

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Estados Financieros Intermedios al 31 de marzo del 2025 (no auditados) y 31 de diciembre 2024 y por el periodo de tres meses al 31 de marzo de 2025 y 2024 (no auditados).

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

CONTENIDO

Estados de Situación Financiera Intermedios

Estados de Resultados Integrales Intermedios

Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios

Estados de Flujos de Efectivo Intermedios

Notas a los Estados Financieros Intermedios

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Estados de Situación Financiera Intermedios
al 31 de marzo del 2025 (no auditados) y 31 de diciembre 2024.
(Cifras en miles de pesos)

Activos	Notas	31/03/2025 M\$	31/12/2024 M\$
Activos corrientes:			
Efectivo y equivalentes al efectivo	(5)	5.425.572	4.766.826
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	(6)	1.797.354	1.891.223
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	(8)	1.149.893	833.531
Gastos pagados por anticipado	(11.a)	914.762	367.156
Otros activos corrientes	(10.a)	1.059	8
Activos financieros	(7)	11.602.902	6.099.555
Total activos corrientes		20.891.542	13.958.299
Activos no corrientes:			
Activos financieros	(7)	1.177.535	6.828.670
Mobiliarios y equipos	(12)	464.886	547.078
Activos intangibles	(13)	1.600.363	1.895.105
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	(24.b)	120.476	158.663
Gastos pagados por anticipados	(11.b)	365.589	15.370
Otros activos no corrientes	(10.b)	17.029	16.820
Total activos no corrientes		3.745.878	9.461.706
Total activos		24.637.420	23.420.005

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Estados de Situación Financiera Intermedios
al 31 de marzo del 2025 (no auditados) y 31 de diciembre 2024.
(Cifras en miles de pesos)

		31/03/2025	31/12/2024
Pasivos y Patrimonio neto	Nota	M\$	M\$
Pasivos corrientes:			
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	(14)	918.686	769.387
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(24.c)	130.766	171.622
Beneficios a los empleados	(16)	532.004	1.230.656
Provisiones	(15)	357.134	370.306
Provisión dividendos mínimos	(17.b)	728.814	562.533
Pasivos por impuestos corrientes	(9.a)	<u>583.058</u>	<u>480.838</u>
Total pasivos corrientes		<u>3.250.462</u>	<u>3.585.342</u>
Pasivos no corrientes:			
Pasivos por impuestos diferidos	(9.d)	70.930	42.517
Total pasivos no corrientes		<u>70.930</u>	<u>42.517</u>
Patrimonio neto:			
Capital pagado	(17.a)	272.019	272.019
Otras Reservas	(17.d)	6.354	(20.996)
Resultados acumulados:			
Utilidades acumuladas		20.103.656	14.478.330
Utilidad del periodo		1.662.813	5.625.326
Menos: provisión para dividendos mínimos	(17.b)	<u>(728.814)</u>	<u>(562.533)</u>
Total resultados acumulados		<u>21.037.655</u>	<u>19.541.123</u>
Total Patrimonio neto		<u>21.316.028</u>	<u>19.792.146</u>
Total Pasivos y Patrimonio neto		<u><u>24.637.420</u></u>	<u><u>23.420.005</u></u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios
por los periodos terminados al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados)
(Cifras en miles de pesos)

	Notas	31/03/2025 M\$	31/03/2024 M\$
Ingresos ordinarios	(18.a)	5.559.751	4.917.973
Costo de servicios	(18.b)	<u>(2.959.020)</u>	<u>(2.607.483)</u>
Margen operacional		<u>2.600.731</u>	<u>2.310.490</u>
 Gastos de administración	 (18.c)	 <u>(707.874)</u>	 <u>(725.043)</u>
Total gastos operacionales		<u>(707.874)</u>	<u>(725.043)</u>
Resultado operacional		<u>1.892.857</u>	<u>1.585.447</u>
Ingresos y gastos financieros:			
Ingresos financieros	(20)	144.428	79.880
Gastos financieros	(20)	(10.398)	(18.399)
Diferencia de cambio	(21.a)	(3.202)	8.079
Reajustes	(21.b)	129.257	57.254
Otros ingresos (egresos) no operacionales	(22)	<u>(124)</u>	<u>1.125</u>
Utilidad antes de impuestos		2.152.818	1.713.386
 Impuesto a la renta	 (9.b)	 <u>(490.005)</u>	 <u>(432.960)</u>
Utilidad del periodo		<u>1.662.813</u>	<u>1.280.426</u>
Otros resultados integrales:			
Cambio neto en el valor razonables de los activos financieros	(20)	55.760	78.039
Pasivos por impuestos diferidos	(9.d)	<u>(28.410)</u>	<u>(21.071)</u>
Otros resultados integrales		<u>27.350</u>	<u>56.968</u>
Total resultado integral		<u>1.690.163</u>	<u>1.337.394</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios
por los periodos terminados al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados)
(Cifras en miles de pesos)

	Resultados acumulados						Total Patrimonio neto M\$
	Capital pagado M\$	Otras Reservas M\$	Provisión para dividendos mínimo M\$	Utilidades acumuladas periodos anteriores M\$	Utilidad del periodo M\$	Total resultados acumulados M\$	
Saldos al 01 de enero de 2025	272.019	(20.996)	(562.533)	14.478.330	5.625.326	19.541.123	19.792.146
Distribución utilidades del periodo anterior	-	-	-	5.625.326	(5.625.326)	-	-
Cambio neto en el valor razonable de inversiones	-	27.350	-	-	-	-	27.350
Distribución de dividendos	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos mínimos del periodo cargo a utilidades	-	-	(166.281)	-	-	(166.281)	(166.281)
Utilidad del periodo	-	-	-	-	1.662.813	1.662.813	1.662.813
Saldos al 31 de Marzo de 2025	272.019	6.354	(728.814)	20.103.656	1.662.813	21.037.655	21.316.028

	Resultados acumulados						Total Patrimonio neto M\$
	Capital pagado M\$	Otras Reservas M\$	Provisión para dividendos mínimo M\$	Utilidades acumuladas periodos anteriores M\$	Utilidad del periodo M\$	Total resultados acumulados M\$	
Saldos al 01 de enero de 2024	272.019	(162.472)	(505.781)	9.420.516	5.057.814	13.972.549	14.082.096
Distribución utilidades del periodo anterior	-	-	-	5.057.814	(5.057.814)	-	-
Cambio neto en el valor razonable de inversiones	-	56.968	-	-	-	-	56.968
Distribución de dividendos	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos mínimos del periodo	-	-	(128.043)	-	-	(128.043)	(128.043)
Reincorporación de dividendos con cargo a utilidades	-	-	-	-	-	-	-
Utilidad del periodo	-	-	-	-	1.280.426	1.280.426	1.280.426
Saldos al 31 de Marzo de 2024	272.019	(105.504)	(633.824)	14.478.330	1.280.426	15.124.932	15.291.447

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Estados de Flujo de Efectivo Intermedios por los periodos terminados al 31 de marzo 2025 y 2024 (Cifras en miles de pesos)

	Nota	31/03/2025 M\$	31/03/2024 M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de la operación			
Utilidad del periodo		1.662.813	1.280.426
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:			
Depreciación	(12)	85.561	81.044
Amortización activos intangibles	(13)	438.146	449.355
Impuestos diferidos	(9.d)	28.413	35.191
Bajas de Intangibles	(13)	-	54.645
Bajas de mobiliario y equipos	(12)	-	20.612
Cambios en:			
Instrumentos Financieros		177.909	313.909
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar		93.869	(137.263)
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas		(316.362)	(31.265)
Gastos pagados por anticipado		(897.825)	(348.311)
Otros activos		(1.260)	(438.836)
Impuestos corrientes		102.220	100.636
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento		38.187	35.787
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		143.356	518.232
Provisiones beneficios al personal		(698.652)	(668.351)
Otras Reservas		27.350	56.968
Provisiones		(13.172)	(19.871)
Flujos de efectivo netos procedentes de las actividades de operación		<u>870.553</u>	<u>1.302.908</u>
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiamiento			
Obligaciones por contrato de arrendamiento		(40.856)	(37.197)
Flujos netos utilizados en las actividades de financiamiento		<u>(40.856)</u>	<u>(37.197)</u>
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			
Compra de instrumentos financieros		(3.198.034)	-
Venta de instrumentos financieros		3.167.913	-
Adiciones de mobiliario y equipos	(12)	(3.369)	(111.510)
Adiciones de activo intangibles	(13)	(143.404)	(492.686)
Flujos netos utilizados en las actividades de inversión		<u>(176.894)</u>	<u>(604.196)</u>
Incremento (disminución) neto del efectivo y equivalentes al efectivo		652.803	661.515
Efectivo y equivalentes al efectivo al 1 de enero		4.766.826	3.551.249
Efectos de las variaciones en las tasas de cambios sobre el efectivo mantenido		5.943	-
Efectivo y equivalente al efectivo al final del periodo		<u>5.425.572</u>	<u>4.212.764</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(1) Entidad que reporta

Centro de Compensación Automatizado S.A. se constituyó como Sociedad Anónima cerrada, con fecha 1 de septiembre de 1999, según escritura pública ante el notario de Santiago señor René Benavente Cash, iniciando sus operaciones el 2 de julio de 1999. El objeto de la Sociedad es proveer servicios de apoyo al giro bancario, efectuando transferencias electrónicas de fondos y facilitando la compensación de éstos, entre las entidades partícipes del Centro de Compensación Automatizado, en adelante CCA.

Centro de Compensación Automatizado S.A., es continuadora legal para todos los efectos de la Ex Comunidad Centro Electrónico de Transferencias, cuyo término de giro simplificado se realizó el 9 de agosto de 1999, con los Estados Financieros al 31 de marzo de ese mismo año.

A contar del 2 de julio de 1999, la Sociedad es fiscalizada por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), ex Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF) y por tanto está sujeta a normas específicas emitidas para sociedades de apoyo al giro bancario.

Estos Estados Financieros fueron aprobados por el Directorio de la Sociedad en sesión N°290 celebrada con fecha 23 de abril de 2025.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(2) Bases de preparación

(a) Ejercicios cubiertos

Los Presentes Estados Financieros comprenden:

- Estados de Situación Financiera al 31 de marzo del 2025 y 31 de marzo del 2024,
- Estados de Resultados Integrales por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2025 y 2024;
- Estados de Cambios en el Patrimonio Neto por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de marzo 2025 y 2024; y
- Estados de Flujos de Efectivo, por los periodos entre el 1 de enero y 31 de marzo de 2025 y 2024.

(b) Bases de preparación de estados financieros

Los presentes estados financieros, han sido preparados de acuerdo con las Normas de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), establecidas en su Compendio de Normas Contables, las normas aplicables a las Sociedades de Apoyo al Giro Bancario, y en todo aquello que no sea tratado por él 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 A.G., coincidentes con los estándares internacionales de contabilidad e información financiera acordados por el International Accounting Standard Board (IASB).

(c) Bases de medición

Los estados financieros, han sido preparados en base al costo histórico, con excepción de los instrumentos financieros a valor razonable con efectos en patrimonio y resultados.

(d) Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros se encuentran expresados en pesos chilenos, que es la moneda funcional de la Sociedad. Toda la información presentada en pesos chilenos ha sido redondeada a la unidad de mil más cercana (M\$).

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(2) Bases de preparación, continuación

(e) Uso de juicios y estimaciones

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

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las estimaciones contables son reconocidas en el periodo en que la estimación es revisada y en cualquier periodo futuro afectado.

La información sobre juicios críticos en la aplicación de políticas contables, que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los estados financieros, se describe en las siguientes notas:

- Nota 7: Activos Financieros
- Nota 9b y 9d: Impuesto a la renta e impuestos diferidos a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral.
- Nota 12: Mobiliario y equipos
- Nota 13: Activos intangibles
- Nota 15: Provisiones
- Nota 16: Beneficios a los empleados.

Durante el periodo terminado al 31 de marzo del 2025, no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas.

(f) Cambios en las políticas contables

Durante el periodo terminado al 31 de marzo de 2025, no han ocurrido cambios contables significativos en relación con el periodo anterior, que afecten la presentación de estos Estados Financieros.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas

(a) Transacciones en moneda extranjera y por unidades de reajustes

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional respectiva de la Sociedad, en las fechas que ocurren las transacciones. Los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras a la fecha de los estados financieros son reconvertidos a la moneda funcional, a la tasa de cambio a esa fecha. Las utilidades o pérdidas por conversión de moneda extranjera en partidas monetarias, es la diferencia entre el costo de la moneda funcional al comienzo del periodo ajustado por intereses y pagos de efectivo durante el periodo y el costo convertido en moneda extranjera convertido a la tasa de cambio al final del periodo. Las diferencias en moneda extranjera que surgen durante la conversión son reconocidas en resultados. Las partidas no monetarias que son valorizadas al costo histórico en una moneda extranjera se convierten al tipo de cambio a la fecha de la transacción.

