



BancoEstado
express

ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS

31 de marzo 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023

BancoEstado Centro de Servicios S.A.
Santiago, Chile

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 Periodo Intermedio
- III. Estado de Otro Resultado Integral del Periodo Intermedio
- IV. Estado de Flujos de Efectivo Intermedio
- V. Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio
- VI. Notas a los Estados Financieros Intermedios

\$ = Peso Chileno
M\$ = Miles de Pesos Chilenos
U.F. = Unidad de Fomento

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

ÍNDICE

	Página
Estado de Situación Financiera Intermedio	4
Estado del Resultado del Periodo Intermedio	5
Estado de Otro Resultado Integral del Periodo Intermedio	6
Estado de Flujos de Efectivo Intermedio	7
Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio	8
Notas a los Estados Financieros Intermedio:	
Nota 1 - Antecedentes de la institución	9
Nota 2 - Principales criterios contables utilizados	9
Nota 3 - Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados, o emitidos que aún no han sido adoptados	26
Nota 4 - Cambios contables	28
Nota 5 - Hechos relevantes	28
Nota 6 - Efectivo y equivalente de efectivo	29
Nota 7 - Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultado	29
Nota 8 - Inversiones en sociedades	30
Nota 9 - Activos Intangibles	31
Nota 10 - Propiedades, planta y equipos	32
Nota 11 - Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento y obligaciones por contratos de arrendamiento	33
Nota 12 - Impuesto corriente e impuestos diferidos	36
Nota 13 - Otros activos	38
Nota 14 - Provisiones por contingencias	38
Nota 15 - Cuentas y documentos por cobrar y pagar empresas relacionadas	40
Nota 16 - Otros pasivos	42
Nota 17 - Contingencias y compromisos	43
Nota 18 - Patrimonio	44
Nota 19 - Ingresos y gastos por intereses y reajustes	45
Nota 20 - Ingresos y gastos por comisiones	45
Nota 21 - Resultado de operaciones financieras	46
Nota 22 - Otros ingresos y gastos operacionales	46
Nota 23 - Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	47
Nota 24 - Gastos de administración	48
Nota 25 - Depreciación y amortización	49
Nota 26 - Vencimientos de activos y pasivos	50
Nota 27 - Administración del riesgo	51
Nota 28 - Hechos posteriores	52

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.
Estado de Situación Financiera Intermedio

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023

(En miles de pesos – M\$)

	Notas	31.03.2024	31.12.2023
		M\$	M\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	6	11.681.760	12.697.757
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados	7	4.095.511	4.031.878
Instrumentos financieros de deuda		4.095.511	4.031.878
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas	15	5.287.596	4.616.377
Inversiones en sociedades	8	8.437	7.873
Activos Intangibles	9	38.378	44.952
Propiedades, planta y equipo	10	3.190.977	3.335.745
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	11	4.158.681	4.790.534
Impuestos diferidos	12	212.566	310.458
Otros activos	13	33.000.695	34.414.714
TOTAL ACTIVOS		61.674.601	64.250.288
PASIVOS			
Cuentas por pagar a empresas relacionadas	15	357.048	381.948
Obligaciones por contratos de arrendamiento	11	4.924.580	5.552.301
Impuestos corrientes	12	1.085.816	1.072.689
Provisiones por contingencias	14	2.537.591	3.352.894
Otros pasivos	16	33.361.364	35.214.572
TOTAL PASIVOS		42.266.399	45.574.404
PATRIMONIO			
Capital	18	12.552.490	12.552.490
Reservas		(118.064)	(118.064)
Utilidad retenidas:			
Utilidad (pérdidas) de ejercicios anteriores		6.241.458	1.978.034
Utilidad del periodo		732.318	4.263.424
TOTAL PATRIMONIO		19.408.202	18.675.884
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		61.674.601	64.250.288

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.
Estado del Resultado del Periodo Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 31 de marzo de 2024 y 2023

(En miles de pesos – M\$)

	Notas	31.03.2024	31.03.2023
		M\$	M\$
Ingresos por intereses y reajustes	19	65.151	10.116
Gastos por intereses y reajustes	19	(89.650)	(54.714)
Ingreso neto por intereses y reajustes		(24.499)	(44.598)
Ingresos por comisiones	20	14.246.952	14.237.993
Gastos por comisiones	20	(937)	(761)
Ingreso neto por comisiones		14.246.015	14.237.232
Utilidad neta de operaciones financieras	21	137	193
Resultado financiero neto		137	193
Resultado por inversiones en sociedades	8	564	1.448
Otros ingresos operacionales	22	38.984	52.027
Total ingresos operacionales		14.285.700	14.290.900
INGRESO OPERACIONAL NETO		14.261.201	14.246.302
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	23	(8.688.963)	(7.872.828)
Gastos de administración	24	(3.464.814)	(3.019.104)
Depreciación y amortización	25	(1.112.959)	(1.021.990)
Otros gastos operacionales	22	(11.115)	(13.736)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(13.277.851)	(11.927.658)
RESULTADO OPERACIONAL		983.350	2.318.644
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos			
Impuesto a la renta	12	(251.032)	(577.673)
UTILIDAD DEL PERIODO		732.318	1.740.971

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.
Estado de Otro Resultado Integral del Periodo Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 31 de marzo de 2024 y 2023

