



ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

31 de marzo 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

31 de marzo 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

	Página
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	22
Nota 5 – Hechos relevantes	23
Nota 6 – Efectivo y equivalente del efectivo	24
Nota 7 – Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado	24
Nota 8 – Cuentas y documentos por cobrar y pagar empresas relacionadas	25
Nota 9 – Activos intangibles	27
Nota 10 – Propiedades, planta y equipos	28
Nota 11 – Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	30
Nota 12 – Impuesto Corriente	33
Nota 13 – Impuesto Diferido	34
Nota 14 – Otros Activos	35
Nota 15 – Provisiones por contingencias	36
Nota 16 – Otros pasivos	37
Nota 17 – Contingencias y compromisos	37
Nota 18 – Patrimonio	37
Nota 19 – Ingresos y gastos por comisiones	39
Nota 20 – Resultado financiero neto	40
Nota 21 – Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	40
Nota 22 – Gastos de administración	41
Nota 23 – Depreciaciones, amortizaciones y deterioro	41
Nota 24 – Otros ingresos y gastos operacionales	42
Nota 25 – Vencimiento de activos y pasivos	43
Nota 26 – Administración de riesgos	45
Nota 27 – Hechos posteriores	48

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

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023

(En miles de pesos – M\$)

	Nota	31.03.2024	31.12.2023
	N°	M\$	M\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	6	3.961.920	6.156.543
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	7	707.942	695.560
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas	8	3.338.119	3.386.544
Activos intangibles	9	129.202	129.202
Propiedades, planta y equipos	10	5.007.093	5.512.537
Activos por derecho de usar bienes en arrendamiento	11	665.415	675.952
Impuestos diferidos	13	-	8.380
Otros activos	14	2.466.476	1.604.836
TOTAL ACTIVOS		16.276.167	18.169.554
PASIVOS			
Cuentas por pagar a empresas relacionadas	8	4.162.384	5.483.892
Obligaciones por contratos de arrendamiento	11	670.015	679.373
Impuestos corrientes	12	263.636	261.578
Impuestos diferidos	13	64.330	-
Provisiones por contingencias	15	403.222	435.858
Otros pasivos	16	5.088.068	6.060.310
TOTAL PASIVOS		10.651.655	12.921.011
PATRIMONIO			
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		375.969	2.241.257
TOTAL PATRIMONIO		5.624.512	5.248.543
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		16.276.167	18.169.554

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

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

Por los periodos comprendidos entre 01 de enero y 31 de marzo de 2024 y 2023

(En miles de pesos – M\$)

	Notas	31.03.2024	31.03.2023
	N°	M\$	M\$
Ingresos por intereses y reajustes		-	-
Gastos por intereses y reajustes	11-8	(105.252)	(1.495)
Ingreso (Gasto) neto por intereses y reajustes		(105.252)	(1.495)
Ingresos por comisiones	19	10.183.146	9.483.158
Gastos por comisiones	19	(6.841.199)	(5.739.509)
Ingreso neto por comisiones		3.341.947	3.743.649
Utilidad neta de operaciones financieras	20	13.005	6.837
Resultado financiero neto		13.005	6.837
Otros ingresos operacionales	24	5.784	9.034
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		3.255.484	3.758.025
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	21	(769.937)	(618.064)
Gastos de administración	22	(1.407.485)	(1.761.923)
Depreciación y Amortización	23	(532.828)	(53.845)
Otros gastos operacionales	24	(43.403)	(14.346)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(2.753.653)	(2.448.178)
RESULTADO OPERACIONAL		501.831	1.309.847
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos			
Impuesto a la renta	12	(125.862)	(344.726)
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERIODO		375.969	965.121

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

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

Por los periodos comprendidos entre 01 de enero y 31 de marzo de 2024 y 2023

(En miles de pesos – M\$)