Las transacciones en unidades reajustables son convertidas a la moneda funcional respectiva en las fechas de las transacciones. Los activos y pasivos monetarios denominados en unidades reajustables a la fecha de reporte son convertidos a la moneda funcional a la fecha de los mismos. Las ganancias o pérdidas por conversión de unidades reajustables en partidas monetarias, es la diferencia entre el costo amortizado de la moneda funcional al comienzo del periodo, ajustadas por intereses y pagos efectivos durante el periodo.

Los saldos de los activos y pasivos en moneda extranjera y por unidades de reajuste, han sido convertidos a pesos chilenos a las tasas de cambio vigentes al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre 2024 de acuerdo con el siguiente detalle:

Moneda	Tipo de cambio al	
	31/03/2025	31/12/2024
	\$	\$
Dólar estadounidense	953,07	996.46
Unidades de fomento	38.894,11	38.416,69

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(b) Instrumentos financieros

(i) Activos Financieros

Reconocimiento, Medición y Baja de Activos Financieros

Reconocimiento

Inicialmente, CCA reconoce los activos financieros no derivados en la fecha en que se originan o cuando se aceptan las condiciones contractuales del instrumento.

La Sociedad tiene los siguientes activos financieros no derivados: Efectivo y equivalentes al efectivo, instrumentos financieros, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar y cuentas por cobrar a entidades relacionadas. Un activo que no se ha clasificado a valor razonable con cambios en resultados, es valorizado inicialmente al valor razonable más los costos de transacción que son atribuibles directamente a su adquisición o emisión.

Clasificación

Los activos financieros dentro del alcance de la NIIF 9, son clasificados en su reconocimiento inicial como activos financieros a valor razonable con cambios en resultados, activos financieros medidos a su costo amortizado y activos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados integrales. Donde es permitido y apropiado, se reevalúa esta designación al cierre de cada periodo.

Cuando los instrumentos financieros son reconocidos inicialmente, son medidos a su valor razonable y los costos o ingresos directamente atribuibles a la transacción son reconocidos en resultados.

Medición

Posteriormente, los activos financieros se miden a su valor razonable, excepto por los préstamos y cuentas por cobrar y las inversiones clasificadas como mantenidas hasta el vencimiento, las cuales se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa efectiva.

Un activo financiero se medirá al costo amortizado si se cumplen que el activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener dichos activos para obtener flujos de efectivo contractuales y, además, que las condiciones contractuales del activo financiero den lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el monto del principal pendiente.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(b) Instrumentos financieros, continuación

(i) Activos Financieros, continuación

Un activo financiero deberá medirse a valor razonable con cambio en otro resultado integral si se cumplen que el activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros y, además, las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Un activo financiero deberá medirse a valor razonable con cambios en resultados a menos que se mida a costo amortizado de acuerdo con los párrafos anteriores o a valor razonable con cambio en otro resultado integral.

Baja

La Sociedad da de baja un activo financiero cuando los derechos contractuales de los flujos de efectivo derivados del activo expiran, o cuando se transfieren los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales del activo financiero en una transacción en la que se transfieren substancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad del activo financiero.

Los activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:

Los activos registrados en este rubro del Estado de Situación Financiera se valorizan a su valor razonable, los ingresos por intereses y reajustes de estos instrumentos como las diferencias de cambio y el deterioro que surjan, se registran en el Estado del Resultado, mientras que las variaciones posteriores de su valoración se registran transitoriamente (por su importe neto de impuestos) en el rubro “Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” del Estado de Otros Resultados Integrales.

Los importes registrados en el rubro “Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral” continúan formando parte del patrimonio neto de Centro de Compensación Automatizado S.A hasta que no se produzca la baja en el balance del activo. En el caso de venderse estos activos, el resultado se reconoce en “Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales” del Estado del Resultado.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(b) Instrumentos financieros, continuación

(ii) Pasivos Financieros

Reconocimiento, Medición y Baja de Pasivos Financieros

Todas las obligaciones y préstamos con el público y con instituciones financieras son inicialmente reconocidos a valor razonable, netos de los costos en que se haya incurrido en la transacción.

Luego del reconocimiento inicial, las obligaciones y préstamos que devengan intereses son posteriormente medidos al costo amortizado, reconociendo en resultados cualquier mayor o menor valor en la colocación sobre el plazo de la respectiva deuda, usando el método de tasa efectiva de interés, a menos que sean designados ítems cubiertos en una cobertura de valor razonable.

Los pasivos financieros se dan de baja contablemente cuando las obligaciones especificadas en los contratos se cancelan, expiran o son condonadas. La Sociedad tiene los siguientes pasivos financieros no derivados: Acreedores Comerciales y Otras Cuentas por Pagar.

(c) Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo se compone de los saldos en efectivo o caja y los saldos en cuentas corrientes bancarias además incluye en este rubro aquellas inversiones de corto plazo con vencimiento igual o inferior a 90 días desde la fecha de adquisición, utilizadas en la administración normal de excedentes de efectivo, de gran liquidez, fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y sin riesgo de pérdida de valor, tales como lo son los depósitos a plazo y fondos mutuos. Los sobregiros bancarios que son pagaderos a la vista y son parte integral de la administración de efectivo de la Sociedad, están incluidos como un componente del efectivo y equivalentes al efectivo, para propósitos del estado de flujo de efectivo.

Para efectos de la presentación del Estado de Flujo de Efectivo las actividades generadoras de efectivo se clasifican en las siguientes:

- Actividades de operación: son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos y egresos ordinarios de la Sociedad, así como las actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiamiento.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(c) Efectivo y equivalentes al efectivo, continuación

- Actividades de inversión: las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos no corrientes y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.
- Actividades de financiación: actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

(d) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Las partidas por cobrar que incluyen los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar son activos financieros con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo. Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible.

Posterior al reconocimiento inicial, estos activos se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo menos su deterioro de valor, si es que hubiese.

(e) Transacciones con partes relacionadas

La Sociedad revela en notas a los Estados Financieros las transacciones y saldos con partes relacionadas, de acuerdo con lo establecido en NIC 24, e informando separadamente las transacciones con influencia significativa o que tengan participación en la Sociedad, el personal clave de la Administración y otras partes relacionadas con la Sociedad. Las partidas por cobrar a entidades relacionadas son activos financieros con pagos contractuales fijos determinables que no se cotizan en un mercado activo. Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible.

Posteriormente al reconocimiento inicial, estos activos se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo menos las pérdidas por deterioro.

Las transacciones que mantiene la Sociedad son efectuadas en condiciones de mercado a la fecha que estas ocurren, principalmente mantiene como partes relacionadas a sus accionistas.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(f) Mobiliario y equipos

(i) Reconocimiento y medición

Las partidas de mobiliario y equipos son valorizadas al costo, menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro, en caso de existir.

El costo de adquisición incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso que permita que el activo esté apto para operar, así como los costos de desmantelar, remover y restaurar el lugar donde serán ubicados.

Cuando partes de una partida de mobiliarios y equipos, poseen vidas útiles distintas, son registradas como partidas separadas de mobiliario y equipos.

La utilidad o pérdida en venta de mobiliario y equipos es determinada comparando el precio de venta con el valor en libros de dichos activos y se reconoce neta en el rubro de los otros ingresos operacionales en el estado de resultados integrales.

(ii) Costos posteriores

Los desembolsos posteriores, se capitalizan sólo cuando es probable que los beneficios económicos futuros relacionados con el gasto fluyan a la Sociedad. Las reparaciones y mantenimientos continuos se registran como gastos en resultados cuando se incurren.

(iii) Depreciación y vidas útiles

Los elementos de mobiliario y equipos se deprecian desde la fecha en la que están instalados y listos para su uso o en el caso de los activos construidos internamente, desde la fecha en la que el activo esté completado y en condiciones de ser usado.

Los elementos de mobiliario y equipos se deprecian usando el método lineal en resultados con base en las vidas útiles estimadas de cada componente. Los activos arrendados son depreciados en el periodo más corto entre el arrendamiento y sus vidas útiles, a menos que sea razonablemente seguro que la Sociedad obtendrá la propiedad al final del periodo de arrendamiento.

Las vidas útiles estimadas para el periodo actual y comparativos de las partidas significativas de mobiliario y equipos son las siguientes:

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(f) Mobiliario y equipos, continuación

(iii) Depreciación y vidas útiles, continuación

<u>Mobiliario y equipos</u>	<u>Vida útil asignada</u>
Instalaciones	6 años
Maquinaria y equipos	6 años
Equipos computacionales	3 años
Muebles y útiles	3 años

El método de depreciación, vida útil y valor residual son revisados en cada fecha de reporte y se ajustan si es necesario.

(g) Activos intangibles

(i) Reconocimiento y medición

Los activos intangibles registrados en el Estado de Situación Financiera están compuestos por licencias y programas computacionales.

Dichos activos intangibles se reconocieron inicialmente por su costo de adquisición o desarrollo, se valoran a su costo menos su correspondiente amortización acumulada y, si corresponde las pérdidas por deterioro que hayan experimentado.

La amortización es reconocida en el resultado en base al método de amortización lineal según la vida útil estimada de los activos intangibles, contada desde la fecha en que el activo se encuentre disponible para su uso, de acuerdo a lo establecido por la Sociedad.

(ii) Investigación y desarrollo

Los desembolsos por actividades de investigación, emprendidas con la finalidad de obtener nuevos conocimientos tecnológicos y entendimiento, son reconocidos en resultados cuando se incurren.

Las actividades de desarrollo involucran un plan o diseño para la producción de nuevos productos y procesos, sustancialmente mejorados. El desembolso en etapa de desarrollo se capitaliza sólo si los costos en desarrollo pueden estimarse con fiabilidad, el producto o proceso es viable técnica y comercialmente, se obtienen posibles beneficios económicos a futuro y la

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(g) Activos intangibles, continuación

(ii) Investigación y desarrollo, continuación

Sociedad pretende y posee suficientes recursos para completar el desarrollo y para usar o vender el activo. El desembolso capitalizado incluye el costo de materiales y equipos, mano de obra y gastos generales, que son directamente atribuibles a la preparación del activo para su uso previsto, y los costos por préstamos capitalizados. Otros gastos en desarrollo son reconocidos en resultados cuando se incurren.

Cuando la Sociedad efectúa desarrollos computacionales en conjunto con terceros o partes relacionadas, los costos de estos proyectos son disminuidos de los aportes recibidos de éstos.

Los desembolsos por desarrollo capitalizado se reconocen al costo, menos la amortización acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro.

(iii) Desembolsos posteriores

Los desembolsos posteriores, son capitalizados sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros incorporados en el activo específico relacionados con dichos desembolsos. Todos los otros desembolsos, incluyendo los desembolsos para generar plusvalía y marcas generadas internamente, son reconocidos en resultados cuando se incurren.

(iv) Otros activos intangibles

Otros activos intangibles que sean adquiridos por la Sociedad con una vida útil finita son contabilizados al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas.

(v) Amortización

La Sociedad posee activos intangibles con vida útil finita.

Los activos intangibles, se amortizan con cargo a resultados con base en el método de amortización lineal durante la vida útil estimada de los activos intangibles, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso. La vida útil estimada para activos intangibles corresponde de 3 a 5 años, salvo que el proveedor de licencia indique otro periodo.

El método de amortización, y la estimación de vidas útiles, son revisados en cada periodo financiero y se ajustan si es necesario.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(h) Deterioro de activos

(i) Activos financieros no derivados

Un activo financiero que no esté registrado al valor razonable con cambios en resultados es evaluado en cada fecha del Estado de Situación Financiera para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Un activo financiero está deteriorado si existe evidencia objetiva que ha ocurrido un evento de pérdida después del reconocimiento inicial del activo, y que ese evento de pérdida haya tenido un efecto negativo en los flujos de efectivo futuros del activo que puede estimarse de manera fiable.

La evidencia objetiva de que los activos financieros están deteriorados puede incluir mora o incumplimiento por parte de un deudor, restructuración de un monto adeudado a la Sociedad, indicios de que un deudor o emisor se declarará en banca rota y desaparición de un mercado activo para un instrumento.

La Sociedad analiza la evidencia de deterioro de las partidas por cobrar a nivel individual. Todas las partidas por cobrar individualmente significativas son evaluadas por deterioro específico. Una pérdida por deterioro relacionada con un activo financiero valorizado al costo se calcula como la diferencia entre el valor en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados. Las pérdidas, se reconocen en resultados y se reflejan en una cuenta de provisión contra las partidas por cobrar respectivas.

Cuando un hecho posterior causa que el monto de la pérdida por deterioro disminuya, esta disminución se reconoce directamente en resultados.

(ii) Activos no financieros

El valor en libros de los activos no financieros de la Sociedad, excluyendo impuestos diferidos, se revisa al cierre anual de cada periodo para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el importe recuperable del activo. Se reconoce una pérdida por deterioro si el importe en libros de un activo excede su importe recuperable.

