldo al 1 de enero de 2023	540.976	19.715	102.043	662.734
Adiciones(1)	5.751.702	-	59.412	5.811.114
Bajas del ejercicio	(1.554)	-	(102.043)	(103.597)
Saldo 31 de diciembre de 2023	6.291.124	19.715	59.412	6.370.251
<b>Depreciación Acumulada</b>				
Saldo al 1 de enero de 2023	(87.516)	(19.199)	(94.585)	(201.300)
Depreciación de ejercicio	(748.557)	(148)	(5.564)	(754.269)
Bajas del ejercicio	536	-	97.319	97.855
Saldo 31 de diciembre de 2023	(835.537)	(19.347)	(2.830)	(857.714)
<b>Saldo neto 31 diciembre 2023</b>	<b>5.455.587</b>	<b>368</b>	<b>56.582</b>	<b>5.512.537</b>

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.**
**Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (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 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición y el movimiento de activo por derecho de uso por bienes arrendados es el siguiente:

	Remodelación inmueble arrendado	Activo por Derecho Bienes Arriendo	Total
30.06.2024	M\$	M\$	M\$
<b>Costo Activos</b>			
Saldo al 1 de enero de 2024	283.053	702.232	985.285
Adiciones	-	-	-
Bajas del ejercicio	-	-	-
Ajustes	-	14.936	14.936
Saldo al 30 de junio de 2024	283.053	717.168	1.000.221
<b>Depreciación Acumulada</b>			
Saldo al 1 de enero de 2024	(282.733)	(26.600)	(309.333)
Depreciación de ejercicio	(61)	(33.166)	(33.227)
Bajas del ejercicio	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2024	(282.794)	(59.766)	(342.560)
<b>Saldo neto 30 de junio 2024</b>	<b>259</b>	<b>657.402</b>	<b>657.661</b>

	Remodelación inmueble arrendado	Activo por Derecho Bienes Arriendo	Total
31.12.2023	M\$	M\$	M\$
<b>Costo Activos</b>			
Saldo al 1 de enero de 2023	283.053	532.260	815.313
Adiciones	-	688.764	688.764
Bajas del ejercicio	-	(535.525)	(535.525)
Ajustes	-	16.733	16.733
Saldo al 31 de diciembre de 2023	283.053	702.232	985.285
<b>Depreciación Acumulada</b>			
Saldo al 1 de enero de 2023	(282.607)	(236.707)	(519.314)
Depreciación de ejercicio	(126)	(60.934)	(61.060)
Bajas del ejercicio	-	271.041	271.041
Saldo al 31 de diciembre de 2023	(282.733)	(26.600)	(309.333)
<b>Saldo neto 31 de diciembre 2023</b>	<b>320</b>	<b>675.632</b>	<b>675.952</b>

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.**
**Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (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 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición y el movimiento de pasivos por obligaciones de uso por bienes arrendados es el siguiente:

	<b>Pasivo Por Obligaciones Bienes Arrendados</b>	<b>Total</b>
<b>30.06.2024</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Costo Activos</b>		
Saldo al 1 de enero de 2024	(679.373)	(679.373)
Adiciones	-	-
Ajustes	(14.936)	(14.936)
Bajas del ejercicio	-	-
Intereses Financieros	(9.701)	(9.701)
Pagos de Arriendos	38.634	38.634
Saldo al 30 de junio de 2024	(665.376)	(665.376)

	<b>Pasivo Por Obligaciones Bienes Arrendados</b>	<b>Total</b>
<b>31.12.2023</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Costo Activos</b>		
Saldo al 1 de enero de 2023	(306.814)	(306.814)
Adiciones	(688.764)	(688.764)
Ajustes	(16.733)	(16.733)
Bajas del ejercicio	272.564	272.564
Intereses Financieros	(11.446)	(11.446)
Pagos de Arriendos	71.820	71.820
Saldo al 31 de diciembre de 2023	(679.373)	(679.373)

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.**
**Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

**NOTA 11 - ACTIVOS POR DERECHOS A USAR BIENES EN ARRENDAMIENTO Y OBLIGACIONES POR CONTRATOS DE ARRENDAMIENTO (continuación)**

c) Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad cuenta con los siguientes contratos de arriendos operativos:

<b>Pagos Futuros de Arrendamiento Operativo</b>				
<b>Bienes Raíces</b>	<b>Hasta 1 Año</b>	<b>De 2 a 3 Años</b>	<b>Más de 3 Años</b>	<b>Total</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Saldos al 30 de junio 2024</b>				
Banco del Estado de Chile	79.932	159.864	425.580	665.376
<b>Saldos al 31 de diciembre 2023</b>				
Banco del Estado de Chile	73.819	147.638	457.916	679.373

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.**
**Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

**NOTA 12 - IMPUESTOS CORRIENTES**
**a) Activos (Pasivos) por Impuestos Corrientes**

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad presenta impuestos por recuperar y por pagar según el siguiente detalle:

	30.06.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
<b>Activos (Por pagar)/Por recuperar</b>		
Pagos provisionales mensuales	268.625	400.962
Crédito Sence	-	14.457
Impuesto por Recuperar	-	63.846
Provisión Impuesto a la renta	(202.665)	(740.843)
<b>Total</b>	<b>65.960</b>	<b>(261.578)</b>

**b) Resultado por impuestos**

Al 30 de junio de 2024 y 2023, la Sociedad determinó una utilidad tributaria de M\$750.610 y M\$2.532.737, 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 junio 2024 y 2023, se compone de los siguientes conceptos:

	30.06.2024	30.06.2023
	M\$	M\$
<b>Gastos por Impuesto a la Renta</b>		
Impuesto a la renta	(202.665)	(683.839)
Impto. único artículo 21	-	-
Otros impuestos	-	-
<b>Cargo por Impuestos Diferidos</b>		
Originación y reverso de diferencias temporarias	(157.586)	(18.538)
<b>Cargo a resultados por impuesto a la renta</b>	<b>(360.251)</b>	<b>(702.377)</b>

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.**
**Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

**NOTA 13 - IMPUESTOS DIFERIDOS**
**a) Impuestos diferidos**

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el detalle de los saldos acumulados de impuestos diferidos es el siguiente:

Concepto	30.06.2024			31.12.2023		
	Activo	Pasivos	Neto	Activo	Pasivos	Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisión por vacaciones	47.914	-	47.914	62.777	-	62.777
Provisiones Beneficios Personal	43.433	-	43.433	54.904	-	54.904
Activo fijo	-	(207.821)	(207.821)	-	(75.395)	(75.395)
Intangible (Software)	-	(34.884)	(34.884)	-	(34.884)	(34.884)
Ajuste tasa mercado	-	(1)	(1)	-	(32)	(32)
Bienes Arrendados	2.153	-	2.153	1.010	-	1.010
<b>Total activo neto</b>	<b>93.500</b>	<b>(242.706)</b>	<b>(149.206)</b>	<b>118.691</b>	<b>(110.311)</b>	<b>8.380</b>

**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 junio de 2024 y 2023

	30.06.2024		30.06.2023	
	Tasa de Impuestos Efectiva	Monto	Tasa de Impuestos Efectiva	Monto
	%	M\$	%	M\$
Utilidad antes de impuesto	(27,0%)	(381.622)	(27,0%)	(719.681)
Impuesto único (gastos rechazados)	-	-	-	-
Diferencias permanentes	1,5%	21.371	0,60%	17.304
Otros	-	-	-	-
<b>Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta</b>	<b>(25,5%)</b>	<b>(360.251)</b>	<b>(26,4%)</b>	<b>(702.377)</b>

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.**
**Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

**NOTA 14 - OTROS ACTIVOS**

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición de los otros activos es la siguiente:

	30.06.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Créditos y cuentas por cobrar clientes	242.744	283.592
Otros activos	397.481	1.321.244
<b>Total</b>	<b>640.225</b>	<b>1.604.836</b>

**a) Créditos y Cuentas por cobrar a clientes**

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre 2023, la composición de los créditos y cuentas por cobrar a clientes es la siguiente:

Nombre Entidad	Moneda	Concepto	30.06.2024	31.12.2023
			M\$	M\$
Movistar	\$	Comisiones por recarga	41.115	47.876
Entel	\$	Comisiones por recarga	100.727	121.130
Claro	\$	Comisiones por recarga	31.163	38.839
Wom	\$	Comisiones por recarga	69.739	75.747
<b>Saldos netos</b>			<b>242.744</b>	<b>283.592</b>

**b) Otros Activos**

Al 30 de junio 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición del rubro otros activos es la siguiente:

	30.06.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Cajas chicas	3.230	3.030
Fondos por rendir	15.646	1.566
Facturas por cobrar	177.912	-
Anticipo de sueldos	1.020	734
Anticipo Proveedores	28.726	739.145
IVA crédito fiscal	170.947	576.769
<b>Total</b>	<b>397.481</b>	<b>1.321.244</b>