	Nota N°	31.03.2024 M\$	31.03.2023 M\$
UTILIDAD (PERDIDA) DEL PERIODO		375.969	965.121
Otro resultado Integral del periodo de:			
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS			
Resultados actuariales por planes de beneficios diferidos		-	-
Cambios del valor razonable de instrumentos de patrimonio designado a valor		-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS			
Impuesto a la renta sobre resultados integrales que no se reclasificarán al resultado		-	-
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE PUEDEN RECLASIFICARSE EN RESULTADOS DESPUÉS DE IMPUESTOS		-	-
UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO		375.969	965.121

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

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

Por los periodos comprendidos entre 01 de enero y 31 de marzo de 2024 y 2023

(En miles de pesos - M\$)

	Nota	31.03.2024	31.03.2023
	N°	M\$	M\$
A) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:			
UTILIDAD (PERDIDA) ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA DEL PERIODO		501.831	1.309.847
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo			
Depreciación y amortizaciones	23	532.828	53.845
Perdida (ganancia) en venta de propiedades, planta y equipos		-	-
Perdida (ganancia) en venta de bienes raíces con derecho a uso		-	-
Variación neta de intereses y reajustes devengados sobre activos y pasivos		105.252	1.495
		638.080	55.340
Cambio por aumento/disminución de activos y pasivos que afectan el flujo operacional			
Disminución (aumento) documentos y cuentas por cobrar y pagar a empresas relacionadas		(984.296)	(1.525.670)
Disminución (aumento) de impuestos corrientes y otros activos		(912.734)	(278.918)
(Disminución) aumento provisiones y otros pasivos		(1.004.878)	(349.214)
		(2.901.908)	(2.153.802)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación		(1.761.997)	(788.615)
B) FLUJOS ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Adquisiciones de propiedades, planta y equipos	10	(11.042)	(2.746)
Adquisiciones de activos intangibles	9	-	-
Total Flujos netos originado por (utilizados en) actividades de inversión		(11.042)	(2.746)
C) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Dividendos pagados	18	-	-
Pago de intereses/capital de obligaciones por contratos de arrendamiento	11	(19.982)	(17.368)
Pago de préstamos de entidades relacionadas		(389.220)	-
Total flujo netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento		(409.202)	(17.368)
D) VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL PERIODO		(2.182.241)	(808.729)
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	6	6.852.103	4.919.051
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	6	4.669.862	4.110.322

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio

Por los periodos comprendidos entre 01 de enero y 31 de marzo 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\$		
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2024	2.113.814	(8.192)	-	3.142.921	5.248.543	-	5.248.543
Dividendos realizados	-	-	-	-	-	-	-
Provisión para dividendo Mínimo del periodo	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Transacciones con los propietarios en el periodo	-	-	-	-	-	-	-
Utilidad (pérdida) del periodo	-	-	-	375.969	375.969	-	375.969
Otro resultado integral del periodo	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Resultado integral del periodo	-	-	-	375.969	375.969	-	375.969
Saldos de cierre al 31 de marzo de 2024	2.113.814	(8.192)	-	3.518.890	5.624.512	-	5.624.512
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2023	2.113.814	(8.192)	-	901.664	3.007.286	-	3.007.286
Dividendos realizados	-	-	-	-	-	-	-
Provisión para dividendo Mínimo del periodo	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Transacciones con los propietarios en el periodo	-	-	-	-	-	-	-
Utilidad (pérdida) del periodo	-	-	-	965.121	965.121	-	965.121
Otro resultado integral del periodo	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal Resultado integral del periodo	-	-	-	965.121	965.121	-	965.121
Saldos de cierre al 31 de marzo de 2023	2.113.814	(8.192)	-	1.866.785	3.972.407	-	3.972.407

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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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 31 de marzo de 2024 han sido aprobados por el Directorio con fecha 22 de abril 2024.

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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 31 de marzo 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 31 de marzo 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 31 de marzo 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 31 de marzo 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 31 de marzo 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 períodos de reporte con el objeto de detectar cambios significativos en ellas. Si se detectan cambios, las vidas útiles de los activos son ajustadas y la depreciación corregida en el feriado actual y períodos futuros.