El monto recuperable de un activo es el mayor valor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. Para determinar el valor en uso, se descuentan los flujos de efectivo futuros estimados a su valor presente, usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evaluaciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(h) Deterioro de activos, continuación

Las pérdidas por deterioro son reconocidas en resultados. Una pérdida por deterioro se reversa sólo en la medida que el importe en libros del activo no exceda el importe en libros que podría haberse obtenido, neto de depreciación o amortización, si no hubiese sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

(i) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

Como regla general, las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se valoran por su costo amortizado, utilizando el método de tasa de interés efectivo. Cuando el valor de costo no difiere significativamente de su valor justo, estas son reconocidas a su valor de costo.

Las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar se registran a su costo amortizado. Los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar corriente se reconocen a su valor nominal, ya que su plazo medio de pago es menos de 30 días y no existen diferencias materiales con su valor razonable.

Los acreedores comerciales incluyen aquellas obligaciones de pago con proveedores por bienes y servicios adquiridos en el curso normal del negocio.

(j) Beneficios a los empleados

(i) Beneficios por cese de contrato de trabajo

La Sociedad no tiene pactado con su personal pagos por conceptos de indemnizaciones por término de contrato. De acuerdo a lo anterior, en el caso de término de contrato, sólo se pagará lo que la normativa legal establezca y será reconocido directamente en resultado.

(ii) Beneficios a corto plazo

Las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo son medidas en base no descontada, incluyen bonos por desempeño y vacaciones devengadas, son reconocidas como gastos a medida que el servicio relacionado se provea y se incluyen en el rubro Beneficios a los empleados.

Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar, hasta el monto efectivo a corto plazo si la Sociedad posee una obligación legal o contractual actual de pagar este monto, como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(k) Provisiones

Las provisiones son reconocidas cuando la Sociedad, tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, por efecto de un suceso pasado, donde es probable que exista una salida de beneficios económicos para la Sociedad, y se pueda realizar una estimación fiable del monto de la obligación. Dicha provisión, se revertirá contra resultados cuando sea probable que ya no exista una salida de recursos para cancelar tal obligación.

(l) Capital social

(i) Aportes

Las acciones comunes son clasificadas como patrimonio. Los costos incrementales atribuibles directamente a la emisión de acciones comunes son reconocidos como una deducción del patrimonio, netos de cualquier efecto tributario.

(ii) Provisión para dividendos mínimos

De acuerdo a lo requerido por el Compendio de Normas Contables, emitido por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), la Sociedad reconoce la provisión para dividendos mínimos con cargo a las utilidades retenidas al final de cada periodo. Dicha provisión corresponde al 10% de las utilidades obtenidas en el periodo, de acuerdo a la escritura de constitución.

(m) Ingresos ordinarios y costos de servicios

Los ingresos ordinarios incluyen el valor razonable para la prestación de servicios, neto del impuesto sobre el valor añadido, devoluciones y descuentos. La Sociedad reconoce los ingresos cuando el importe de los mismos se puede medir con fiabilidad, es probable que los beneficios económicos futuros vayan a fluir a la entidad y se cumplen las condiciones específicas para cada una de las actividades.

Asimismo, los servicios se reconocen en resultados una vez que el mismo ha sido prestado o el cliente ha aceptado las condiciones o la Sociedad tiene la evidencia objetiva que se han cumplido los criterios necesarios para la aceptación y que generalmente son servicios que se prestan y se reconoce el ingreso al mismo tiempo.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(m) Ingresos ordinarios y costos de servicios, continuación

No se reconocen ingresos, si existe la incertidumbre significativa que los servicios no fueron prestados al cliente.

Conforme a lo revisado con la NIIF 15 sobre reconocimiento de ingresos ordinarios, de acuerdo con la naturaleza de los servicios que presta la Sociedad y atendiendo a lo pactado con los respectivos contratos, los ingresos ordinarios son reconocidos con una periodicidad mensual y registrados en la contabilidad de la Sociedad.

Los costos de servicios derivados de la prestación de estos servicios se reconocen en resultados sobre base devengada.

(n) Arrendamientos

La Sociedad ha aplicado NIIF 16 “Arrendamientos” constantemente desde su aplicación inicial.

Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si se tiene el derecho a controlar el uso de un activo identificado durante un periodo de tiempo a cambio de una contraprestación.

En la fecha de inicio de un contrato de arriendo, se determina un activo por derecho de uso del bien arrendado al costo, el cual comprende el monto de la medición inicial del pasivo por arrendamiento más otros desembolsos efectuados, con excepción de los pagos por arrendamientos a corto plazo y aquellos en que el activo subyacente es de bajo valor, los cuales son reconocidos directamente en resultados.

El monto del pasivo por arrendamiento se mide al valor presente de los pagos futuros por arrendamiento que no se hayan pagado en esa fecha, los cuales son descontados utilizando la tasa de interés incremental por préstamos recibidos.

El activo por derecho de uso es medido utilizando el modelo del costo, menos la depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro de valor, la depreciación del activo por derecho de uso es reconocida en el Estado de Resultado en base al método de depreciación lineal desde la fecha de inicio y hasta el final del plazo del arrendamiento.

Después de la fecha de inicio, el pasivo por arrendamiento es medido rebajando el importe en libros para reflejar los pagos por arrendamiento realizados y las modificaciones del contrato de arrendamiento.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(o) Ingresos y costos financieros

Los ingresos financieros están compuestos por los cambios en los valores de las inversiones en cuotas de fondos mutuos que mantiene la Sociedad e intereses devengados por depósitos a plazo.

Los costos financieros están compuestos por gastos por intereses en préstamos o financiamientos, arrendamientos financieros y por cambios en el valor razonable de los activos financieros al valor razonable con cambios en resultados.

(p) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

El gasto por impuesto a la renta está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos. Los impuestos corrientes son reconocidos en resultados, y los impuestos diferidos son reconocidos también en resultados y en otros resultados integrales, dependiendo del origen de la diferencia temporaria.

El impuesto corriente, es el impuesto esperado por pagar o por recuperar sobre el ingreso o la pérdida imponible del año y cualquier ajuste al impuesto por pagar o cobrar relacionado con años anteriores. Se mide usando tasas impositivas que se hayan aprobado, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado a la fecha del estado de situación financiera.

Los impuestos diferidos, son reconocidos por las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos tributarios. Se reconocen activos por impuestos diferidos por las pérdidas fiscales no utilizadas, los créditos tributarios y las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que sea probable que existan ganancias imponibles futuras disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha del estado de situación financiera y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados; esta reducción será objeto de reversión en la medida que sea probable que haya disponible suficiente ganancia fiscal.

Al final de cada periodo sobre el que se informa, la Sociedad evaluará nuevamente los activos por impuestos diferidos no reconocidos y registrará un activo de esta naturaleza, anteriormente no reconocido, siempre que sea probable que las futuras ganancias fiscales permitan la recuperación del activo por impuestos diferidos.

El impuesto diferido debe medirse empleando las tasas fiscales que se espera se apliquen a las diferencias temporarias en el periodo en el que se reversen, usando tasas fiscales aprobadas a la fecha del Estado de Situación.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(q) Nuevos pronunciamientos contables

(i) Pronunciamientos contables vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables son de aplicación obligatoria a partir del período iniciado el 1 de enero de 2025:

Nueva NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Modificaciones a las NIIF	
Falta de Intercambiabilidad (enmiendas a NIC 21)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2025.
Modificaciones a las normas de sostenibilidad (SASB) para mejorar su aplicabilidad internacional	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2025.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(q) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

(ii) Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables emitidos son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2025, y no han sido aplicados en la preparación de estos estados financieros. La Sociedad tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que les correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

Nueva NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Modificaciones a las NIIF	
NIIF 18 Presentación y Revelación en Estados Financieros	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2027.
NIIF 19, Subsidiarias Sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2027

Nuevas Normas de Contabilidad NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Modificaciones a la Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros (enmiendas a NIIF 9 y NIIF 7)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2026.
Mejoras Anuales a las Normas IFRS, Volumen 11 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 7, NIIF 9, NIIF 10 y NIC 7)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2026.
Falta de Intercambiabilidad (enmiendas a NIC 21)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2025.
Modificaciones a las normas de sostenibilidad (SASB) para mejorar su aplicabilidad internacional	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2025.

No se espera que estos pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes tengan un impacto significativo sobre los estados financieros de la Sociedad.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(q) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Pronunciamientos contables vigentes

Modificaciones a las NIIF

Falta de Intercambiabilidad (enmiendas a NIC 21).

En agosto de 2023, el IASB emitió modificaciones a NIC 21 que especifican como evaluar si una moneda es intercambiable y, cuando no lo es, como determinar el tipo de cambio.

Al aplicar las modificaciones, una moneda es intercambiable cuando una entidad puede cambiar esa moneda por otra moneda a través de mecanismos de mercado o de intercambio que crean derechos y obligaciones exigibles sin demoras indebidas en la fecha de medición y para un propósito específico. Sin embargo, una moneda no es intercambiable por otra moneda si una entidad sólo puede obtener no más que una cantidad insignificante de la otra moneda en la fecha de medición para el propósito especificado.

Cuando una moneda no es intercambiable en la fecha de medición, se requiere que una entidad estime el tipo de cambio spot como el tipo de cambio que se habría aplicado a una transacción de intercambio ordenada en la fecha de medición entre participantes del mercado bajo las condiciones económicas prevalecientes. En ese caso, se requiere que una entidad revele información que permita a los usuarios de sus estados financieros evaluar cómo la falta de intercambiabilidad de la moneda afecta, o se espera que afecte, el desempeño financiero, la situación financiera y los flujos de efectivo de la entidad.

Las enmiendas se aplican de forma prospectiva para los períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2025. Se permite su aplicación anticipada

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus estados financieros.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(q) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Pronunciamientos contables vigentes, continuación

Modificaciones a las normas de sostenibilidad (SASB) para mejorar su aplicabilidad internacional.

El 19 de diciembre de 2023, el Consejo de Normas Internacionales de Sostenibilidad (ISSB) emitió modificaciones a los estándares del Consejo de Normas de Contabilidad de Sostenibilidad (SASB) para mejorar su aplicabilidad internacional.

Cuando el ISSB heredó los estándares SASB, descubrió que un pequeño subconjunto de los estándares incorporaba referencias a leyes y regulaciones jurisdiccionales específicas que pueden ser globalmente inaplicables, introducir sesgos regionales, aumentar los costos de aplicación y disminuir la comparabilidad y utilidad de las decisiones resultantes de las revelaciones. Por lo tanto, el ISSB ha desarrollado una metodología para mejorar la aplicabilidad internacional de los estándares SASB y las actualizaciones de la taxonomía de los estándares SASB sin alterar sustancialmente la estructura o intención de los estándares. Esta metodología se ha aplicado a las normas SASB pertinentes.

Con las modificaciones publicadas, el ISSB tiene la intención de hacer que los estándares SASB sean más aplicables internacionalmente y más independientes de principios contables generalmente aceptados. Las enmiendas eliminan y reemplazan referencias y definiciones específicas de jurisdicciones, sin alterar sustancialmente industrias, temas o métricas.

Las enmiendas son efectivas para los períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2025. Se permite su aplicación anticipada.

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus estados financieros.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(q) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Pronunciamientos contables vigentes, continuación

Pronunciamientos contables aún no vigentes

NIIF 18, Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros.

El 9 de abril de 2024, el IASB publicó su nueva norma, NIIF 18, “Presentación e Información a Revelar en los Estados Financieros” que reemplazará NIC 1, “Presentación de Estados Financieros”.

NIIF 18 aplica a todos los estados financieros que son preparados y presentados en conformidad con las Normas Contables NIIF.

Los principales cambios en la nueva norma comparado con los requerimientos previos en NIC 1 comprenden:

- La introducción de categorías y subtotales definidos en el estado de resultados que apuntan a información adicional relevante y proporcionan una estructura para el estado de resultados que es más comparable entre entidades.
- La introducción de requisitos para mejorar la agregación y desagregación que apuntan a información adicional relevante y garantizan que la información material sea revelada.
- La introducción de revelaciones sobre las Mediciones de Desempeño Definidas por la Administración (MPM por sus siglas en inglés) en las notas a los estados financieros que apuntan a la transparencia y disciplina en el uso de dichas mediciones y revelaciones en un solo lugar.

NIIF 18 es efectiva para periodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. La norma se aplica retrospectivamente, con requerimientos de transición específicos, se permite su aplicación anticipada.

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus estados financieros.

NIIF 19, Subsidiarias Sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar.

En mayo de 2024, el IASB emitió la NIIF 19 que permite a una subsidiaria elegible proporcionar revelaciones reducidas al aplicar las NIIF en sus estados financieros.

Una subsidiaria es elegible para las revelaciones reducidas si no tiene responsabilidad pública y su controladora final o intermedia produce estados financieros consolidados disponibles para uso público que cumplen con las NIIF.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(q) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Pronunciamientos contables aún no vigentes, continuación

La NIIF 19 es opcional para las subsidiarias que sean elegibles, y dichas subsidiarias pueden aplicar la NIIF 19 en sus estados financieros consolidados, separados o individuales.