(En miles de pesos – M\$)

	Notas	31.03.2024	31.03.2023
		M\$	M\$
UTILIDAD DEL PERIODO		732.318	1.740.971
Otro resultado Integral del periodo de:			
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS			
Resultados actuariales por planes de beneficios definidos		-	-
Cambios en otro resultado integral		-	-
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 NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS		-	-
RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO		732.318	1.740.971

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.
Estado de Flujos de Efectivo Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 31 de marzo de 2024 y 2023

(En miles de pesos – M\$)

	Notas	31.03.2024	31.03.2023
		M\$	M\$
A) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:			
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA DEL PERIODO		983.350	2.318.644
Cargos (abonos) a resultado que no significan movimientos de efectivo:			
Depreciación y amortización	25	1.112.959	1.021.990
Otros cargos que no representan flujos de efectivo		95.558	52.365
Cambios por aumento /disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
Disminución de otros activos y otros pasivos		(1.265.275)	(1.403.760)
Disminución de cuentas por cobrar a empresas relacionadas		(298.061)	(438.912)
Impuestos pagados		(527.288)	(106.174)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación		101.243	1.444.153
B) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Adquisiciones de activos fijos		(83.892)	(152.384)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión		(83.892)	(152.384)
C) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Atribuible al interés de los propietarios:			
Pago de préstamos de entidades relacionadas		-	(133.848)
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento		(969.715)	(878.155)
Atribuible al interés no controlador:			
Pago de dividendos y/o retiros de capital pagado realizado respecto de las filiales correspondientes al interés no controlador		-	-
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento		(969.715)	(1.012.003)
D) VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL PERIODO		(952.364)	279.766
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO		-	-
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		16.729.635	10.559.125
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		15.777.271	10.838.891

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 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 acumuladas de ejercicios anteriores y utilidad del periodo	Total				
	Notas	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
Saldos de apertura al 1 de enero de 2024	18	12.552.490	(118.064)	-	6.241.458	18.675.884	-	18.675.884	
Dividendos realizados		-	-	-	-	-	-	-	
Provisión para dividendo mínimo del periodo		-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal transacciones con los propietarios en el periodo		-	-	-	-	-	-	-	
Utilidad del periodo		-	-	-	732.318	732.318	-	732.318	
Otro resultado integral del periodo		-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal Resultado integral del periodo		-	-	-	732.318	732.318	-	732.318	
Saldo de cierre al 31 de marzo de 2024		12.552.490	(118.064)	-	6.973.776	19.408.202	-	19.408.202	
Saldos de apertura al 1 de enero de 2023	18	12.552.490	(118.064)	-	1.978.034	14.412.460	-	14.412.460	
Provisión para pago de dividendos		-	-	-	-	-	-	-	
Aumento de Capital		-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal transacciones con los propietarios en el periodo		-	-	-	1.978.034	14.412.460	-	-	
Utilidad del periodo		-	-	-	1.740.971	1.740.971	-	1.740.971	
Otro resultado integral del periodo		-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal Resultado integral del periodo		-	-	-	1.740.971	1.740.971	-	1.740.971	
Saldo de cierre al 31 de marzo de 2023		12.552.490	(118.064)	-	3.719.005	16.153.431	-	16.153.431	

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 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

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

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

Los presentes Estados Financieros Intermedios al 31 de marzo de 2024, han sido aprobados por el Directorio de la Sociedad con fecha 22 de abril de 2024.

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

a) Período contable

Los Estados Financieros Intermedios, comprenden el Estado de Situación Financiera Intermedio, Estado de Resultado del Periodo Intermedio, Estado de Otro Resultado Integral del Periodo Intermedio, Estado de Flujos de Efectivo Intermedio y Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio, cubren los ejercicios terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023.

b) Bases de presentación

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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)

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

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

c) Moneda funcional y de presentación

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

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

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

d) Criterios de valorización de activos y pasivos:

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

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

El costo amortizado de un activo o de un pasivo financiero es la medida de dicho activo o pasivo financiero menos reembolsos al principal, más o menos, según sea el caso, la amortización acumulada de cualquier diferencia entre el monto inicial y el correspondiente

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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)

valor de reembolso al vencimiento, ajustado por cualquier pérdida crediticia esperada para los activos.

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

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

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

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

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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)

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

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

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

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

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

Los valores al cierre al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 son los siguientes:

2024	Valor libro	Valor razonable
	M\$	M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	15.777.271	15.777.271
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas	5.287.596	5.287.596
Otros activos	33.000.695	33.000.695
Cuentas por pagar a empresas relacionadas	(357.048)	(357.048)
Otros pasivos financieros	(33.361.364)	(33.361.364)
Totales	20.347.150	20.347.150

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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)

2023	Valor libro	Valor razonable
	M\$	M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	16.729.635	16.729.635
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas	4.616.377	4.616.377
Otros activos	34.414.714	34.414.714
Cuentas por pagar a empresas relacionadas	(381.948)	(381.948)
Otros pasivos financieros	(35.214.572)	(35.214.572)
Totales	20.164.206	20.164.206

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

- **Activos valorados al costo de adquisición**

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

e) Bajas de activos y pasivos financieros:

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

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

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

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

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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)

- i) Si no ha retenido el control, dará de baja el activo financiero y reconocerá por separado, como activos o pasivos, cualquier derecho u obligación creado o retenido por efecto de la transferencia.
- ii) Si ha retenido el control, continuará reconociendo el activo financiero en el Estado de Situación Financiera por un importe igual a su exposición a los cambios de valor que pueda experimentar el activo y, además, reconocerá un pasivo. El activo transferido y el pasivo asociado se medirán sobre una base que refleje los derechos y obligaciones que la entidad haya retenido.