Los gastos de 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 31 de marzo 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, entendiéndose 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 31 de marzo 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 31 de marzo de 2024, se han constituido provisiones por este concepto de M\$211.690 (M\$98.349 en marzo 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 31 de marzo 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 31 de marzo 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 31 de marzo 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 31 de marzo 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

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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).

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

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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)

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

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

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

NOTA 4 - CAMBIOS CONTABLES

Durante el periodo terminado el 31 de marzo 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 31 de marzo 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 31 de marzo 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 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el detalle del efectivo y depósitos en bancos es el siguiente:

	Moneda	31.03.2024	31.12.2023
		M\$	M\$
Cuenta corriente Banco del Estado de Chile	\$	3.961.920	6.156.543
Total	\$	3.961.920	6.156.543

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

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

	31.03.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Efectivo y depósito en Banco	3.961.920	6.156.543
Instrumentos financieros (*)	707.942	695.560
Total	4.669.862	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 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, la Sociedad mantiene inversiones como instrumentos para negociación de acuerdo con el siguiente detalle:

31.03.2024

Instrumento	Emisor	Moneda	Fecha de Compra	Fecha de Vencimiento	Días al Vencimiento (**)	Tasa de Compra	Monto Invertido	Saldo Inversión 31.03.2024
Depósitos a plazo fijo							M\$	M\$
PDBC(*)	Banco Central	\$	21.03.2024	11.04.2024	21	0,58	678.557	678.563
Depósitos en pesos (*)	Banco Estado	\$	21.03.2024	04.04.2024	14	0,52	29.380	29.379
Total DPF							707.937	707.942
Total Instrumentos para negociación							707.937	707.942

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

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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
Depósitos a plazo fijo							M\$	M\$
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 31 de marzo 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	31.03.2024	31.12.2023
			M\$	M\$
Banco del Estado de Chile	Comisiones por transacciones (1)	\$	3.284.563	3.317.733
BancoEstado Corredores de Seguros S.A.	Comisiones por transacciones (1)	\$	-	162
Red Global S.A.	Comisiones por transacciones (1)	\$	53.556	68.649
Saldo cuentas por cobrar			3.338.119	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 31 de marzo 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	31.03.2024	31.12.2023
			M\$	M\$
Banco del Estado de Chile	Préstamo BancoEstado	\$	(4.114.092)	(4.503.540)
Banco del Estado de Chile	Cuentas por pagar BECH	\$	(30.139)	(900.110)
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	Administración cartera	\$	(210)	(206)
BancoEstado Microempresas S.A.	Arriendo sucursal	\$	(1.682)	(3.315)
Asesorías Financieras				
BancoEstado Contacto 24 Horas S.A.	Servicio Call Center	\$	(16.261)	(76.721)
Saldo cuentas por pagar			(4.162.384)	(5.483.892)
Saldo neto			(824.265)	(2.097.348)

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

Sociedad	RUT	País	Descripción de la Transacción	Moneda	31.03.2024		31.12.2023	
					Activo/ (Pasivo)	Efecto en Resultados (Cargo)/Abono	Activo/ (Pasivo)	Efecto en Resultados (Cargo)/Abono
					M\$	M\$	M\$	M\$
			Cuenta corriente	Pesos	3.961.920	-	6.156.543	-
			Comisión por Transacciones (1)	Pesos	3.284.563	9.334.701	3.317.733	36.524.563
Banco del Estado de Chile	97.030.000-7	Chile	Arriendo oficinas	Pesos	-	-	-	-
			Préstamo Banco	Pesos	(4.114.092)	(100.433)	(4.503.540)	(208.118)
			Cuentas por pagar BECH	Pesos	(30.139)	-	(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	(210)	(526)	(206)	(1.687)
BancoEstado Microempresas S.A Asesorías Financieras	96.781.620-5	Chile	Arriendos sucursales	Pesos	(1.682)	(1.682)	(3.315)	(6.148)
BancoEstado Contacto 24Horas	96.979.620-1	Chile	Servicio Call Center	Pesos	(16.261)	(20.423)	(76.721)	(65.294)
Red Global S.A.	76.693.183-9	Chile	Comisión Transacción	Pesos	53.556	47.622	68.649	373.281
Totales					3.137.655	9.259.259	4.059.195	36.616.597