La nueva norma es efectiva para los períodos de presentación de informes que comienzan a partir del 1 de enero de 2027, permitiéndose su aplicación anticipada

La NIIF 19 es opcional para las subsidiarias que sean elegibles, y dichas subsidiarias pueden aplicar la NIIF 19 en sus estados financieros consolidados, separados o individuales.

La nueva norma es efectiva para los períodos de presentación de informes que comienzan a partir del 1 de enero de 2027, permitiéndose su aplicación anticipada

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus estados financieros.

Modificaciones a la Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros (enmiendas a NIIF 9 y NIIF 7).

En mayo de 2024, el IASB emitió Modificaciones a NIIF 9 y NIIF 7 Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros y aborda los siguientes tópicos:

- Baja de un pasivo financiero que se liquida a través de sistema de pago electrónicos. Se han aclarado las fechas en las que un pasivo financiero se puede dar de baja cuando se liquida mediante transferencias electrónicas de efectivo. La alternativa permite considerar que un pasivo financiero (o parte de este) que se liquidará en efectivo utilizando un sistema de pago electrónico sea dado de baja antes de la fecha de liquidación si, y solo si, la entidad ha iniciado la orden de pago que: (i) no tiene la capacidad de parar o cancelar; (ii) no tiene capacidad de acceder al efectivo utilizado para el pago, y; (iii) el riesgo de no liquidarse la transacción asociado al medio de pago es insignificante.
- Clasificación de activos financieros – términos contractuales que son consistentes con un acuerdo de préstamo básico. Se ha aclarado las reglas para evaluar si los flujos de efectivo contractuales de un activo financiero son consistentes con un acuerdo de préstamo básico. La modificación aclara que los flujos de efectivo contractuales son inconsistentes con un acuerdo de préstamo básico si están indexados a una variable que no es un riesgo o costo del préstamo o si representan una parte de los ingresos o ganancias del deudor.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(q) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Pronunciamientos contables aún no vigentes, continuación

- Clasificación de activos financieros sin recurso. Se aclara el término “sin recurso”. Un activo financiero es sin recurso si el derecho final de una entidad para recibir flujos de efectivo está contractualmente limitado a los flujos de efectivo generados por activos específicos.
- Clasificación de activos financieros vinculados contractualmente. Se aclaran las características de estos instrumentos que los distinguen de otras transacciones. Se trata de un instrumento compuesto por dos o más instrumentos financieros que están vinculados contractualmente de tal manera que el valor, el riesgo y el flujo de efectivo de uno afecta al otro.

Asimismo, estas modificaciones introducen requerimientos adicionales de revelación dentro de NIIF 7:

- Inversiones en instrumentos de patrimonio designados a valor razonable con efecto en otros resultados integrales. Se deberá revelar la ganancia o pérdida del valor razonable presentada en otro resultado integral durante el período, mostrando por separado aquella relacionada con las inversiones dadas de baja durante el período de las que se mantienen al cierre, así como, los traspasos de las ganancias o pérdidas acumuladas reconocidas en patrimonio de las inversiones instrumentos dados de baja durante el período.
- Términos contractuales que podrían cambiar el momento o la cantidad de los flujos de efectivo. Las revelaciones incluyen una descripción cualitativa de la naturaleza del evento contingente, información cuantitativa sobre los posibles cambios en los flujos de efectivo, así como el valor en libros bruto de los activos financieros y el costo amortizado de los pasivos financieros sujetos a esos términos contractuales.

Las enmiendas son efectivas para los períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2026. Se permite su aplicación anticipada.

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus estados financieros.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(q) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Pronunciamientos contables aún no vigentes, continuación

Mejoras Anuales a las Normas IFRS, Volumen 11 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 7, NIIF 9, NIIF 10 y NIC 7)

Las mejoras anuales incluyen enmiendas a cinco Normas:

NIIF 1 Adopción por Primera Vez de las NIIF

Contabilidad de cobertura para un adoptador por primera vez. La enmienda aborda una potencial confusión originada por una inconsistencia en la redacción entre el párrafo B6 de la NIIF 1 y los requisitos para la contabilidad de cobertura de la NIIF 9 Instrumentos Financieros.

NIIF 7 Instrumentos Financieros: Revelaciones

Ganancia o pérdida por baja en cuentas. La enmienda aborda una posible confusión en el párrafo B38 de la NIIF 7 que surge de una referencia obsoleta a un párrafo que se eliminó de la norma cuando se emitió la NIIF 13 Medición del valor razonable.

Revelación de la diferencia diferida entre el valor razonable y el precio de la transacción. La enmienda aborda una inconsistencia entre el párrafo 28 de la NIIF 7 y su guía de implementación adjunta que surgió cuando se realizó una modificación consecuente resultante de la emisión de la NIIF 13 al párrafo 28, pero no al párrafo correspondiente en la guía de implementación.

Introducción y revelación de información sobre riesgo crediticio. La enmienda aborda una posible confusión al aclarar en el párrafo IG1 que la guía no necesariamente ilustra todos los requisitos de los párrafos a los que se hace referencia en la NIIF 7 y al simplificar algunas explicaciones.

NIIF 9 Instrumentos Financieros

Baja de pasivos por arrendamiento por parte del arrendatario. La enmienda aborda una posible falta de claridad en la aplicación de los requisitos de la NIIF 9 para contabilizar la extinción de un pasivo por arrendamiento del arrendatario que surge porque el párrafo 2.1(b)(ii) de la NIIF 9 incluye una referencia cruzada al párrafo 3.3.1, pero no también al párrafo 3.3.3 de la NIIF 9.

Precio de transacción. La enmienda aborda una posible confusión que surge de una referencia en el Apéndice A de la NIIF 9 a la definición de “precio de transacción” de la NIIF 15 Ingresos procedentes de contratos con clientes, mientras que el término “precio de transacción” se utiliza en

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(q) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Pronunciamientos contables aún no vigentes

NIIF 9 Instrumentos Financieros, continuación

párrafos concretos de la NIIF 9 con un significado que no es necesariamente coherente con la definición de ese término en la NIIF 15.

NIIF 10 Estados Financieros Consolidados

Determinación de un “agente de facto”. La enmienda aborda una posible confusión que surge de una inconsistencia entre los párrafos B73 y B74 de la NIIF 10 en relación con la determinación por parte de un inversor de si otra parte está actuando en su nombre, al alinear el lenguaje de ambos párrafos.

NIC 7 Estado de Flujo de Efectivo

Método del costo. La enmienda aborda una posible confusión en la aplicación del párrafo 37 de la NIC 7 que surge del uso del término “método del costo”, que ya no está definido en las Normas de Contabilidad NIIF.

Todas las enmiendas son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026. Se permite su aplicación anticipada.

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus estados financieros.

(4) Determinación del valor razonable

La definición de valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo o que se pagaría por transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de la medición (es decir, un precio de salida). La definición de valor razonable enfatiza que el valor razonable es una medición basada en el mercado, no una medición específica de una entidad.

Al medir el valor razonable, la Sociedad utiliza los supuestos que los participantes del mercado utilizarían al fijar el precio del activo o pasivo en condiciones de mercado presentes, incluyendo supuestos sobre el riesgo y otros elementos. En consecuencia, la intención de la Sociedad de mantener un activo o liquidar o satisfacer de otra forma un pasivo no es relevante al medir el valor razonable.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(4) Determinación del valor razonable, continuación

La medición del valor razonable requiere que una entidad determine lo siguiente:

- El activo o pasivo concreto objeto de la medición;
- Para un activo no financiero, el máximo y mejor uso del activo y si el activo se utiliza en combinación con otros activos o de forma independiente;
- El mercado principal o más ventajoso en el que una transacción ordenada tendría lugar para el activo o pasivo;
- Las técnicas de valoración apropiadas a utilizar al medir el valor razonable. Las técnicas de valoración utilizadas deberían maximizar el uso de datos de entrada observables relevantes y minimizar los datos de entrada no observables. Los datos de entrada deben ser congruentes con los datos de entrada que un participante de mercado utilizaría al fijar el precio del activo o pasivo.

(i) Jerarquía de valor razonable

Los instrumentos financieros registrados a valor razonable en el estado de situación financiera se clasifican de la siguiente manera, basado en la forma de obtención de su valor razonable:

- **Nivel 1:** Valor razonable obtenido mediante referencia directa a precios cotizados, sin ajuste alguno.
- **Nivel 2:** Valor razonable obtenido mediante la utilización de modelos de valorización aceptados en el mercado y basados en precios, distintos a los indicados en el nivel 1, que son observables directa o indirectamente a la fecha de medición (Precios ajustados).
- **Nivel 3:** Valor razonable obtenido mediante modelos desarrollados internamente o metodologías que utilizan información que no son observables o muy poco líquidas.

Al cierre del periodo la Sociedad presenta la siguiente estructura de obtención del valor razonable de sus instrumentos financieros en el Estado de Situación financiera:

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(4) Determinación del valor razonable, continuación

31/03/2025	Valor justo registrado	Jerarquía Valor Justo		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Activos financieros a valor razonable:	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados (*)	5.244.887	5.244.887	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (**)	219.347	219.347	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (***)	2.965.702	2.965.702	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (****)	9.595.388	9.595.388	-	-

31/12/2024	Valor justo registrado	Jerarquía Valor Justo		
		Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
Activos financieros a valor razonable:	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados (*)	4.554.971	4.554.971	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (**)	175.156	175.156	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (***)	1.735.055	1.735.055	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (****)	11.018.014	11.018.014	-	-

(*) Corresponde a inversiones de Fondos Mutuos y Depósitos a Plazo menores a 90 días, que forman parte del efectivo y efectivo equivalente.

(**) Corresponde a inversiones en Fondos Mutuos mayores a 90 días.

(***) Corresponde a inversiones en Depósitos a Plazo mayores a 90 días.

(****) Corresponde a inversiones en Bonos e Instrumento Financieros.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(5) Efectivo y equivalentes al efectivo

El detalle del efectivo y equivalentes al efectivo que Centro de Compensación Automatizado S.A mantiene al 31 de marzo del 2025 y al 31 de diciembre del 2024, es el siguiente:

	31/03/2025	31/12/2024
	M\$	M\$
Saldos en bancos (*)	180.485	211.655
Fondos mutuos (**)	5.244.887	3.385.002
Depósitos a plazo (**)	-	1.169.969
Saldos en caja	200	200
Totales	5.425.572	4.766.826

(*) CCA aperturó una cuenta corriente en el Banco de Chile, exclusivamente para operar la Cámara de tarjetas de crédito American Express (AMEX). Al 31 de marzo del 2025, el saldo de esta cuenta es de M\$ 137.919.- Este monto corresponde a las garantías constituidas por el Banco emisor de las tarjetas de crédito American Express (AMEX) y no está disponible para ser utilizado por CCA.

(**) Al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre del 2024, la composición de estos rubros se presenta a continuación:

(i) Fondos mutuos

Administrador	Nombre del fondo	Moneda	Fecha	N° Cuotas	Valor cuota	Saldo al
						31/03/2025
			Inversión		\$	M\$
Banco BCI	Fondo Mutuo Competitivo Serie Class	Pesos	31/03/2025	20.400,04	36.054,6391	735.516
Banco BCI	Fondo Mutuo Competitivo Serie Ap	Pesos	31/03/2025	34.510,43	17.433,6163	601.642
Banco Santander	Renta Corto Plazo-Ejecutiva 00	Pesos	31/03/2025	429.324,79	1.732,3561	743.743
Banco de Chile	Fondo mutuo 62571-10 banco de chile	Pesos	26/12/2024	160.510,89	1.530,0522	245.590
Banco BCI	Fondo Mutuo Bci Competitivo Serie Adc No Aplica %	Pesos	26/12/2024	2.453.197,77	1.189,6293	2.918.396
Totales						5.244.887

Administrador	Nombre del fondo	Moneda	Fecha	N° Cuotas	Valor cuota	Saldo al
						31/12/2024
			Inversión		\$	M\$
Banco BCI	Fondo mutuo competitivo Seria CLASS	Pesos	31/07/2024	18.161,95	35.688,2359	648.168
Banco BCI	Fondo mutuo competitivo SERIE AP	Pesos	04/10/2024	2.355,88	17.233,0496	40.599
Banco Santander	Renta Cp Uf-Universal 00	Pesos	30/07/2024	16.520,40	2.089,5822	34.521
Banco de Chile	Fondo mutuo 62571-10 banco de chile	Pesos	26/12/2024	897.252,05	1.516,4437	1.360.632
Banco BCI	Fondo Mutuo Bci Competitivo Serie Adc No Aplica %	Pesos	26/12/2024	1.106.729,69	1.175,6094	1.301.082
Totales						3.385.002

Los fondos mutuos de renta fija corresponden a inversiones en cuotas de fondos mutuos money market, valorizadas al valor cuota al cierre de cada uno de los periodos.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(5) Efectivo y equivalentes al efectivo, continuación

(ii) Depósitos a plazo

Administrador	Tipo depósito	Moneda	Fecha inversión	Fecha Vencimiento	Invertido M\$	Interés	Saldo al
						devengado M\$	31/03/2025 M\$
Banco Bci	No renovable	Pesos	13/11/2024	14/01/2025	299.399	-	-
Banco Bci	No renovable	Pesos	19/11/2024	26/02/2025	57.301	-	-
Banco Bci	No renovable	Pesos	18/12/2024	16/01/2025	813.269	-	-
Banco Bci	No renovable	Pesos	01/01/2025	31/03/2025	2.813.978	2.863	-
Total					<u>3.983.947</u>	<u>2.863</u>	<u>-</u>

Administrador	Tipo depósito	Moneda	Fecha inversión	Fecha Vencimiento	Invertido M\$	Interés	Saldo al
						devengado M\$	31/12/2024 M\$
Banco de Chile(*)	No renovable	Dólar	27/03/2024	04/04/2024	274.879	140	-
Banco de Chile(*)	No renovable	Dólar	30/05/2024	07/06/2024	54.460	194	-
Banco Bci	No renovable	Pesos	13/11/2024	14/01/2025	297.321	2.070	299.399
Banco Bci	No renovable	Pesos	19/11/2024	26/02/2025	56.951	344	57.301
Banco Bci	No renovable	Pesos	18/12/2024	16/01/2025	811.795	1.474	813.269
Total					<u>1.495.406</u>	<u>4.222</u>	<u>1.169.969</u>

(*) Corresponden a depósitos a plazo liquidados durante el periodo 2025 y 2024, los intereses realizados se presentan en nota 20 bajo el rubro ingresos financieros.