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

f) Deterioro:

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

- **Activos financieros:**

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 estimación de las pérdidas crediticias esperadas debe reflejar:

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

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

• Activos no financieros:

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

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

g) Activos financieros

De acuerdo a lo indicado por IFRS 9, la Sociedad clasificará sus instrumentos financieros dentro de activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral o activos financieros a costo amortizado. La definición de los componentes de una cartera se realizará en función del modelo de negocio con que la Sociedad gestiona los activos; y las características contractuales de los flujos de efectivo, comúnmente conocido como el criterio de solo pagos de principal e intereses (SPPI). El modelo de negocios refleja la forma como se gestiona, de

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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)

manera conjunta, un grupo de instrumentos financieros para alcanzar el objetivo de un negocio concreto. Por tanto, la clasificación se realiza de manera agregada y no respecto a un instrumento en particular.

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

Conceptualmente, el test SPPI consiste en analizar los flujos de efectivo de los activos, observando si estos corresponden únicamente al pago de principal, que corresponde al valor razonable del activo financiero en el reconocimiento inicial (este monto puede cambiar a lo largo de la vida del activo financiero), y de intereses sobre el principal, pendiente al inicio de la transacción. Los intereses consisten en la contraprestación por el valor temporal del dinero, por el riesgo de crédito asociado al principal pendiente de pago durante un periodo determinado, por los costos de financiación, más un margen de ganancias.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- **Activos financieros a costo amortizado:**

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

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

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

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

h) Transacciones con empresas y partes relacionadas

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

i) Inversión en Sociedades

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

j) Activos Intangibles

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

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

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

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

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

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 estimación de las vidas útiles promedio del software es de 3 años.

k) Propiedades, planta y equipos

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

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

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

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

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

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

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

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

Al 31 de marzo de 2024, la Sociedad no registra indicio de deterioro en sus propiedades, planta y equipos.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 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)

I) Arrendamientos

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

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

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

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

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

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 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)

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

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

m) Efectivo y efectivo equivalente

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

n) Estado de flujo de efectivo

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

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

i) Actividades operacionales

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

ii) Actividades de inversión

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

iii) Actividades de financiamiento

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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)

o) Provisiones y Pasivos Contingentes

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

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

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

p) Beneficios a los empleados

Vacaciones del personal

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

Beneficios de corto plazo

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

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

Beneficio de largo plazo

La Sociedad ha constituido provisiones por beneficios de largo plazo con sus trabajadores en virtud de la existencia de obligaciones implícitas derivadas de sus contratos colectivos. Dichas obligaciones dan lugar a la constitución de provisiones las que se encuentran calculadas utilizando supuestos actuariales incluyendo como variables la tasa de rotación del personal,

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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)

el crecimiento esperado salarial y la probabilidad de uso de este beneficio, considerando una tasa de descuento del 2,50%, 2,47% y 2,56% (0 a 7, 8 a 15, 16 a 99 años) real al 31 de marzo de 2024 (2,48%, 2,42% y 2,43% por cada tramo respectivamente al 31 de diciembre de 2023).

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

Supuestos Actuariales

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

- Tasas de Rotación (renuncias y necesidades de la Sociedad): 7,39% rotación de despido, 3,59% retiros voluntarios y 2,09% para necesidades de la Sociedad: Calculadas en base a valores históricos registrados en la Sociedad, la última registra los eventos acaecidos entre los seis últimos años.
- Tasa de descuento: Es determinada en base al promedio de las tasas de interés de compra y venta de papeles BCU en el mercado secundario más un spread equivalente al costo sobre la tasa indicada. Al 31 de marzo de 2024 las tasas utilizadas son 3,33%, 3,28% y 3,32%. Para el 31 de diciembre 2023 las tasas fueron 3,31%, 3,23% y 3,19% respectivamente.
- Incremento remuneracional: Se utilizó una tasa del 2,27% para el 31 de marzo de 2024 y para el 31 de diciembre de 2023.

q) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

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

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

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

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

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

r) Uso de estimaciones y juicios:

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

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

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

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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)

s) Distribución de utilidad (dividendos mínimos)

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

t) Unidades Reajustables

Los activos y pasivos reajustables contractualmente en Unidad de Fomento (UF) se convierten al valor equivalente en pesos que presente al cierre de los Estados Financieros y se presentan sus resultados como ingresos o gastos operacionales según corresponda.

El valor de la UF al 31 de marzo de 2024 y 2023 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
	\$	\$	\$
Unidades de Fomento	37.093,52	35.575,48	36.789,36

u) Ingresos y Gastos por Comisiones:

Los ingresos por comisiones son reconocidos sobre base devengada, de acuerdo al grado de avance, de conformidad a lo señalado en la IFRS 15, la cual señala que los ingresos provenientes de la prestación de servicios se reconocen cuando (o a medida que) satisfaga una obligación de desempeño mediante la transferencia de los bienes o servicios comprometidos (es decir, uno o varios activos) al cliente.