(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 31 de marzo 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 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la conformación del personal clave de la Sociedad es la siguiente:

Cargo	N° de Ejecutivos	
	31.03.2024	31.12.2023
Presidente	1	1
Directores	2	2
Gerente General	1	1
Total	4	4

NOTA 9 - ACTIVOS INTANGIBLES

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

	Licencias y Software	Total
31.03.2024	M\$	M\$
Activos		
Saldo al 1 de enero de 2024	130.753	130.753
Adiciones	-	-
Bajas del año	-	-
Activo al 31 de marzo de 2024	130.753	130.753
Amortización Intangibles		
Saldo al 1 de enero de 2024	(1.551)	(1.551)
Otros movimientos	-	-
Amortizaciones del ejercicio	-	-
Amortización al 31 de marzo de 2024	(1.551)	(1.551)
Saldo al 31 de marzo de 2024	129.202	129.202

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

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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\$
Activos		
Saldo al 1 de enero de 2023	130.020	130.020
Adiciones	-	-
Bajas del año	-	-
Activo al 31 de diciembre de 2023	130.753	130.753
Amortización Intangibles		
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)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	129.202	129.202

NOTA 10 - PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS

a) Al 31 de marzo 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
31.03.2024	M\$	M\$	M\$	M\$
Costo Activos				
Saldo al 1 de enero de 2024	6.291.124	19.715	59.412	6.370.251
Adiciones(1)	11.042	-	-	11.042
Bajas del ejercicio	-	-	-	-
Saldo 31 de marzo de 2024	6.302.166	19.715	59.412	6.381.293
Depreciación Acumulada				
Saldo al 1 de enero de 2024	(835.537)	(19.347)	(2.830)	(857.714)
Depreciación de ejercicio	(514.331)	(34)	(2.121)	(516.486)
Bajas del ejercicio	-	-	-	-
Saldo 31 de marzo de 2024	(1.349.868)	(19.381)	(4.951)	(1.374.200)
Saldo neto 31 marzo 2024	4.952.298	334	54.461	5.007.093

(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 31 de marzo 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\$
Costo Activos				
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
Depreciación Acumulada				
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)
Saldo neto 31 diciembre 2023	5.455.587	368	56.582	5.512.537

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

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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 31 de marzo 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
31.03.2024	M\$	M\$	M\$
Costo Activos			
Saldo al 1 de enero de 2024	283.053	702.232	985.285
Adiciones	-	-	-
Bajas del ejercicio	-	-	-
Ajustes	-	5.805	5.805
Saldo al 31 de marzo de 2024	283.053	708.037	991.090
Depreciación Acumulada			
Saldo al 1 de enero de 2024	(282.733)	(26.600)	(309.333)
Depreciación de ejercicio	(30)	(16.312)	(16.342)
Bajas del ejercicio	-	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2024	(282.763)	(42.912)	(325.675)
Saldo neto 31 de marzo 2024	290	665.125	665.415

	Remodelación inmueble arrendado	Activo por Derecho Bienes Arriendo	Total
31.12.2023	M\$	M\$	M\$
Costo Activos			
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
Depreciación Acumulada			
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)
Saldo neto 31 de diciembre 2023	320	675.632	675.952

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

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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 31 de marzo 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:

	Pasivo Por Obligaciones Bienes Arrendados	Total
31.03.2024	M\$	M\$
Costo Activos		
Saldo al 1 de enero de 2024	(679.373)	(679.373)
Adiciones	-	-
Ajustes	(5.805)	(5.805)
Bajas del ejercicio	-	-
Intereses Financieros	(4.819)	(4.819)
Pagos de Arriendos	19.982	19.982
Saldo al 31 de marzo de 2024	(670.015)	(670.015)

	Pasivo Por Obligaciones Bienes Arrendados	Total
31.12.2023	M\$	M\$
Costo Activos		
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 31 de marzo 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 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad cuenta con los siguientes contratos de arriendos operativos:

Pagos Futuros de Arrendamiento Operativo				
Bienes Raíces	Hasta 1 Año	De 2 a 3 Años	Más de 3 Años	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 31 de marzo 2024				
Banco del Estado de Chile	79.932	159.864	430.219	670.015
Saldos al 31 de diciembre 2023				
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 31 de marzo 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 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad presenta impuestos por recuperar y por pagar según el siguiente detalle:

	31.03.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Activos (Por pagar)/Por recuperar		
Pagos provisionales mensuales	452.056	400.962
Crédito Sence	14.457	14.457
Impuesto por Recuperar	63.846	63.846
Provisión Impuesto a la renta	(793.995)	(740.843)
Total	(263.636)	(261.578)

b) Resultado por impuestos

Al 31 de marzo de 2024 y 2023, la Sociedad determinó una utilidad tributaria de M\$196.860 y M\$1.260.107, 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 31 de marzo 2024 y 2023, se compone de los siguientes conceptos:

	31.03.2024	31.03.2023
	M\$	M\$
Gastos por Impuesto a la Renta		
Impuesto a la renta	(53.152)	(340.229)
Impto. único artículo 21	-	-
Otros impuestos	-	-
Cargo por Impuestos Diferidos		
Originación y reverso de diferencias temporarias	(72.710)	(4.497)
Cargo a resultados por impuesto a la renta	(125.862)	(344.726)

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

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el detalle de los saldos acumulados de impuestos diferidos es el siguiente:

Concepto	31.03.2024			31.12.2023		
	Activo	Pasivos	Neto	Activo	Pasivos	Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisión por vacaciones	51.714	-	51.714	62.777	-	62.777
Provisiones Beneficios Personal	57.156	-	57.156	54.904	-	54.904
Activo fijo	-	(139.635)	(139.635)	-	(75.395)	(75.395)
Intangible (Software)	-	(34.884)	(34.884)	-	(34.884)	(34.884)
Ajuste tasa mercado	-	(1)	(1)	-	(32)	(32)
Bienes Arrendados	1.320	-	1.320	1.010	-	1.010
Total activo neto	110.190	(174.520)	(64.330)	118.691	(110.311)	8.380

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 31 de marzo de 2024 y 2023

	31.03.2024		31.03.2023	
	Tasa de Impuestos Efectiva	Monto	Tasa de Impuestos Efectiva	Monto
	%	M\$	%	M\$
Utilidad antes de impuesto	(27,0%)	(135.494)	(27,0%)	(353.659)
Impuesto único (gastos rechazados)	-	-	-	-
Diferencias permanentes	1,9%	9.632	0,70%	8.933
Otros	-	-	-	-
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	(25,1%)	(125.862)	(26,3%)	(344.726)

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

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

NOTA 14 - OTROS ACTIVOS

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

	31.03.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Créditos y cuentas por cobrar clientes	278.209	283.592
Otros activos	2.188.267	1.321.244
Total	2.466.476	1.604.836

a) Créditos y Cuentas por cobrar a clientes

Al 31 de marzo 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	31.03.2024	31.12.2023
			M\$	M\$
Movistar	\$	Comisiones por recarga	46.192	47.876
Entel	\$	Comisiones por recarga	116.162	121.130
Claro	\$	Comisiones por recarga	35.288	38.839
Wom	\$	Comisiones por recarga	80.567	75.747
Simple SPA	\$	Comisiones por recarga	-	-
Saldos netos			278.209	283.592

b) Otros Activos

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

	31.03.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Cajas chicas	3.030	3.030
Fondos por rendir	5.606	1.566
Facturas por cobrar	-	-
Anticipo de sueldos	1.188	734
Anticipo Proveedores	1.651.466	739.145
IVA crédito fiscal	526.977	576.769
Total	2.188.267	1.321.244

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

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	31.03.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Provisión para vacaciones	191.532	232.507
Provisión bonos del personal (Nota 21)	211.690	203.351
Total	403.222	435.858