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.**
**Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

**NOTA 15 - PROVISIONES POR CONTINGENCIAS**

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	30.06.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Provisión para vacaciones	177.457	232.507
Provisión bonos del personal (Nota 21)	160.864	203.351
<b>Total</b>	<b>338.321</b>	<b>435.858</b>

A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante los ejercicios al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

30.06.2024	Provisiones sobre			
	Beneficios y Remuneraciones al Personal	Contingencias	Otras	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 01 de enero de 2024	435.858	-	-	435.858
Provisiones constituidas	85.073	-	-	85.073
Aplicación de las provisiones	(182.610)	-	-	(182.610)
<b>Saldos al 30 de junio de 2024</b>	<b>338.321</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>338.321</b>

31.12.2023	Provisiones sobre			
	Beneficios y Remuneraciones al Personal	Contingencias	Otras	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 01 de enero de 2023	304.802	-	-	304.802
Provisiones constituidas	256.251	-	-	256.251
Aplicación de las provisiones	(125.195)	-	-	(125.195)
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>435.858</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>435.858</b>

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.**
**Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

**NOTA 16 - OTROS PASIVOS**

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	30.06.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Facturas por pagar	4.398.214	4.604.192
IVA retenido terceros	413.660	434.657
Proveedores	516.168	899.075
Retenciones e impuestos	107.514	48.264
Cuentas por pagar	25.285	74.122
<b>Total</b>	<b>5.460.841</b>	<b>6.060.310</b>

**NOTA 17 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS**

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad no mantiene contingencias ni compromisos vigentes.

**NOTA 18 - PATRIMONIO**
**a) Capital social pagado**

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el capital de la Sociedad está representado por 19.918 acciones sin valor nominal.

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el detalle del patrimonio de la Sociedad es el siguiente:

Patrimonio	30.06.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Capital	2.113.814	2.113.814
Reservas	(8.192)	(8.192)
Utilidades acumuladas ejercicio anterior	3.142.921	901.664
Utilidad del ejercicio	1.053.164	2.241.257
<b>Total</b>	<b>6.301.707</b>	<b>5.248.543</b>

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.****Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

**NOTA 18 – PATRIMONIO (continuación)**

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el detalle de los accionistas de la Sociedad es el siguiente:

<b>Sociedades</b>	<b>Número de Acciones</b>	
	<b>30.06.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Banco del Estado de Chile	19.888	19.888
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	30	30
<b>Total</b>	<b>19.918</b>	<b>19.918</b>

**b) Distribución de utilidad**

Con fecha 30 de abril de 2024, se celebró Junta General Ordinaria de Accionistas, en la cual se acordó la no distribución de las utilidades obtenidas en el ejercicio 2023, 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.

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.**
**Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

**NOTA 19 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES**

Al cierre de los estados financieros de los ejercicios al 30 de junio de 2024 y 2023, la composición de ingresos y gastos por comisiones es la siguiente:

	30.06.2024	30.06.2023	01.04.2024/ 30.06.2024	01.04.2023/ 30.06.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>a) Ingresos por Comisiones</b>				
Ingresos por comisiones Banco del Estado de Chile (1)	19.894.530	17.477.934	10.559.829	8.900.374
Comisiones por recarga móviles (2)	1.663.039	1.660.328	814.594	754.730
<b>Totales ingresos por comisiones</b>	<b>21.557.569</b>	<b>19.138.262</b>	<b>11.374.423</b>	<b>9.655.104</b>
<b>b) Gastos por Comisiones</b>				
Pago de comisiones (3)	(13.633.381)	(11.978.650)	(6.792.182)	(6.239.141)
<b>Total de gastos por comisiones</b>	<b>(13.633.381)</b>	<b>(11.978.650)</b>	<b>(6.792.182)</b>	<b>(6.239.141)</b>

- (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) Principalmente 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, y además 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 junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

**NOTA 20 - RESULTADO FINANCIERO NETO**

Al 30 de junio de 2024 y 2023, el detalle de los resultados por operaciones financieras es el siguiente:

	30.06.2024	30.06.2023	01.04.2024/ 30.06.2024	01.04.2023/ 30.06.2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Utilidad Neta por Operaciones Financieras	23.968	13.924	10.963	7.087
<b>Total</b>	<b>23.968</b>	<b>13.924</b>	<b>10.963</b>	<b>7.087</b>