Un activo se transfiere cuando (o a medida que) el cliente obtiene el control de ese activo y/o el desempeño de un servicio, y recibe y consume simultáneamente los beneficios proporcionados a medida que la entidad los realiza.

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

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

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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)**v) Estado de Otro Resultado Integral:**

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

NOTA 3 - NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO ADOPTADOS

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

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

		Fecha de aplicación obligatoria
IAS 1	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, IAS 8, IAS 12 y Documento de práctica de IFRS N° 2, no tuvieron impacto en los presentes Estados Financieros.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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)

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

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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)

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

observable sin ajuste u otra técnica de estimación. Ejemplos de un tipo de cambio observable incluyen:

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

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

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

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

NOTA 4 - CAMBIOS CONTABLES

Durante el periodo comprendido entre el 1 de enero y 31 de marzo de 2024, no han ocurrido cambios contables con relación al ejercicio anterior que afecten la interpretación de estos estados financieros.

NOTA 5 - HECHOS RELEVANTES

Al 31 de marzo de 2024 no existen hechos relevantes que informar.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 de los saldos incluidos bajo efectivo y depósitos en banco es el siguiente:

	Moneda	31.03.2024	31.12.2023
		M\$	M\$
Cuenta corriente BancoEstado	\$	11.681.760	12.697.757
Total efectivo y depósitos en bancos		11.681.760	12.697.757

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 depósitos en bancos	11.681.760	12.697.757
Instrumentos financieros de deuda (*)	4.095.511	4.031.878
Total efectivo y equivalente de efectivo	15.777.271	16.729.635

(*) Depósitos a plazos (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 de 2023, la Sociedad mantiene inversiones como instrumentos financieros de deuda de acuerdo con el siguiente detalle:

31.03.2024

Instrumento	Emisor	Moneda	Fecha Compra	Fecha Vencimiento	Días al vencimiento	Tasa de Compra	Monto Invertido	Saldo final al 31.03.2024
							M\$	M\$
DPF	Banco Estado(*)	\$	21/03/2024	04/04/2024	14	0,22	8.346	8.361
DPF	Banco Estado(*)	\$	30/10/2023	31/03/2024	153	0,58	1.007.700	1.037.985
DPF	Banco Estado(*)	\$	27/12/2023	31/03/2024	95	0,60	3.000.000	3.049.165
Total								4.095.511

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 Compra	Fecha Vencimiento	Días al vencimiento	Tasa de Compra	Monto	Saldo final al
							Invertido	31.12.2023
							M\$	M\$
DPF	Banco Estado(*)	\$	28/12/2023	08/01/2024	11	0,22	8.064	8.230
DPF	Banco Estado(*)	\$	27/12/2023	31/12/2023	4	0,58	1.007.700	1.021.248
DPF	Banco Estado(*)	\$	27/12/2023	26/01/2024	30	0,60	3.000.000	3.002.400
Total								4.031.878

NOTA 8 - INVERSIONES EN SOCIEDADES

a) Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la inversión en Sociedad relacionada se detalla a continuación:

31.03.2024

Nombre de la Entidad	Participación	Valor patrimonial Proporcional	Resultado	Información emisor		
				Patrimonio	Resultados	Fecha Información
		M\$	M\$	M\$	M\$	
Sociedad de Servicios Transaccionales Caja Vecina S.A.	0,15	8.437	564	5.624.512	375.969	31/03/2024
Total		8.437	564	5.624.512	375.969	

31.12.2023

Nombre de la Entidad	Participación	Valor patrimonial Proporcional	Resultado	Información emisor		
				Patrimonio	Resultados	Fecha Información
		M\$	M\$	M\$	M\$	
Sociedad de Servicios Transaccionales Caja Vecina S.A.	0,15	7.873	3.362	5.248.543	2.241.257	31/12/2023
Total		7.873	3.362	5.248.543	2.241.257	

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 - INVERSIONES EN SOCIEDADES (continuación)

b) Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el movimiento de la inversión en Sociedad es el siguiente:

	31.03.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Valor libro inicial	7.873	4.511
Participaciones sobre los resultados	564	3.362
Totales	8.437	7.873

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:

31.03.2024	Licencias y Software	Total
	M\$	M\$
Activos		
Saldo al 1 de enero de 2024	78.886	78.886
Adiciones	-	-
Retiros/ Rebajas	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2024	78.886	78.886
Saldo al 1 de enero de 2024	(33.934)	(33.934)
Amortización del Periodo	(6.574)	(6.574)
Total Amortización	(40.508)	(40.508)
Saldo al 31 marzo de 2024 neto	38.378	38.378

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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)

31.12.2023	Licencias y Software	Total
	M\$	M\$
Activos		
Saldo al 1 de enero de 2023	63.647	63.647
Adiciones	15.239	15.239
Retiros/ Rebajas	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	78.886	78.886
Saldo al 1 de enero de 2023	(12.295)	(12.295)
Amortización del Periodo	(21.639)	(21.639)
Total Amortización	(33.934)	(33.934)
Saldo al 31 diciembre de 2023 neto	44.952	44.952