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

31.03.2024	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	28.571	-	-	28.571
Aplicación de las provisiones	(61.207)	-	-	(61.207)
Saldos al 31 de marzo de 2024	403.222	-	-	403.222

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)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	435.858	-	-	435.858

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

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

NOTA 16 - OTROS PASIVOS

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

	31.03.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Facturas por pagar	3.744.360	4.604.192
IVA retenido terceros	415.182	434.657
Proveedores	812.112	899.075
Retenciones e impuestos	91.453	48.264
Cuentas por pagar	24.961	74.122
Total	5.088.068	6.060.310

NOTA 17 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

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

NOTA 18 - PATRIMONIO
a) Capital social pagado

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

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

Patrimonio	31.03.2024	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	375.969	2.241.257
Total	5.624.512	5.248.543

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

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

NOTA 18 – PATRIMONIO (continuación)

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

Sociedades	Número de Acciones	
	31.03.2024	31.12.2023
Banco del Estado de Chile	19.888	19.888
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	30	30
Total	19.918	19.918

b) Distribución de utilidad

Con fecha 28 de abril de 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.

En el cuadro adjunto se reflejan los montos correspondientes a entregar, en caso de que el directorio decida realizar reparto de las utilidades de los ejercicios 2023 y 2022.

	31.03.2024	31.12.2023
	M\$(1)	M\$(2)
Banco del Estado de Chile	2.237.895	900.312
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	3.362	1.352
	2.241.257	901.663

(1)Ejercicio 2023 (2)Ejercicio 2022

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

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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 31 de marzo de 2024 y 2023, la composición de ingresos y gastos por comisiones, es la siguiente:

	31.03.2024	31.03.2023
	M\$	M\$
a) Ingresos por Comisiones		
Ingresos por comisiones Banco del Estado de Chile (1)	9.334.701	8.577.560
Comisiones por recarga móviles (2)	848.445	905.598
Totales ingresos por comisiones	10.183.146	9.483.158
b) Gastos por Comisiones		
Pago de comisiones (3)	(6.841.199)	(5.739.509)
Total de gastos por comisiones	(6.841.199)	(5.739.509)

- (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 31 de marzo 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 31 de marzo de 2024 y 2023, el detalle de los resultados por operaciones financieras es el siguiente:

	31.03.2024	31.03.2023
	M\$	M\$
Utilidad Neta por Operaciones Financieras	13.005	6.837
Total	13.005	6.837

NOTA 21 - GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS

a) Al 31 de marzo de 2024 y 2023, la composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal es la siguiente:

	31.03.2024	31.03.2023
	M\$	M\$
Remuneraciones del personal	(346.505)	(320.665)
Bonos o gratificaciones	(191.604)	(127.495)
Indemnizaciones	(36.914)	-
Otros gastos de personal	(194.914)	(169.904)
Total	(769.937)	(618.064)

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 31 de marzo de 2024, se han constituido provisiones por este concepto de M\$211.690 (M\$98.349 en marzo 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 31 de marzo 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 31 de marzo de 2024 y 2023, la composición del rubro es la siguiente:

	31.03.2024	31.03.2023
	M\$	M\$
Gastos de informática y comunicación	(1.087.476)	(1.346.423)
Gastos implementación, mantención y cierre puntos	(138.935)	(212.570)
Otros gastos generales de administración	(103.258)	(93.591)
Publicidad	(23.896)	(62.281)
Arriendo de oficina	(16.685)	(4.241)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(16.599)	(16.788)
Patente y contribuciones	(9.417)	(17.733)
Honorarios por informes técnicos	(8.231)	(4.044)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(2.098)	(4.123)
Arriendo de equipos	(523)	(329)
Materiales de oficina	(367)	200
Total	(1.407.485)	(1.761.923)

NOTA 23 - DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

a) Al 31 de marzo de 2024 y 2023, los valores correspondientes a cargos a resultado por concepto de depreciaciones y amortizaciones son los siguientes:

	31.03.2024	31.03.2023
	M\$	M\$
Depreciación del activo fijo	(516.486)	(38.995)
Depreciación remodelación inmueble arrendado	(30)	(32)
Depreciación Bienes Arrendados	(16.312)	(14.818)
Amortización intangibles	-	-
Total	(532.828)	(53.845)