Los depósitos a plazo vencen en un plazo inferior a tres meses desde su fecha de adquisición y devengan el interés de mercado para este tipo de inversiones.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(6) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

La sociedad mantiene al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre del 2024, las siguientes cuentas por cobrar originadas por diversos servicios otorgados por la Sociedad, a las siguientes instituciones del sistema financiero:

	31/03/2025	31/12/2024
	M\$	M\$
Banco Security	159.218	60.709
Banco Bice	36.083	69.507
Itaú Corpbanca	198.898	209.148
Scotiabank Chile	101.761	109.238
Banco Estado	458.499	582.380
Banco Falabella	324.649	338.838
HSBC Bank Chile	7.636	7.854
Banco Internacional	20.755	22.365
Banco Ripley	33.648	34.994
Banco Consorcio	32.590	48.669
Transbank S.A	152.340	157.762
Mercado Pago Emisora S.A.	64.629	93.036
Compañía Emisora de Medios de Pagos Digital	16.811	15.693
Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A	18.153	14.251
Tenpo Prepago S.A.	24.509	24.974
Coopeuch	46.044	13.213
Iswitch S.A.	4.531	607
Inversiones LP S.A	17.105	15.783
Sociedad emisora de Tarjeta Los Andes	30.104	28.222
J.P.Morgan Chase Bank, N.A.	11.680	11.993
Global Card S.A	7.601	7.422
Prex Chile S.A.	21.724	13.979
Redglobal	2.547	2.067
Operadora Tarjetas De Pago Santander Getnet	-	2.756
Fintual	5.839	5.763
Totales	<u>1.797.354</u>	<u>1.891.223</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(7) Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral.

La sociedad mantiene al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre 2024, los siguientes Activos Financieros de Renta Fija:

El detalle del rubro es el siguiente

Corriente	Tipo de Inversión	Fecha Inversión	Fecha Vencimiento	Saldo al 01/01/2025	Actualización Histórica 01/01/2025	Ganancia (Pérdida) Intereses 31/03/2025	Ganancia (Pérdida) Reajustes 31/03/2025	Compras 31/03/2025	Ventas 31/03/2025	Cortes de Cupón 31/03/2025	Valor Libro al 31/03/2025	Valorización Fair Value 31/03/2025	Total 31/03/2025
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Banco BCI	Bonos Bancarios	14/04/2022	01/11/2025	383.444	(19.431)	1.761	4.774	22.240	-	-	392.788	(989)	391.799
Banco BCI	Bonos Bancarios	18/04/2022	01/11/2025	613.510	(51.057)	2.832	7.639	55.500	-	-	628.424	(1.545)	626.879
Banco Bice	Bonos Bancarios	23/05/2022	01/11/2025	760.202	30.071	4.208	9.548	-	(28.199)	-	775.830	(845)	774.985
Banco Consorcio	Bonos Bancarios	14/04/2022	20/07/2025	849.191	(26.200)	4.034	10.504	20.612	-	-	858.141	(256)	857.885
Banco Estado	Bonos Bancarios	26/04/2022	01/03/2026	585.287	44.764	3.702	7.161	-	(59.297)	8.642	590.259	(19)	590.240
Banco Internacional	Bonos Bancarios	06/06/2022	01/03/2026	378.967	(99.759)	2.651	4.774	96.063	-	1.930	384.626	603	385.229
Banco Security	Bonos Bancarios	19/04/2022	01/03/2026	830.688	9.746	4.819	10.503	-	(11.461)	3.405	847.700	(1.704)	845.996
Banco Santander	Bonos Bancarios	18/04/2022	01/03/2026	820.853	118.854	4.732	10.026	-	(138.632)	12.188	828.021	(1.525)	826.496
Banco Central	Bonos Bancarios	16/06/2022	01/03/2026	989.580	35.219	-	13.369	41.022	-	8.124	1.087.314	8.591	1.095.905
Banco Itau (**)	Bonos Bancarios	22/07/2024	01/07/2025	392.989	(1.600)	12.171	(3.450)	-	(405.873)	5.763	-	-	-
Banco Santander (**)	Bonos Bancarios	26/07/2024	01/09/2025	388.515	77	(3.870)	2.313	-	(387.035)	-	-	-	-
Banco Estado (**)	Bonos Bancarios	30/07/2024	01/03/2025	19.432	(6)	69	116	-	(19.611)	-	-	-	-
Banco de Chile (**)	Bonos Bancarios	06/08/2024	01/08/2025	392.596	1.262	1.132	2.313	-	(390.457)	(6.846)	-	-	-
Banco Santander (**)	Bonos Bancarios	06/08/2024	01/08/2025	389.465	1.100	1.111	2.313	-	(388.808)	(5.181)	-	-	-
Banco Central (*)	Bonos Bancarios	16/06/2022	01/03/2026	545.067	35.219	5.803	5.728	-	(125.791)	-	466.026	3.647	469.673
Total				8.339.786	78.259	45.155	87.631	235.437	(1.955.164)	28.025	6.859.129	5.958	6.865.087

Corriente	Tipo de Inversión	Fecha Inversión	Fecha Vencimiento	Saldo al 01/01/2025	Actualización Histórica 01/01/2025	Ganancia (Pérdida) Intereses 31/03/2025	Ganancia (Pérdida) Reajustes 31/03/2025	Compras 31/03/2025	Ventas 31/03/2025	Cortes de Cupón 31/03/2025	Valor Libro al 31/03/2025	Valorización Fair Value 31/03/2025	Total 31/03/2025
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Banco de Chile (**)	Bonos Bancarios	22/07/2024	01/03/2026	382.578	(856)	(7.480)	7.998	-	-	3.467	385.707	3.153	388.860
Banco Security (**)	Bonos Bancarios	31/07/2024	01/03/2026	565.442	567	3.510	38.424	-	(35.907)	2.322	574.358	2.457	576.815
TGR (**)	Bonos en Tesorería	30/07/2024	01/03/2026	383.885	447	1.802	(1.030)	-	-	2.902	388.006	3.389	391.395
TGR (**)	Bonos en Tesorería	13/11/2024	01/03/2026	191.942	746	796	(513)	-	-	1.451	194.422	1.275	195.697
Total				1.523.847	904	(1.372)	44.879	-	(35.907)	10.142	1.542.493	10.274	1.552.767

Corriente	Tipo de Inversión	Fecha Inversión	Fecha Vencimiento	Saldo al 01/01/2024	Actualización Histórica 01/01/2024	Ganancia (Pérdida) Intereses 31/12/2024	Ganancia (Pérdida) Reajustes 31/12/2024	Compras 31/12/2024	Cortes de Cupón 31/12/2024	Valor Libro al 31/12/2024	Valorización Fair Value 31/12/2024	Total 31/12/2024
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Banco BCI	Bonos Bancarios	14/04/2022	01/11/2025	356.779	14.206	(5.386)	8.105	-	(9.691)	364.013	19.431	383.444
Banco BCI	Bonos Bancarios	18/04/2022	01/11/2025	570.846	22.624	(8.545)	(17.920)	-	(4.552)	562.453	51.057	613.510
Banco Bice	Bonos Bancarios	23/05/2022	01/11/2025	699.556	22.135	41.962	30.343	-	(3.723)	790.273	(30.071)	760.202
Banco Consorcio	Bonos Bancarios	14/04/2022	20/07/2025	780.569	33.199	(935)	20.032	-	(9.874)	822.991	26.200	849.191
Banco Itau (**)	Bonos Bancarios	22/07/2024	01/07/2025	-	-	3.919	8.268	379.202	-	391.389	1.600	392.989
Banco Santander (**)	Bonos Bancarios	26/07/2024	01/09/2025	-	-	3.646	8.317	381.539	(4.910)	388.592	(77)	388.515
Banco Estado (**)	Bonos Bancarios	30/07/2024	01/03/2025	-	-	176	418	19.113	(281)	19.426	6	19.432
Banco de Chile (**)	Bonos Bancarios	06/08/2024	01/08/2025	-	-	2.939	8.451	382.468	-	393.858	(1.262)	392.596
Banco Santander (**)	Bonos Bancarios	06/08/2024	01/08/2025	-	-	2.829	8.451	379.285	-	390.565	(1.100)	389.465
Total				2.407.750	92.164	40.605	74.465	1.541.607	(33.031)	4.123.560	65.784	4.189.344

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(7) Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral, continuación

No Corriente	Tipo de Inversión	Fecha Inversión	Fecha Vencimiento	Saldo al 01/01/2025 M\$	Actualización Histórica 01/01/2025 M\$	Ganancia (Pérdida) Intereses 31/03/2025 M\$	Ganancia (Pérdida) Reajustes 31/03/2025 M\$	Compras 31/03/2025 M\$	Ventas 31/03/2025 M\$	Cortes de Cupón 31/03/2025 M\$	Valor Libro al 31/03/2025 M\$	Valorización Fair Value 31/03/2025 M\$	Total 31/03/2025 M\$
Banco Scotiabank	Bonos Bancarios	27/04/2022	09/06/2026	377.583	(45.270)	1.959	4.774	47.550	-	-	386.596	722	387.318
				377.583	(45.270)	1.959	4.774	47.550	-	-	386.596	722	387.318

No Corriente	Tipo de Inversión	Fecha Inversión	Fecha Vencimiento	Saldo al 01/01/2025 M\$	Actualización Histórica 01/01/2025 M\$	Ganancia (Pérdida) Intereses 31/03/2025 M\$	Ganancia (Pérdida) Reajustes 31/03/2025 M\$	Compras 31/03/2025 M\$	Ventas 31/03/2025 M\$	Cortes de Cupón 31/03/2025 M\$	Valor Libro al 31/03/2025 M\$	Valorización Fair Value 31/03/2025 M\$	Total 31/03/2025 M\$
Banco Consorcio (**)	Bonos Bancarios	19/07/2024	18/06/2026	384.535	(2.263)	5.954	1.645	-	-	-	389.871	4.714	394.585
Banco Estado (**)	Bonos Bancarios	19/07/2024	01/08/2026	392.262	(2.868)	8.228	(12.118)	-	-	5.714	391.218	4.415	395.633
Total				776.797	(5.131)	14.182	(10.473)	-	-	5.714	781.089	9.129	790.218

No Corriente	Tipo de inversión	Fecha inversión	Fecha Vencimiento	Saldo al 01/01/2024 M\$	Actualización Histórica 01/01/2024 M\$	Ganancia (Pérdida) Intereses 31/12/2024 M\$	Ganancia (Pérdida) Reajustes 31/12/2024 M\$	Compras 31/12/2024 M\$	Cortes de Cupón 31/12/2024 M\$	Valor Libro al 31/12/2024 M\$	Valorización Fair Value 31/12/2024 M\$	Total 31/12/2024 M\$
Banco Estado	Bonos Bancarios	26/04/2022	01/03/2026	550.554	18.718	3.150	65.154	-	(7.525)	630.051	(44.764)	585.287
Banco Internacional	Bonos Bancarios	06/06/2022	01/03/2026	346.754	12.160	11.175	(67.370)	-	(23.511)	279.208	99.759	378.967
Banco Security	Bonos Bancarios	19/04/2022	01/03/2026	765.095	27.591	21.296	40.302	-	(13.850)	840.434	(9.746)	830.688
Banco Santander	Bonos Bancarios	18/04/2022	01/03/2026	770.878	29.811	1.773	143.813	-	(6.568)	939.707	(118.854)	820.853
Banco Central (*)	Bonos Bancarios	16/06/2022	01/03/2026	1.440.267	29.071	51.553	103.053	-	(18.859)	1.605.085	(70.438)	1.534.647
Banco Scotiabank	Bonos Bancarios	27/04/2022	09/06/2026	347.870	13.049	10.892	(22.829)	-	(16.669)	332.313	45.270	377.583
Banco Consorcio (**)	Bonos Bancarios	19/07/2024	18/06/2026	-	-	5.120	8.232	373.879	(4.958)	382.273	2.263	384.536
Banco Estado (**)	Bonos Bancarios	19/07/2024	01/08/2026	-	-	8.431	8.232	381.711	(8.980)	389.394	2.868	392.262
Banco de Chile (**)	Bonos Bancarios	22/07/2024	01/03/2026	-	-	1.299	8.268	372.155	-	381.722	856	382.578
Banco Security (**)	Bonos Bancarios	31/07/2024	01/03/2026	-	-	5.742	12.567	549.966	(2.266)	566.009	(567)	565.442
TGR (**)	Bonos en Tesorería	30/07/2024	01/03/2026	-	-	3.014	8.364	375.786	(2.832)	384.332	(447)	383.885
TGR (**)	Bonos en Tesorería	13/11/2024	01/03/2026	-	-	421	1.918	190.349	-	192.688	(746)	191.942
Total				4.221.418	130.400	123.866	309.704	2.243.846	(106.018)	6.923.216	(94.546)	6.828.670

(*) Con fecha 30 de noviembre de 2024 UF 12.000 pasaron de ser custodiados de Banco Santander al DCV. su valor libro es equivalentes a M\$ 469.674 al 31 de marzo de 2025 y M\$ 460.394 al 31 de diciembre de 2024, monto que fue destinado para constituir parte de la reserva de liquidez requerido por el reglamento operativo del Banco Central de Chile para que la Sociedad opere como Cámara de Compensación para Pagos de Bajo Valor.