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	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2024	6.440.668	3.187.566	9.628.234
Adiciones	62.242	21.650	83.892
Retiros/ Rebajas	(96.679)	(212.681)	(309.360)
Saldo al 31 de marzo de 2024	6.406.231	2.996.535	9.402.766
Saldo al 1 de enero de 2024	(3.842.323)	(2.450.166)	(6.292.489)
Depreciación año	(167.457)	(54.732)	(222.189)
Ventas y bajas	95.932	206.957	302.889
Total depreciación	(3.913.848)	(2.297.941)	(6.211.789)
Propiedades, plantas y equipos neto	2.492.383	698.594	3.190.977

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2023	4.536.376	2.924.631	7.461.007
Adiciones	1.904.292	265.172	2.169.464
Retiros/ Rebajas	-	(2.237)	(2.237)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	6.440.668	3.187.566	9.628.234
Saldo al 1 de enero de 2023	(3.436.952)	(2.254.017)	(5.690.969)
Depreciación año	(405.371)	(198.253)	(603.624)
Ventas y bajas	-	2.104	2.104
Total depreciación	(3.842.323)	(2.450.166)	(6.292.489)
Propiedades, plantas y equipos neto	2.598.345	737.400	3.335.745

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 de derecho de uso por bienes arrendados es el siguiente:

31.03.2024	Activo por Derecho	Total
	Bienes Arriendo	
	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2024	19.925.332	19.925.332
Adiciones	252.343	252.343
Bajas del ejercicio	-	-
Ajustes	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2024	20.177.675	20.177.675
Depreciación Acumulada		
Saldo al 1 de enero de 2024	(15.134.798)	(15.134.798)
Depreciación del ejercicio	(884.196)	(884.196)
Bajas del ejercicio	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2024	(16.018.994)	(16.018.994)
Saldo neto al 31 de marzo de 2024	4.158.681	4.158.681

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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)

31.12.2023	Activo por Derecho Bienes Arriendo	Total
	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2023	18.908.974	18.908.974
Adiciones	1.016.358	1.016.358
Bajas del ejercicio	-	-
Ajustes	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	19.925.332	19.925.332
Depreciación Acumulada		
Saldo al 1 de enero de 2023	(11.567.855)	(11.567.855)
Depreciación del ejercicio	(3.566.943)	(3.566.943)
Bajas del ejercicio	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	(15.134.798)	(15.134.798)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2023	4.790.534	4.790.534

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:

31.03.2024	Pasivo Por Obligaciones Bienes Arrendados	Total
	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2024	(5.552.301)	(5.552.301)
Adiciones	(252.343)	(252.343)
Intereses Financieros	(89.651)	(89.651)
Pagos de Arriendos	969.715	969.715
Saldo al 31 de marzo de 2024	(4.924.580)	(4.924.580)

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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)

31.12.2023	Pasivo Por Obligaciones Bienes Arrendados	Total
	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2023	(8.100.662)	(8.100.662)
Adiciones	(1.016.358)	(1.016.358)
Intereses Financieros	(197.565)	(197.565)
Pagos de Arriendos	3.762.284	3.762.284
Saldo al 31 de diciembre de 2023	(5.552.301)	(5.552.301)

c) Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, la Sociedad cuenta con las siguientes obligaciones de arriendos operativos:

Pagos Futuros de Arrendamiento Operativo				
Bienes Raíces	Hasta 1 Años	De 2 a 3 Años	Más de 3 Años	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Año 2024	4.062.284	862.296	-	4.924.580
Año 2023	3.762.284	1.790.017	-	5.552.301

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 - IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS
a) Impuestos

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

	31.03.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Prov. Impuesto a la Renta	(2.033.763)	(1.880.624)
Impuesto Único	(1.615)	(1.615)
P.P.M.	724.382	584.370
Crédito por gastos de capacitación	225.180	225.180
Total Impuesto por pagar	(1.085.816)	(1.072.689)

b) Resultado por impuestos

La Sociedad determinó una utilidad tributaria de M\$ 567.183 al 31 de marzo de 2024 y M\$ 1.606.064 al 31 de marzo de 2023 de acuerdo a lo dispuesto en la Ley de Impuesto a la Renta.

El efecto del gasto tributario durante el ejercicio comprendido entre el Al 31 de marzo de 2024 y 2023, se compone de los siguientes conceptos:

	31.03.2024	31.03.2023
	M\$	M\$
Impuesto a la Renta	(153.139)	(433.637)
Impuesto Único	-	(456)
Originación y reverso de diferencias temporarias	(97.893)	(143.580)
Cargo a resultados por impuesto a la renta	(251.032)	(577.673)

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 - IMPUESTO CORRIENTE E IMPUESTOS DIFERIDOS (continuación)
c) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 31 de marzo de 2024 y 2023:

	31.03.2024		31.03.2023	
	Tasa de Impuestos	Monto	Tasa de Impuestos	Monto
	%	M\$	%	M\$
Resultado antes de impuesto	(27,00%)	(265.505)	(27,00%)	(626.034)
Diferencias Temporarias	-	-	4,20%	97.788
Diferencia Permanentes	1,47%	14.473	(2,10%)	(48.970)
Impuesto Único	-	-	(0,01%)	(457)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	(25,53%)	(251.032)	(24,91%)	(577.673)

d) Efecto de impuestos diferidos en resultado

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	412.529	-	412.529	477.787	-	477.787
Provisiones del personal	138.423	-	138.423	128.134	-	128.134
Provisiones bonos	117.283	-	117.283	282.446	-	282.446
Activo fijo	47.650	-	47.650	44.649	-	44.649
Gastos pagados por anticipados	-	(699.750)	(699.750)	-	(816.098)	(816.098)
Bienes Arrendado(Activo-Pasivo)	206.793	-	206.793	205.677	-	205.677
Amort. Desarrollo Software	-	(10.362)	(10.362)	-	(12.137)	(12.137)
Total activo (pasivo) neto	922.678	(710.112)	212.566	1.138.693	(828.235)	310.458

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 - OTROS ACTIVOS

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

	31.03.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Fondos en administración (caja entregada por Banco Estado) (Nota 15) (*)	29.781.113	30.799.938
Otros activos	209.970	211.950
Perdidas de caja	126.394	127.309
Depósitos de dinero en garantía	179.745	178.374
Gastos pagados por anticipado (**)	2.591.667	3.022.583
Anticipo a proveedores	27.942	2.368
Fondos por rendir y Fondos fijos	83.864	72.192
Total	33.000.695	34.414.714

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

(**) Los gastos pagados por anticipado corresponden al registro del Bono por término de Negociación pactado en el Contrato Colectivo por M\$2.591.667 al 31 de marzo de 2024 (M\$3.022.583 al 31 de diciembre de 2023), el gasto reconocido por Bono de término de Negociación corresponde a M\$430.917 al 31 de marzo de 2024 (M\$567.250 al 31 de marzo de 2023).

NOTA 14 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS

a) Provisiones para beneficios y remuneración del personal

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 del personal	1.527.889	1.769.584
Provisión bonos y gratificación del personal	1.009.702	1.583.310
Total	2.537.591	3.352.894

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 – PROVISIONES POR CONTINGENCIAS (continuación)

b) A continuación se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

31.03.2024	Provisiones Sobre			
	Beneficios y Remuneraciones al Personal	Provisiones por Contingencias	Otras Provisiones	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de 2024	3.686.514	26.278	-	3.352.894
Provisiones constituidas	545.385	115.641	-	661.026
Aplicación de las provisiones	(1.459.756)	(16.573)	-	(1.476.329)
Saldos al 31 de marzo de 2024	2.772.143	125.346	-	2.537.591

31.12.2023	Provisiones Sobre			
	Beneficios y Remuneraciones al Personal	Provisiones por Contingencias	Otras Provisiones	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de 2023	3.146.667	-	-	3.146.667
Provisiones constituidas	1.438.456	327.378	-	1.765.834
Aplicación de las provisiones	(1.258.507)	(301.100)	-	(1.559.607)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	3.326.616	26.278	-	3.352.894

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 - CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR Y PAGAR EMPRESAS RELACIONADAS
a) Documentos y cuentas por cobrar y pagar

Nombre Entidad	Concepto	31.03.2024	31.12.2023
		M\$	M\$
Banco del Estado de Chile	Comisiones	4.877.179	4.578.697
Banco del Estado de Chile	BECH Móvil	387.276	-
Banco Estado S.A. Corredores de Bolsa	Comisiones	16.492	8.946
Banco Estado Servicios de Cobranza S.A.	Comisiones	6.649	9.266
BancoEstado Corredores de Seguros S.A.	Otros Servicios	-	19.468
Total cuentas por cobrar		5.287.596	4.616.377
Banco del Estado de Chile (Nota 16)	Caja en custodia	(29.781.113)	(30.799.938)
Banco del Estado de Chile	Arriendos	(353.990)	(380.304)
Banco del Estado de Chile	Tarjeta de Crédito	(1.498)	(1.254)
Banco Estado S.A. Corredores de Bolsa	Comisiones	(2)	(2)
BancoEstado Servicios de Cobranza S.A.	Arriendos	(1.558)	(388)
Total cuentas por pagar		(30.138.161)	(31.181.886)

b) Resultados de operaciones con partes relacionadas
31.03.2024

Entidad	Tipo de Ingreso o Gasto Reconocido	Ingresos	Gastos
		M\$	M\$
Banco del Estado de Chile	Comisiones	14.202.985	930
	Arriendo oficinas	-	(166.425)
	Intereses y reajustes	63.502	-
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	Comisiones	24.415	(6)
BancoEstado Microempresas S.A Asesorías Financieras	Liquidación arriendos	2.739	-
BancoEstado Servicios de Cobranza S.A.	Comisiones	19.553	-
	Liquidación arriendos	34.689	-
BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos	Arriendos	-	(1.171)
	Arriendos	-	(3.799)
	Otros gastos	-	(3.821)

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 - CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR Y PAGAR EMPRESAS RELACIONADAS (continuación)
31.12.2023

Entidad	Tipo de Ingreso o Gasto Reconocido	Ingresos	Gastos
		M\$	M\$
Banco del Estado de Chile	Comisiones	56.733.874	-
	Arriendo oficinas	-	(795.173)
	Intereses y reajustes	-	(1.097)
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	Comisiones	96.926	(24)
BancoEstado Microempresas S.A Asesorías Financieras	Liquidación arriendos	19.678	-
BancoEstado Servicios de Cobranza S.A.	Comisiones	74.306	-
	Liquidación arriendos	135.442	-
	Arriendos	-	(4.566)
BancoEstado S.A. Administradora General de Fondos	Arriendos	-	(8.730)
	Otros gastos	-	(8.780)

c) Contratos suscritos con Empresas Relacionadas

A continuación, se detallan los contratos suscritos con empresas relacionadas al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023.