**NOTA 21 - GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS**

a) Al 30 de junio de 2024 y 2023, la composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal es la siguiente:

	30.06.2024	30.06.2023
	M\$	M\$
Remuneraciones del personal	(740.507)	(665.069)
Bonos o gratificaciones	(389.855)	(309.884)
Indemnizaciones	(36.953)	-
Otros gastos de personal	(163.929)	(138.210)
<b>Total</b>	<b>(1.331.244)</b>	<b>(1.113.163)</b>

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 junio de 2024, se han constituido provisiones por este concepto de M\$160.864 (M\$60.133 en junio 2023) 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 junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

**NOTA 22 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN**

Al 30 de junio de 2024 y 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	30.06.2024	30.06.2023
	M\$	M\$
Gastos de informática y comunicación	(2.975.635)	(2.299.733)
Gastos implementación, mantención y cierre puntos	(297.007)	(456.136)
Otros gastos generales de administración	(227.699)	(218.333)
Publicidad	(89.862)	(99.036)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(57.686)	(32.074)
Honorarios por informes técnicos	(46.549)	(17.302)
Arriendo de oficina	(16.648)	(19.573)
Patente y contribuciones	(13.810)	(21.120)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(6.538)	(6.226)
Materiales de oficina	(596)	(1.269)
Arriendo de equipos	(595)	(621)
Otros gastos	-	(32.672)
<b>Total</b>	<b>(3.732.625)</b>	<b>(3.204.095)</b>

**NOTA 23 - DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES**

a) Al 30 de junio de 2024 y 2023, los valores correspondientes a cargos a resultado por concepto de depreciaciones y amortizaciones son los siguientes:

	30.06.2024	30.06.2023
	M\$	M\$
Depreciación del activo fijo	(1.139.698)	(131.842)
Depreciación remodelación inmueble arrendado	(61)	(63)
Depreciación Bienes Arrendados	(33.166)	(29.350)
Amortización intangibles	-	-
<b>Total</b>	<b>(1.172.925)</b>	<b>(161.255)</b>

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.**
**Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

**NOTA 23 - DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES (continuación)**

b) La conciliación entre los valores libros al 30 de junio de 2024 y 2023 es la siguiente:

Depreciación, Amortización y Deterioro					
30.06.2024					
Concepto	Propiedades Plantas Equipos	Inmueble Arrendado	Intangible	Bienes Arriendo	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero	(857.714)	(282.733)	(1.551)	(26.600)	(1.168.598)
Cargos depreciación, amortización y deterioro ejercicio	(1.139.698)	(61)	-	(33.166)	(1.172.925)
Bajas y ventas	-	-	-	-	-
Operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio 2024	(1.997.412)	(282.794)	(1.551)	(59.766)	(2.341.523)

Depreciación, Amortización y Deterioro					
30.06.2023					
Concepto	Propiedades Plantas Equipos	Inmueble Arrendado	Intangible	Bienes Arriendo	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero	(201.300)	(282.607)	(1.551)	(236.707)	(722.165)
Cargos depreciación, amortización y deterioro ejercicio	(131.842)	(63)	-	(29.350)	(161.255)
Bajas y ventas	14.301	-	-	-	14.301
Operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio 2023	(318.841)	(282.670)	(1.551)	(266.057)	(869.119)

**NOTA 24 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES**

Al 30 de junio de 2024 y 2023, el detalle de los resultados de otros ingresos y gastos operacionales es el siguiente:

	30.06.2024	30.06.2023
	M\$	M\$
<b>Ingresos Operacionales</b>		
Reajuste pagos provisionales mensuales	877	2.761
Multas ingresos proveedores	25.244	13.445
Reajuste impuesto-remanente iva crédito fiscal	5.177	43.572
<b>Total</b>	<b>31.298</b>	<b>59.778</b>
<b>Gastos Operacionales</b>		
Fraude externo	(73.967)	(10.878)
Interrupción de negocio y fallo sistemas	(12.351)	(15.921)
Daños activos físicos	(41.690)	(750)
<b>Total</b>	<b>(128.008)</b>	<b>(27.549)</b>

## SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

### Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

#### NOTA 25 - VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS

Al 30 de junio de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el desglose por vencimiento de los activos y pasivos, es el siguiente:

30.06.2024	Hasta 1 Mes	Entre 1 y 3 Meses	Entre 3 y 12 Meses	Subtotal hasta 1 Año	Sobre 1 Año	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Activos</b>						
Efectivo y depósitos en banco	3.882.182	-	-	3.882.182	-	3.882.182
Instrumentos financieros de deuda	718.272	-	-	718.272	-	718.272
Cuentas por cobrar empresas relacionadas	3.333.564	-	-	3.333.564	-	3.333.564
Otros activos	640.225	-	-	640.225	-	640.225
<b>Total</b>	<b>8.574.243</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8.574.243</b>	<b>-</b>	<b>8.574.243</b>
<b>Pasivos</b>						
Cuentas por pagar empresas relacionadas	3.759.239	-	-	3.759.239	-	3.759.239
Otros pasivos	5.460.841	-	-	5.460.841	-	5.460.841
Obligaciones contrato arriendo	6.661	13.322	59.949	79.932	585.444	665.376
<b>Total</b>	<b>9.226.741</b>	<b>13.322</b>	<b>59.949</b>	<b>9.300.012</b>	<b>585.444</b>	<b>9.885.456</b>

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.**
**Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

**NOTA 25 - VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS (continuación)**

31.12.2023	Hasta 1 Mes	Entre 1 y 3 Meses	Entre 3 y 12 Meses	Subtotal hasta 1 Año	Sobre 1 Año	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Activos</b>						
Efectivo y depósitos en banco	6.156.543	-	-	6.156.543	-	6.156.543
Instrumentos financieros de deuda	695.560	-	-	695.560	-	695.560
Cuentas por cobrar empresas relacionadas	3.386.544	-	-	3.386.544	-	3.386.544
Otros activos	1.604.836	-	-	1.604.836	-	1.604.836
<b>Total</b>	<b>11.843.483</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.843.483</b>	<b>-</b>	<b>11.843.483</b>
<b>Pasivos</b>						
Cuentas por pagar empresas relacionadas	5.483.892	-	-	5.483.892	-	5.483.892
Otros pasivos	6.060.310	-	-	6.060.310	-	6.060.310
Obligaciones contrato arriendo	6.152	12.304	55.363	73.819	605.554	679.373
<b>Total</b>	<b>11.550.354</b>	<b>12.304</b>	<b>55.363</b>	<b>11.618.021</b>	<b>605.554</b>	<b>12.223.575</b>

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

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

## **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.

### **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 junio de 2024, las cuentas por cobrar no superan una antigüedad de 30 días.
- A su vez, las inversiones corresponden a depósitos a plazo fijo con instituciones financieras, con bajo nivel de riesgo de crédito.

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

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

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

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

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

## **NOTA 26 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO (continuación)**

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

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

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

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

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

### **4) Riesgo de tasa de interés**

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

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

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

### **6) Riesgo Operacional**

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

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

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

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

### **Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

## **NOTA 26 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO (continuación)**

### **7) Otros Riesgos**

#### **7.1) Operacional y Tecnológico:**

Durante el ejercicio del año 2024 y 2023, 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\$ 3.334 al 30 de junio 2024, lo que implicó una caída de 1,56% respecto al cierre de diciembre 2023, explicado por la caída de las transacciones realizadas por los operadores durante el primer semestre del 2024.

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

**Ingresos por comisiones:** Los Ingresos por comisiones alcanzaron MM\$21.558 al 30 de junio de 2024, lo que implicó un aumento de un 12,64% respecto del año anterior (junio 2023).

**Gastos por comisiones pagadas a operadores:** Los gastos por comisiones pagadas a operadores, alcanzaron MM\$13.632 al 30 de junio 2024, lo que implicó un aumento de un 13,81% respecto del año anterior (junio 2023), esta variación se debe principalmente al ajuste de tarifas.

**Gastos del Personal:** Los gastos del personal alcanzaron MM\$1.331 al 30 de junio 2024, lo que implicó un aumento de un 19,59% respecto del año anterior (junio 2023). 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.

**SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.****Notas a los Estados Financieros Intermedios**

Por los periodos terminados el 30 de junio de 2024 y 2023, y el año terminado el 31 de diciembre de 2023 (En miles de pesos – M\$)

**NOTA 27 - HECHOS POSTERIORES**

No existen hechos posteriores ocurridos entre el 1 de julio de 2024 y la fecha de emisión, (22 de julio de 2024) que puedan afectar significativamente la presentación de estos estados financieros intermedios de la Sociedad.



---

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