(**) La empresa suscribió un contrato de administración de cartera con BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A., con fecha 14 de julio de 2024 complementando el ya existente desde el año 2022 con Banco Santander. Al 31 de marzo 2025 la cartera administrada por BCI es de M\$ 8.227. 082..

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(7) Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Resultado

				Instrumentos Financieros 2025	Tipo de Inversión	Tipo de Moneda	Inversion Inicial M\$	Monto Actualizado M\$	Valor Mercado M\$				
				Banco Santander	Fondos mutuos	Pesos	216.494	2.852	219.346				
				Total			216.494	2.852	219.346				
				Instrumentos Financieros 2024	Tipo de inversion	Tipo de Moneda	Inversion Inicial M\$	Monto Actualizado M\$	Valor Mercado M\$				
				Banco Santander	Fondos mutuos	Pesos	157.157	172.784	175.156				
				Total			157.157	172.784	175.156				

Corriente	Tipo de Inversión	Fecha Inversión	Fecha Vencimiento	Saldo al 01/01/2025 M\$	Actualización Histórica 01/01/2025 M\$	Ganancia (Pérdida) Intereses 31/03/2025 M\$	Ganancia (Pérdida) Reajustes 31/03/2025 M\$	Compras 31/03/2025 M\$	Ventas 30/06/2023 M\$	Cortes de Cupón 31/03/2025 M\$	Valor Libro al 31/03/2025 M\$	Valorización Fair Value 31/03/2025 M\$	Total 31/03/2025 M\$
Banco Scotiabank	Depósito a plazo	17/07/2024	14/07/2025	34.048	(107)	481	-	-	-	-	34.422	67	34.489
Banco Itau	Depósito a plazo	18/07/2024	30/07/2025	242.635	(799)	2.229	-	-	(244.065)	-	-	-	-
Banco Btg Pactual	Depósito a plazo	26/08/2024	01/09/2025	120.757	(453)	1.691	-	-	-	-	121.995	318	122.313
Banco BICE	Depósito a plazo	02/10/2024	03/11/2025	670.082	230	8.439	-	-	-	-	678.751	(28)	678.723
Banco Itau	Depósito a plazo	26/11/2024	28/11/2025	429.377	(45)	5.413	-	-	-	-	434.745	152	434.897
Banco Scotiabank	Depósito a plazo	09/12/2024	10/12/2025	238.156	(34)	2.997	-	-	-	-	241.119	22	241.141
Banco Itau	Depósito a plazo	08/01/2025	12/02/2026	-	-	3.657	-	282.916	-	-	286.573	93	286.666
Banco Scotiabank	Depósito a plazo	06/03/2025	11/03/2026	-	-	8.450	-	276.477	-	-	284.927	587	285.514
Banco Estado	Depósito a plazo	07/01/2025	08/01/2026	-	-	7.228	-	759.385	-	-	766.613	(245)	766.368
Banco Santander	Depósito a plazo	20/01/2025	03/02/2026	-	-	482	-	57.118	-	-	57.600	(204)	57.396
Banco Scotiabank	Depósito a plazo	27/02/2025	03/02/2026	-	-	296	-	57.746	-	-	58.042	153	58.195
Total				1.735.055	(1.208)	41.363	-	1.433.642	(244.065)	-	2.964.787	915	2.965.702

Corriente	Tipo de Inversión	Fecha Inversión	Fecha Vencimiento	Saldo al 01/01/2024 M\$	Actualización Histórica 01/01/2024 M\$	Ganancia (Pérdida) Intereses 31/12/2024 M\$	Ganancia (Pérdida) Reajustes 31/12/2024 M\$	Compras 31/12/2024 M\$	Cortes de Cupón 31/12/2024 M\$	Valor Libro al 31/12/2024 M\$	Valorización Fair Value 31/12/2024 M\$	Total 31/12/2024 M\$
Banco Santander	Depósito a plazo	17/07/2024	14/07/2025	-	-	964	-	33.084	-	34.048	-	34.048
Banco Itau	Depósito a plazo	18/07/2024	30/07/2025	-	-	6.857	-	235.778	-	242.635	-	242.635
Banco Btg Pactual	Depósito a plazo	26/08/2024	01/09/2025	-	-	2.761	-	117.996	-	120.757	-	120.757
Banco BCI	Depósito a plazo	02/10/2024	03/11/2025	-	-	8.002	-	662.080	-	670.082	-	670.082
Banco Itau	Depósito a plazo	26/11/2024	28/11/2025	-	-	2.114	-	427.263	-	429.377	-	429.377
Banco Scotiabank	Depósito a plazo	09/12/2024	10/12/2025	-	-	755	-	237.401	-	238.156	-	238.156
Total				-	-	21.453	-	1.713.602	-	1.735.055	-	1.735.055

(*) Con fecha 30 de noviembre de 2024 UF 12.000 pasaron de ser custodiados de Banco Santander al DCV. su valor libro es equivalentes a M\$ 469.674 al 31 de marzo de 2025 y M\$ 460.394 al 31 de diciembre de 2024, monto que fue destinado para constituir parte de la reserva de liquidez requerido por el reglamento operativo del Banco Central de Chile para que la Sociedad opere como Cámara de Compensación para Pagos de Bajo Valor.

(**) La empresa suscribió un contrato de administración de cartera con BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A., con fecha 14 de julio de 2024 complementando el ya existente desde el año 2022 con Banco Santander. Al 31 de marzo 2025 la cartera administrada por BCI es de M\$ 8.227.082.

Los efectos en resultado del periodo y en patrimonio, de los instrumentos financieros mantenidos por la Sociedad al 31 de marzo de 2025 y 2024 se encuentran presentados en nota 20 (Ingresos Financieros).

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(8) Saldos y transacciones con partes relacionadas.

La Sociedad mantiene como partes relacionadas a sus Accionistas, los cuales son sus clientes y a juicio de la Administración las transacciones efectuadas con partes relacionadas fueron realizadas a condiciones de mercado imperantes a la fecha de dichas transacciones.

(a) Cuentas por cobrar corrientes y transacciones con partes relacionadas.

A continuación, se detallan las transacciones con las partes relacionadas que Centro de Compensación Automatizado S.A., realizó al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre del 2024.

Ingresos ordinarios

						Monto de las transacciones 31/03/2025	Efectos en ingresos 31/03/2025	Saldo al cierre cuenta por cobrar 31/03/2025
Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	M\$	M\$	M\$
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Facturación	30 días	Pesos	1.093.677	919.056	262.977
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	99.955	99.955	99.955
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Facturación	30 días	Pesos	788.764	662.827	473.799
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	18.044	18.044	18.044
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Facturación	30 días	Pesos	860.934	723.474	222.510
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	69.212	69.212	69.212
97.006.000-6	Operadora de Tarjetas de Pago Santander Getnet (*)	Accionista	Facturación	30 días	Pesos	5.495	4.618	1.840
97.006.000-6	Operadora de Tarjetas de Pago Santander Getnet (*)	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	1.556	1.556	1.556
Total						2.937.637	2.498.742	1.149.893

						Monto de las transacciones 31/12/2024	Efectos en ingresos 31/12/2024	Saldo al cierre cuenta por cobrar 31/12/2024
Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	M\$	M\$	M\$
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	4.305.118	3.617.746	352.410
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	101.322	101.322	101.322
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	3.235.816	2.711.079	289.436
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	18.703	18.703	18.703
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	3.270.939	2.743.832	-
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	71.660	71.660	71.660
Total						11.003.558	9.264.342	833.531

(*) A partir de 2025 Operadora de Tarjetas de Pago Santander Getnet se considera parte relacionada.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(8) Saldos y transacciones con partes relacionadas, continuación

(a) Cuentas por cobrar corrientes y transacciones con partes relacionadas, continuación

Detalle de transacciones con partes relacionadas, presentadas en el rubro efectivo y equivalentes al efectivo y de Activos Financieros es el siguiente.

Inversiones en el efectivo

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones	Efectos en utilidad	Saldo al cierre de efectivo
						31/03/2025	31/03/2025	31/03/2025
						M\$	M\$	M\$
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Fondos mutuos RF	30 días	Pesos	2.900.117	17.178	2.918.396
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	638.000	10.391	1.337.158
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	704.000	5.223	743.743
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	19.233.500	4.634	245.590
	Total					23.475.617	37.426	5.244.887

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones	Efectos en utilidad	Saldo al cierre de efectivo
						31/12/2024	31/12/2024	31/12/2024
						M\$	M\$	M\$
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	8.299.000	84.594	1.989.849
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	10.548.420	60.227	34.521
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	83.738.652	33.101	1.360.632
	Total					102.586.072	177.922	3.385.002

Activos financieros

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones	Efectos en otros resultados integrales	Saldo al cierre
						31/03/2025	31/03/2025	31/03/2025
						M\$	M\$	M\$
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Bonos	2590 días	Pesos	1.667.036	4.593	1.018.678
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Bonos	1413 días	Pesos	1.632.881	1.973	826.496
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Bonos	1413 días	Pesos	775.174	(6.348)	388.860
	Total					4.075.091	218	2.234.034

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones	Efectos en otros resultados integrales	Saldo al cierre
						31/12/2024	31/12/2024	31/12/2024
						M\$	M\$	M\$
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Bonos	2590 días	Pesos	927.625	(5.699)	1.667.036
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Bonos	1413 días	Pesos	1.737.572	11.477	1.808.038
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Bonos	1413 días	Pesos	754.623	4.238	775.174
	Total					3.419.820	10.016	4.250.248

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(8) Saldos y transacciones con partes relacionadas, continuación

(a) Cuentas por cobrar corrientes y transacciones con partes relacionadas, continuación

Activos financieros, continuación

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 31/03/2025	Efectos en utilidad 31/03/2025	Saldo al cierre de efectivo 31/03/2025
						M\$	M\$	M\$
97.006.000-k	Banco Santander	Accionista	Fondos mutuos	90 días	Pesos	216.275	2.852	219.127
	Total					216.275	2.852	219.127

Durante el año 2025, CCA pago por concepto de administración de cartera un monto de M\$ 3.339.- , a Banco Santander Chile.

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 31/12/2024	Efectos en utilidad 31/12/2024	Saldo al cierre de efectivo 31/12/2024
						M\$	M\$	M\$
97.036.000-k	Banco Santander	Accionista	Fondos mutuos	90 días	Pesos	172.784	2.372	175.156
	Total					172.784	2.372	175.156

Durante el año 2024, CCA pago por concepto de administración de cartera un monto de M\$ 12.748.- , a Banco Santander Chile.

Detalle de transacciones con partes relacionadas, presentadas en el rubro efectivo y equivalentes al efectivo

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 31/03/2025	Efectos en utilidad 31/03/2025	Saldo al cierre de efectivo 31/03/2025
						M\$	M\$	M\$
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	30 días	Pesos	56.722	878	57.396
	Total					56.722	878	57.396

Durante el año 2025, CCA pagó por concepto de administración de cartera un monto de M\$ 2.816, a Bci Asset Management Administradora General De Fondos S.A. relacionado indirecto del banco BCI.