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 - CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR Y PAGAR EMPRESAS RELACIONADAS (continuación)
d) 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 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\$
Obligación caja custodia (Nota 13) (*)	29.781.113	30.799.938
Proveedores	946.996	2.176.173
Administrador Financiero del Transantiago	2.083	2.083
IVA Debito Fiscal	694.821	404.574
Provisiones Varias	1.149.856	1.056.406
Otros	786.495	775.398
Totales	33.361.364	35.214.572

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

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

NOTA 17 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 31 de marzo de 2024, existen 9 causas de carácter judicial, según detalle:

RIT	
2°Jdo de Letras del Trabajo de Santiago	Jeniffer Patricia Prado Ortiz
1°Jdo de Letras del Trabajo de Santiago	Karla Ubilla Nuñez
2°Jdo de Letras del Trabajo de Santiago	Marcela Rojas Carvajal
1°Jdo de Letras del Trabajo de Santiago	Rodolfo Alfaro Calfullan
1°Jdo de Letras del Trabajo de Santiago	Paulina Flores Vicencio
2°Jdo de Letras del Trabajo de Santiago	Marcela Rojas Carvajal
1°Jdo de Letras del Trabajo de Santiago	Maria Ramirez Muñoz
1°Jdo de Letras del Trabajo de Santiago	Jorge Jerez Droguett
1°Jdo de Letras del Trabajo de Santiago	Enzo Álvarez Tordecilla

Al 31 de diciembre de 2023, existen 9 causas de carácter judicial, según detalle:

RIT	
1°Jdo de Letras del Trabajo de Santiago	Luis Antonio Silva Muñoz
1°Jdo de Letras del Trabajo de Santiago	Carolina San Cristobal Figueroa
2°Jdo de Letras del Trabajo de Santiago	Ana Lorena Yañez Segura
2°Jdo de Letras del Trabajo de Santiago	Jeniffer Patricia Prado Ortiz
2°Jdo de Letras del Trabajo de Santiago	Barrales Y Otros Con Bex
2°Jdo de Letras del Trabajo de Santiago	Estefani Pinto Lefio
1°Jdo de Letras del Trabajo de Santiago	Karla Ubilla Nuñez
1°Jdo de Letras del Trabajo de Santiago	Edmunto Rantul Hinostroza
2°Jdo de Letras del Trabajo de Santiago	Marcela Rojas Carvajal

Por estas causas la Sociedad al 31 de marzo de 2024 mantiene una provisión por M\$125.346 y M\$96.462 al 31 de diciembre de 2023, que se incluye en el rubro provisiones por contingencias.

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 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

Capital suscrito y pagado y número de acciones

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, el capital de la Sociedad está representado por:

Número de acciones

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

Capital

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 el Capital suscrito y pagado es el siguiente:

Serie	Capital Suscrito	Capital Pagado
Única	12.552.490	12.552.490

Accionistas

Los accionistas de la Sociedad al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 los siguientes:

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 INTERESES Y REAJUSTES

Al 31 de marzo de 2024 y 2023, la composición de los gastos por intereses y reajustes es la siguiente:

Ingresos por intereses y reajustes	31.03.2024	31.03.2023
	M\$	M\$
Intereses depósitos a Plazo	63.503	-
Reajuste garantías de arriendo	1.648	10.116
Totales	65.151	10.116

Gastos por intereses y reajustes	31.03.2024	31.03.2023
	M\$	M\$
Intereses prestamo bancario	-	(902)
Intereses contrato de arrendamiento	(89.650)	(53.812)
Totales	(89.650)	(54.714)

NOTA 20 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

Al 31 de marzo de 2024 y 2023, la composición de ingresos y gastos por comisiones es la siguiente:

Ingresos por comisiones	31.03.2024	31.03.2023
	M\$	M\$
Ingresos por comisiones BancoEstado	14.202.985	14.192.387
BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa	24.415	27.354
BancoEstado Servicios de Cobranzas S.A.	19.552	18.252
Total ingresos por comisiones	14.246.952	14.237.993

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 - INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES (continuación)

Gasto por Comisiones	31.03.2024	31.03.2023
	M\$	M\$
Otras comisiones	(937)	(761)
Total de gastos por comisiones	(937)	(761)

NOTA 21 - RESULTADO FINANCIERO NETO

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

Utilidad Neta de Operaciones Financieras	31.03.2024	31.03.2023
	M\$	M\$
Intereses instrumentos financieros	137	193
Totales	137	193

NOTA 22 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

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

Otros ingresos operacionales	31.03.2024	31.03.2023
	M\$	M\$
Otros servicios a Sociedades de BancoEstado	37.427	39.762
Otros	1.557	12.265
Totales	38.984	52.027