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

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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 31 de marzo de 2024 y 2023 es la siguiente:

Depreciación, Amortización y Deterioro					
31.03.2024					
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	(516.486)	(30)	-	(16.312)	(532.828)
Bajas y ventas	-	-	-	-	-
Operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de marzo 2024	(1.374.200)	(282.763)	(1.551)	(42.912)	(1.701.426)

Depreciación, Amortización y Deterioro					
31.03.2023					
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	(38.995)	(32)	-	(14.818)	(53.845)
Bajas y ventas	-	-	-	-	-
Operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-
Saldos al 31 de marzo 2023	(240.295)	(282.639)	(1.551)	(251.525)	(776.010)

NOTA 24 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

Al 31 de marzo de 2024 y 2023, el detalle de los resultados de otros ingresos y gastos operacionales es el siguiente:

	31.03.2024	31.03.2023
	M\$	M\$
Ingresos Operacionales		
Reajuste pagos provisionales mensuales	100	273
Multas ingresos proveedores	2.538	8.761
Reajuste impuesto-remanente iva crédito fiscal	3.146	-
Total	5.784	9.034
Gastos Operacionales		
Fraude externo	(28.302)	(5.075)
Interrupción de negocio y fallo sistemas	(5.720)	(8.971)
Daños activos físicos	(9.381)	(300)
Total	(43.403)	(14.346)

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el desglose por vencimiento de los activos y pasivos, es el siguiente:

31.03.2024	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\$
Activos						
Efectivo y depósitos en banco	3.961.920	-	-	3.961.920	-	3.961.920
Instrumentos financieros de deuda	707.942	-	-	707.942	-	707.942
Cuentas por cobrar empresas relacionadas	3.338.119	-	-	3.338.119	-	3.338.119
Otros activos	2.466.476	-	-	2.466.476	-	2.466.476
Total	10.474.457	-	-	10.474.457	-	10.474.457
Pasivos						
Cuentas por pagar empresas relacionadas	4.162.384	-	-	4.162.384	-	4.162.384
Otros pasivos	5.088.068	-	-	5.088.068	-	5.088.068
Obligaciones contrato arriendo	6.661	13.322	59.949	79.932	590.083	670.015
Total	9.257.113	13.322	59.949	9.330.384	590.083	9.920.467

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

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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\$
Activos						
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
Total	11.843.483	-	-	11.843.483	-	11.843.483
Pasivos						
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
Total	11.550.354	12.304	55.363	11.618.021	605.554	12.223.575

SOCIEDAD DE SERVICIOS TRANSACCIONALES CAJAVECINA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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 31 de marzo 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 31 de marzo 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 31 de marzo 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\$ 3.338 al 31 de marzo 2024, lo que implicó una caída de 1,43% respecto al cierre de diciembre 2023, explicado por el cambio de tarifas realizados durante el primer trimestre del 2024.

Provisiones por incobrabilidad: No se vieron impactada.

Ingresos por comisiones: Los Ingresos por comisiones alcanzaron MM\$10.183 al 31 de marzo de 2024, lo que implicó un aumento de un 7,38% respecto del año anterior (marzo 2023).

Gastos por comisiones pagadas a operadores: Los gastos por comisiones pagadas a operadores, alcanzaron MM\$6.841 al 31 de marzo 2024, lo que implicó un aumento de un 19,19% respecto del año anterior (marzo 2023), esta variación se debe principalmente al ajuste de tarifas.

Gastos del Personal: Los gastos del personal alcanzaron MM\$770 al 31 de marzo 2024, lo que implicó un aumento de un 24,76% respecto del año anterior (marzo 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 31 de marzo 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 enero de 2024 y la fecha de emisión, (22 de abril de 2024) que puedan afectar significativamente la presentación de estos estados financieros intermedios de la Sociedad.



ENRIQUE FRITZSCHE FIGUEROA
GERENTE GENERAL