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 31/12/2024	Efectos en utilidad 31/12/2024	Saldo al cierre de efectivo 31/12/2024
						M\$	M\$	M\$
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	30 días	Pesos	56.951	344	57.301
	Total					56.951	344	57.301

Durante el año 2024, CCA pagó por concepto de administración de cartera un monto de M\$ 3.100, a Bci Asset Management Administradora General De Fondos S.A. relacionado indirecto del banco BCI.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(8) Saldos y transacciones con partes relacionadas, continuación

(b) Transacciones con personal clave

Transacciones con personal clave de Gerencia

Durante el periodo de enero a marzo del 2025 y marzo del 2024, la Sociedad pagó a sus directores un total de M\$ 61.453 y M\$ 73.824, respectivamente, por concepto de dieta por asistencia a sesiones de Directorio, (Nota 18 c).

Durante el periodo de enero a marzo de 2025 y marzo del 2024 se pagó la suma de M\$ 337.606 y M\$ 462.699, respectivamente, por concepto de remuneraciones a los principales ejecutivos considerados como personal clave en la administración de la Sociedad.

(9) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

(a) Impuestos corrientes por (pagar) recuperar

La Sociedad mantiene al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre del 2024, la siguiente situación por los impuestos corrientes:

	31/03/2025 M\$	31/12/2024 M\$
Pasivos por impuestos:		
Impuesto Renta	(2.434.777)	(1.944.775)
Pagos provisionales mensuales	1.846.109	1.459.236
Crédito Sence	4.484	4.074
Sub totales	<u>(584.184)</u>	<u>(481.465)</u>
Otros impuestos por recuperar (*)	1.126	627
Sub totales	<u>1.126</u>	<u>627</u>
Totales	<u>(583.058)</u>	<u>(480.838)</u>

(*) Al cierre del 31 de marzo 2025 y al 31 de diciembre del 2024, el saldo de M\$ 1.126 y M\$ 627, corresponde a la retención del 4% del corte cupón.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(9) Impuesto a la renta e impuestos diferidos, continuación

(b) Impuesto a la renta

El gasto por impuesto a la renta que la Sociedad ha reconocido al 31 de marzo de 2025 y 2024 es el siguiente:

	31/03/2025 M\$	31/03/2024 M\$
Gasto por impuesto a las utilidades periodo corriente	(490.002)	(418.840)
Sub totales	<u>(490.002)</u>	<u>(418.840)</u>
Gasto por impuestos diferidos:		
Origen y reverso de diferencias temporarias	<u>(3)</u>	<u>(14.120)</u>
Total gasto por impuesto a la renta	<u><u>(490.005)</u></u>	<u><u>(432.960)</u></u>

(c) Reconciliación tasa efectiva de impuesto

	Tasa %	Monto 31/03/2025 M\$	Tasa %	Monto 31/03/2024 M\$
Utilidad del periodo		1.662.813		1.280.426
Total gasto por impuestos a la renta corriente		<u>490.005</u>		<u>432.960</u>
Utilidad excluyendo el impuesto a las ganancias		<u>2.152.818</u>		<u>1.713.386</u>
Impuesto a la renta aplicando la tasa impositiva local de la Sociedad	27,0	581.261	27,0	462.614
Diferencia en la tasa impositiva por concepto de diferencias permanentes y otros efectos	<u>(4,24)</u>	<u>(91.256)</u>	<u>(1,73)</u>	<u>(29.654)</u>
Total gasto impuesto a la renta	<u>22,76</u>	<u>490.005</u>	<u>25,27</u>	<u>432.960</u>
Total gasto impuesto a la renta		<u><u>490.005</u></u>		<u><u>432.960</u></u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(9) Impuesto a la renta e impuestos diferidos, continuación

(d) Activos y pasivos por impuestos diferidos

Los activos y pasivos por impuestos diferidos al 31 de marzo del 2025 y 31 de marzo del 2024 son atribuibles a las siguientes partidas y se encuentran registradas en el activo no corriente.

	Estado de situación financiera 01/01/2025	Reconocido en resultado en resultado	Reconocido en otros resultados integrales	Estado de situación financiera 31/03/2025
31/03/2025	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos por impuestos diferidos:				
Provisión vacaciones	104.616	(14.740)	-	89.876
Activos financieros	7.766	-	(15.056)	(7.290)
Activo fijo y software	(156.637)	13.697	-	(142.940)
Activo por arriendo	3.499	(721)	-	2.778
Sub-total activos	(40.756)	(1.764)	(15.056)	(57.576)
Pasivos por impuestos diferidos:				
Activo fijo y software				-
Inversiones FFMM	(1.761)	1.761	(13.354)	(13.354)
Sub-total pasivos	(1.761)	1.761	(13.354)	(13.354)
Total impuestos diferidos neto	(42.517)	(3)	(28.410)	(70.930)

	Estado de situación financiera 01/01/2024	Reconocido en resultado en resultado	Reconocido en otros resultados integrales	Estado de situación financiera 31/12/2024
31/12/2024	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos por impuestos diferidos:				
Provisión vacaciones	106.581	(1.965)	-	104.616
Activos financieros	60.093	-	(52.327)	7.766
Activo fijo y software	(242.449)	85.812	-	(156.637)
Activo por arriendo	5.489	(1.990)	-	3.499
Sub-total activos	(70.286)	81.857	(52.327)	(40.756)
Pasivos por impuestos diferidos:				
Rentabilidad no ganada en fondos mutuos	(11.837)	10.076	-	(1.761)
Sub-total pasivos	(11.837)	10.076	-	(1.761)
Total impuestos diferidos neto	(82.123)	91.933	(52.327)	(42.517)

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(10) Otros activos no financieros

(a) Los saldos de otros activos no financieros corrientes al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre del 2024 son los siguientes:

	31/03/2025	31/12/2024
	M\$	M\$
Otros activos corrientes:		
Anticipo proveedores	255	-
Préstamos al personal	792	-
Asignación familiar	12	8
Total otros activos corrientes	<u>1.059</u>	<u>8</u>

(b) Los saldos de otros activos no financieros no corrientes al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre del 2024 son los siguientes:

	31/03/2025	31/12/2024
	M\$	M\$
Otros activos no corrientes:		
Garantía de arriendo	<u>17.029</u>	<u>16.820</u>
Total otros activos no corrientes	<u>17.029</u>	<u>16.820</u>

(11) Gastos pagados por anticipado

Los gastos pagados por anticipado al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre del 2024 son los siguientes:

(a) Corrientes	31/03/2025	31/12/2024
	M\$	M\$
Servicio computacional TI	704.531	225.677
Servicio computacional SI	144.319	-
Servicio fraude WFD	15.190	109.728
Datacenter Sonda	-	1.612
Datacenter Telefónica	-	1.612
Seguros vigentes	<u>50.722</u>	<u>28.527</u>
Total	<u>914.762</u>	<u>367.156</u>

(b) No Corrientes	31/03/2025	31/12/2024
	M\$	M\$
Servicio computacional TI	<u>365.589</u>	<u>15.370</u>
Total	<u>365.589</u>	<u>15.370</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(12) Mobiliario y equipos

El mobiliario y equipos que la Sociedad mantiene al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre del 2024 es el siguiente:

31/03/2025	Monto bruto M\$	Depreciación acumulada M\$	Monto neto M\$
Maquinarias y equipos	728.158	(718.081)	10.077
Equipos Computacionales	2.030.699	(1.578.975)	451.724
Muebles y útiles	23.758	(20.673)	3.085
Instalación y habilitación de oficina	164.020	(164.020)	-
Sistema de monitoreo de fraude y otros	263.902	(263.902)	-
Totales	<u>3.210.537</u>	<u>(2.745.651)</u>	<u>464.886</u>

31/12/2024	Monto bruto M\$	Depreciación acumulada M\$	Monto neto M\$
Maquinarias y equipos	726.176	(716.678)	9.498
Equipos Computacionales	2.030.699	(1.495.808)	534.891
Muebles y útiles	22.371	(19.682)	2.689
Instalación y habilitación de oficina	164.020	(164.020)	-
Sistema de monitoreo de fraude y otros	263.902	(263.902)	-
Totales	<u>3.207.168</u>	<u>(2.660.090)</u>	<u>547.078</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(12) Mobiliario y equipos, continuación

El cuadro del movimiento entre el 1 de enero y el 31 de marzo del 2025, de mobiliario y equipos es el siguiente:

Mobiliario y Equipos 2025	Maquinarias y equipos M\$	Equipos Computacionales M\$	Muebles y útiles M\$	Instalación y habilitación de oficina M\$	Sistema de monitoreo de fraude y otros M\$	Total M\$
Costo o costo atribuido:						
Saldo al 1 de enero de 2025	726.176	2.030.699	22.371	164.020	263.902	3.207.168
Adiciones	1.982	-	1.387	-	-	3.369
Saldo al 31 de Marzo de 2025	<u>728.158</u>	<u>2.030.699</u>	<u>23.758</u>	<u>164.020</u>	<u>263.902</u>	<u>3.210.537</u>
Depreciación acumulada:						
Al 1 de enero de 2025	(716.678)	(1.495.808)	(19.682)	(164.020)	(263.902)	(2.660.090)
Depreciación periodo 2025	<u>(1.403)</u>	<u>(83.167)</u>	<u>(991)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(85.561)</u>
Depreciación al 31 de Marzo de 2025	<u>(718.081)</u>	<u>(1.578.975)</u>	<u>(20.673)</u>	<u>(164.020)</u>	<u>(263.902)</u>	<u>(2.745.651)</u>
Mobiliario y equipos netos al 31 de Marzo de 2025	<u>10.077</u>	<u>451.724</u>	<u>3.085</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>464.886</u>
Valor libro						
Saldo al 1° de enero de 2025	9.498	534.891	2.689	-	-	547.078
Mobiliarios y equipos netos al 31 de Marzo 2025	<u>10.077</u>	<u>451.724</u>	<u>3.085</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>464.886</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(12) Mobiliarios y equipos, continuación

El cuadro del movimiento entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2024, de mobiliario y equipos es el siguiente:

Mobiliario y Equipos 2024	Maquinarias y equipos M\$	Equipos Computacionales M\$	Muebles y útiles M\$	Instalación y habilitación de oficina M\$	Sistema de monitoreo de fraude y otros M\$	Total M\$
Costo o costo atribuido:						
Saldo al 1 de enero de 2024	1.069.681	1.995.205	17.594	164.020	293.224	3.539.724
Adiciones	3.244	116.122	4.777	-	-	124.143
Bajas	(346.749)	(80.628)	-	-	(29.322)	(456.699)
Saldo al 31 de Diciembre de 2024	<u>726.176</u>	<u>2.030.699</u>	<u>22.371</u>	<u>164.020</u>	<u>263.902</u>	<u>3.207.168</u>
Depreciación acumulada:						
Al 1 de enero de 2024	(1.054.914)	(1.255.634)	(13.027)	(164.020)	(293.224)	(2.780.819)
Depreciación Ejercicio 2024	(8.513)	(320.802)	(6.655)	-	-	(335.970)
Bajas	<u>346.749</u>	<u>80.628</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>29.322</u>	<u>456.699</u>
Depreciación al 31 de Diciembre de 2024	<u>(716.678)</u>	<u>(1.495.808)</u>	<u>(19.682)</u>	<u>(164.020)</u>	<u>(263.902)</u>	<u>(2.660.090)</u>
Mobiliario y equipos netos al 31 de Diciembre de 2024	<u>9.498</u>	<u>534.891</u>	<u>2.689</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>547.078</u>
Valor libro						
Saldo al 1° de enero de 2024	14.767	739.571	4.567	-	-	758.905
Mobiliarios y equipos netos al 31 de Diciembre 2024	<u>9.498</u>	<u>534.891</u>	<u>2.689</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>547.078</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(12) Mobiliarios y equipos, continuación

La depreciación del periodo de los mobiliarios y equipos es presentada bajo el ítem costo de servicios y gastos operacionales en el estado de resultado integral por M\$ 85.561 al 31 de marzo del 2025 y M\$ 81.044 al 31 de marzo de 2024.

(a) Deterioro de mobiliario y equipos

La Sociedad ha considerado que, al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre del 2024, no existen indicadores para reconocer pérdidas por deterioro de estos activos.

(b) Bienes entregados en garantía

La Sociedad al 31 de marzo del 2025 y 31 de marzo del 2024, no tiene bienes entregados en garantía por obligaciones financieras adquiridas o posibles contingencias.