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 - OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES (continuación)

Otros gastos operacionales	31.03.2024	31.03.2023
	M\$	M\$
Castigos por pérdidas de caja	(4.579)	(4.691)
Gastos no renta	(6.536)	(9.045)
Totales	(11.115)	(13.736)

NOTA 23 - GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS

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	(4.626.355)	(3.919.717)
Bonos o gratificaciones	(3.159.718)	(2.919.208)
Indemnización por años de servicios	(108.987)	(173.198)
Gastos de capacitación	(124.853)	(78.791)
Otros	(669.050)	(781.914)
Totales	(8.688.963)	(7.872.828)

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 24 - GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

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

Gastos Generales de Administración	31.03.2024	31.03.2023
	M\$	M\$
Arriendo de oficinas	(6.934)	(83.549)
Servicios de vigilancia y transporte de valores	(901.289)	(809.087)
Mantenimiento y reparación Propiedades, plantas y equipos	(307.019)	(138.389)
Alumbrado calefacción y otros servicios	(176.253)	(139.104)
Materiales de oficina	(225.526)	(170.242)
Arriendo BancoEstado	(121.868)	(178.750)
Suministro personal externo	(637.242)	(586.891)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(33.302)	(17.305)
Gastos judiciales y notariales	(116.059)	(47.983)
Patentes y contribuciones	(49.700)	(41.404)
Correspondencia, fletes y encomiendas	(32.640)	(16.864)
Publicidad	(16.089)	-
Honorarios por informes técnicos	(34.877)	(31.679)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(2.763)	(2.651)
Gastos de informática y comunicación	(40.580)	(38.901)
Servicios de logística y bodegaje	(78.223)	(74.657)
Servicios de aseo	(287.244)	(260.728)
Otros gastos generales	(397.206)	(380.920)
Totales	(3.464.814)	(3.019.104)

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 - DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN

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

	31.03.2024	31.03.2023
	M\$	M\$
Depreciación del activo fijo	(222.189)	(141.286)
Depreciación Bienes Arrendados	(884.196)	(875.400)
Amortización Intangibles	(6.574)	(5.304)
Totales	(1.112.959)	(1.021.990)

b) La conciliación entre los valores libros al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023, es la siguiente:

31.03.2024	Depreciación y Amortización	Total
	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de 2023	(20.393.070)	(20.393.070)
Cargos por depreciación	(1.112.959)	(1.112.959)
Bajas y ventas	-	-
Saldos al 31 de marzo de 2024	(21.506.029)	(21.506.029)

31.12.2023	Depreciación y Amortización	Total
	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de 2023	(16.200.864)	(16.200.864)
Cargos por depreciación	(4.192.206)	(4.192.206)
Bajas y ventas	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	(20.393.070)	(20.393.070)

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 - VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 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 Banco	11.681.760	-	-	11.681.760	-	11.681.760
Instrumentos para negociación	4.095.511	-	-	4.095.511	-	4.095.511
Créditos y cuentas por cobrar empresas relacionadas	5.287.596	-	-	5.287.596	-	5.287.596
Otros activos	209.970	111.806	306.139	627.915	32.372.780	33.000.695
Total Activos	21.274.837	111.806	306.139	21.692.782	32.372.780	54.065.562
Pasivos						
Cuentas y documentos por pagar empresas relacionadas	357.048	-	-	357.048	-	357.048
Otros pasivos	1.353.614	947.876	126.821	2.428.311	30.933.053	33.361.364
Total Pasivos	1.710.662	947.876	126.821	2.785.359	30.933.053	33.718.412

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 Banco	12.697.757	-	-	12.697.757	-	12.697.757
Instrumentos para negociación	4.031.878	-	-	4.031.878	-	4.031.878
Créditos y cuentas por cobrar empresas relacionadas	4.616.377	-	-	4.616.377	-	4.616.377
Otros activos	211.950	74.560	305.683	592.193	33.822.521	34.414.714
Total Activos	21.557.962	74.560	305.683	21.938.205	33.822.521	55.760.726
Pasivos						
Cuentas y documentos por pagar empresas relacionadas	381.948	-	-	381.948	-	381.948
Otros pasivos	1.095.751	2.182.458	77.937	3.356.146	31.858.426	35.214.572
Total Pasivos	1.477.699	2.182.458	77.937	3.738.094	31.858.426	35.596.520

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO

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

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

Principales riesgos

1) Riesgo de crédito

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

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

Al 31 de marzo de 2024, las cuentas por cobrar están relacionadas principalmente con la matriz, filiales del Banco Estado y no superan una antigüedad de 30 días.

2) Riesgo de liquidez

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

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

BANCOESTADO CENTRO DE SERVICIOS 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 - 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 mantenidas corresponden a depósitos a plazo, con baja exposición al riesgo de mercado.

4) Riesgo de tasa de interés

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

5) Riesgo de Tipo de Cambio

En general la Sociedad no toma posiciones en moneda extranjera.

NOTA 28 - HECHOS POSTERIORES

En el periodo comprendido entre el 1 de abril de 2024 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios (22 de abril de 2024) no han ocurrido hechos posteriores, que puedan afectar significativamente la presentación de los mismos.



DENIS DAROCH GUTIERREZ
GERENTE GENERAL