(13) Activos intangibles

Los activos intangibles que Centro de Compensación Automatizado S.A, mantiene al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre del 2024 son los siguientes:

	Monto bruto	Amortización acumulada	Monto neto
31/03/2025			
Clase de intangibles:	M\$	M\$	M\$
Software y licencias	8.153.350	(7.031.887)	1.121.463
Sistema de monitoreo de fraude y otros	2.944.720	(2.609.224)	335.496
Totales	<u>11.241.474</u>	<u>(9.641.111)</u>	<u>1.600.363</u>
31/12/2024			
Clase de intangibles:	M\$	M\$	M\$
Software y licencias	8.153.350	(6.743.844)	1.409.506
Sistema de monitoreo de fraude	2.944.720	(2.459.121)	485.599
Totales	<u>11.098.070</u>	<u>(9.202.965)</u>	<u>1.895.105</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(13) Activos intangibles, continuación

El cuadro de movimiento entre 1 de enero y 31 de marzo del 2025 y 31 de marzo del 2024, sobre los activos intangibles de la Sociedad son los siguientes:

Activo Intangible 2025	Software y licencias M\$	Proyectos en desarrollo M\$	Sistema de monitoreo de Fraude y otros M\$	Total M\$
Costo o costo atribuido:				
Saldo al 1° de enero de 2025	8.153.350	-	2.944.720	11.098.070
Adiciones	-	143.404	-	143.404
Saldo al 31 de Marzo de 2025	<u>8.153.350</u>	<u>143.404</u>	<u>2.944.720</u>	<u>11.241.474</u>
Amortización acumulada :				
Saldos al 1° de enero de 2025	(6.743.844)	-	(2.459.121)	(9.202.965)
Amortización del periodo	<u>(288.043)</u>	<u>-</u>	<u>(150.103)</u>	<u>(438.146)</u>
Amortización acumulada al 31 de Marzo de 2025	<u>(7.031.887)</u>	<u>-</u>	<u>(2.609.224)</u>	<u>(9.641.111)</u>
Valor Libro				
Saldos al 1° de enero de 2025	1.409.506	-	485.599	1.895.105
Activos intangibles netos al 31 de Marzo 2025	<u>1.121.463</u>	<u>143.404</u>	<u>335.496</u>	<u>1.600.363</u>

Activo Intangible 2024	Software y licencias M\$	Proyectos en desarrollo M\$	Sistema de monitoreo de Fraude M\$	Total M\$
Costo o costo atribuido:				
Saldo al 1° de enero de 2024	7.161.682	415.921	2.944.720	10.522.323
Adiciones	601.337	-	-	601.337
Bajas	(25.590)	-	-	(25.590)
Reclasificación	415.921	(415.921)	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2024	<u>8.153.350</u>	<u>-</u>	<u>2.944.720</u>	<u>11.098.070</u>
Amortización acumulada :				
Saldos al 1° de enero de 2024	(5.421.669)	-	(1.856.868)	(7.278.537)
Amortización del ejercicio	<u>(1.322.175)</u>	<u>-</u>	<u>(602.253)</u>	<u>(1.924.428)</u>
Amortización acumulada al 31 de Marzo de 2024	<u>(6.743.844)</u>	<u>-</u>	<u>(2.459.121)</u>	<u>(9.202.965)</u>
Valor Libro				
Saldos al 1° de enero de 2024 (**)	1.740.013	415.921	1.087.852	3.243.786
Activos intangibles netos al 31 de Diciembre de 2024	<u>1.409.506</u>	<u>-</u>	<u>485.599</u>	<u>1.895.105</u>

(*) Los desembolsos considerados en etapa de desarrollo se capitaliza solo si pueden estimarse confiabilidad, es viable técnicamente, se obtienen beneficios económicos a futuro y la Sociedad pretende y posee suficientes recursos para completar el desarrollo y para usar el activo. Para el año 2023, las adiciones asociadas al proyecto de Cámara de Compensación para Pagos de Bajo Valor corresponden a M\$ 415.921, cuya entrada en vigor fue con fecha 01 de marzo 2024, con una vida útil de 36 meses.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(13) Activos intangibles, continuación

La amortización del periodo de los activos intangibles es presentada bajo el ítem de costos de servicios en el estado de resultado integral por M\$ 438.146 al 31 de marzo del 2025 y M\$ 449.355 al 31 de marzo de 2024, revelado en nota 18.b.

Deterioro de intangibles

La Sociedad anualmente, o cuando se estime necesario, analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de deterioro, tanto interno como externo, de que los activos hayan sufrido pérdida de valor. Al 31 de marzo de 2025, la Sociedad no ha identificado indicios de pérdida de valor (deterioro) que requieran ser reconocidas en los presentes estados financieros.

(14) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

La Sociedad mantiene al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre de 2024, acreedores comerciales y otras cuentas por pagar, de acuerdo al siguiente detalle:

Corrientes	31/03/2025	31/12/2024
	M\$	M\$
Retenciones	397.581	366.201
Proveedores	247.104	113.326
Documentos por pagar Amex	137.918	142.799
P.P.M por pagar	134.656	138.050
Honorarios profesionales	-	7.863
Otras cuentas por pagar	1.427	1.148
Totales	<u>918.686</u>	<u>769.387</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(15) Provisiones

Las provisiones que la Sociedad ha constituido durante el periodo terminado al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre de 2024, corresponden a las obligaciones contraídas por la Sociedad para asegurar el desarrollo de sus operaciones y se muestran a continuación:

	31/03/2025	31/12/2024
	M\$	M\$
Arriendo Computacional	53.539	47.626
Consultoría especializada	27.913	46.274
Solución Computacional TI	97.123	84.800
Solución Computacional Seguridad de la Información	4.281	49.216
Site contingencia Paine	10.703	10.568
Site contingencia Sonda	1.930	14.851
Servicios Contables	3.398	3.359
Otras provisiones	134.085	86.553
Gastos Comunes	2.650	2.650
Luz	1.100	1.100
Telecomunicaciones	1.100	1.100
Movilización	3.426	5.100
Honorarios Profesionales	14.400	16.409
Gastos Generales	1.486	700
Total	<u>357.134</u>	<u>370.306</u>

El movimiento de provisiones al 31 de marzo de 2025 y 31 de diciembre 2024.

	31/03/2025	31/12/2024
	M\$	M\$
Saldo al 1 enero	370.306	344.443
Provisiones constituidas durante el periodo	858.868	2.689.604
Provisiones utilizadas durante el periodo	<u>(872.040)</u>	<u>(2.663.741)</u>
Totales	<u>357.134</u>	<u>370.306</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(16) Beneficios a los empleados

Las provisiones que la Sociedad ha constituido y liberado durante el periodo comprendido entre el 01 de enero al 31 de marzo del 2025 y el 1 de enero al 31 de diciembre de 2024, se muestran a continuación por clase de provisión.

Corresponde a una estimación de las vacaciones y bonos devengados por los trabajadores de la Sociedad.

	31/03/2025	31/12/2024
	M\$	M\$
Vacaciones	332.873	387.470
Bonos	199.131	843.186
Totales	<u>532.004</u>	<u>1.230.656</u>

El movimiento de beneficios al personal al 31 de marzo del 2025 y al 31 de diciembre de 2024 es el siguiente:

	31/03/2025	31/12/2024
	M\$	M\$
Saldo al 1 enero	1.230.656	1.262.079
Provisiones constituidas durante el periodo	(137.478)	(455.716)
Provisiones utilizadas durante el periodo	<u>(561.174)</u>	<u>424.293</u>
Totales	<u>532.004</u>	<u>1.230.656</u>

(17) Capital y reservas

El detalle de los movimientos patrimoniales ocurridos durante el periodo de 2025 y 2024, se presenta en los estados de cambios en el patrimonio, los cuales forman parte integral de estos estados financieros.

(a) Capital emitido

El capital pagado de la Sociedad asciende a la suma de M\$ 272.019, que corresponde al capital original, dividido en 429 acciones nominativas de una misma serie y sin valor nominal.

Accionista	Total de acciones suscritas y pagadas		Participación	Valor actualizado
	Nº	%		M\$
Banco Chile	143	33,33		90.673
Banco Santander	143	33,33		90.673
Banco Crédito e Inversiones	143	33,33		90.673
Totales	<u>429</u>	<u>100</u>		<u>272.019</u>

Al 31 de marzo del 2025, se encuentran suscritas y pagadas la totalidad de las acciones emitidas por la Sociedad. Durante el año 2025 no ha existido variación en el número de acciones.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(17) Capital y reservas, continuación

(b) Dividendo mínimo

La Sociedad reconoció una disminución patrimonial por la provisión de dividendo mínimo por M\$ 728.814 al 31 de marzo de 2025 y M\$ 562.533 por la utilidad del periodo al 31 de diciembre de 2024. Dichos importes equivalen al 10% de las utilidades de la Sociedad de acuerdo a lo establecido en el Artículo Vigésimo Cuarto de la Escritura de Formación de la Sociedad de fecha primero de septiembre de mil novecientos noventa y nueve.

(c) Resultado básico y diluido

El resultado por acción atribuible a los acreedores patrimoniales es:

	31/03/2025	31/12/2024
	M\$	M\$
Resultado atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de los controladores	1.662.813	5.625.326
Promedio ponderado del número de acciones	<u>429</u>	<u>429</u>
Ganancia (Pérdida) por acción	<u><u>3.876,02</u></u>	<u><u>13.112,65</u></u>

(d) Otras reservas

	Otras Reservas	
	31/03/2025	31/12/2024
	M\$	M\$
Saldo Inicial	(20.996)	(162.472)
Cambios netos en el valor razonable de los activos financieros con efecto en ORI	55.760	193.803
Activos por impuestos diferidos (Nota 9d)	<u>(28.410)</u>	<u>(52.327)</u>
Total	<u><u>6.354</u></u>	<u><u>(20.996)</u></u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(18) Resultado operacional

(a) Ingresos ordinarios

Los ingresos ordinarios que la Sociedad ha reconocido en el periodo al 31 de marzo del 2025 y 31 de marzo del 2024 se componen de acuerdo con el siguiente detalle:

	31/03/2025	31/03/2024
	M\$	M\$
TEF (Switch)	2.652.537	2.380.762
Tarifa Variable (Batch)	850.216	775.291
Operación Plataforma WFD	877.349	743.180
Mandatos	269.814	263.788
Abono al Comercio	194.175	212.305
Serv. Prevención de Fraude	64.571	51.800
TGR (Recaudaciones)	2.596	3.226
Conexión y Monitoreo (*)	460.808	406.760
Otros ingresos Operacionales	42.252	61.547
Ingresos por transacciones CPBV (Tef)	67.210	15.185
Ingresos por transacciones CPBV (Batch)	30.749	4.129
Retención Automática de Fondos (RAF)	24.289	-
Servicios Amex	23.185	-
Totales	<u>5.559.751</u>	<u>4.917.973</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(18) Resultado operacional, continuación

(b) Costos de servicios

Los costos de servicios que la Sociedad ha reconocido por los periodos terminados al 31 de marzo del 2025 y 31 de marzo del 2024 se componen de acuerdo al siguiente detalle:

	31/03/2025	31/03/2024
	M\$	M\$
Gastos en personal (Nota 19)	(768.893)	(792.317)
Servicio solución computacional	(988.436)	(726.065)
Amortización intangibles (Nota 13)	(438.146)	(449.355)
Arriendo solución computacional	(198.636)	(127.482)
Servicio de monitoreo de fraude	(130.217)	(123.647)
Depreciaciones (Nota 12)	(85.561)	(81.044)
Site contingencia Paine	(57.299)	(47.588)
Site contingencia Sonda	(55.483)	(59.104)
Servicio de apoyo	(48.740)	(90.081)
Depreciación de arriendos	(27.214)	(26.018)
Capacitación operativa	(509)	(3.430)
Multas Pagadas a Clientes	(75.893)	-
Gastos CPBV	(22.964)	-
Servicio de Terceros	(40.932)	-
Otros costos	-	(81.352)
Gastos Cámara Amex	(20.097)	-
Totales	<u>(2.959.020)</u>	<u>(2.607.483)</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(18) Resultado operacional, continuación

(c) Gastos de administración

Los gastos de administración que la Sociedad ha reconocido por los periodos terminados al 31 de marzo del 2025 y 31 de marzo del 2024 se componen de acuerdo al siguiente detalle:

	31/03/2025	31/03/2024
	M\$	M\$
Gastos en personal (Nota 20)	(326.013)	(394.070)
Consultoría especializada	(103.525)	(64.306)
Arriendo y servicios básicos	(16.217)	(17.154)
Dieta directores (Nota 8.b)	(61.453)	(73.824)
Patente municipal	(40.323)	(42.592)
Servicios contables	(27.012)	(26.680)
Gastos generales	(24.400)	(19.346)
Asesorías legales	(24.307)	(21.332)
Seguros vencidos	(19.078)	(18.689)
Capacitación	3.039	(2.553)
Depreciaciones arriendos	(12.545)	(11.993)
Gastos por proyecto en desarrollo	(16.269)	(2.040)
Honorarios profesionales	(10.950)	(3.000)
Servicios básicos	(6.075)	(1.646)
Gastos de ventas y representación	(22.746)	(25.818)
Totales	<u>(707.874)</u>	<u>(725.043)</u>

(19) Gastos del personal

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

Los gastos del personal de los periodos se encuentran presentados como costos operacionales y gastos de Administración. El detalle al 31 de marzo del 2025 y 31 de marzo del 2024 es el siguiente:

31/03/2025	Costos de operación M\$	Gastos de administración M\$	Total M\$
Remuneraciones	(597.522)	(301.118)	(898.640)
Horas extras	(11.368)	(1.594)	(12.962)
Bonos	(99.804)	17.966	(81.838)
Indemnizaciones	8.460	(4.600)	3.860
Otros beneficios del personal	(68.659)	(36.667)	(105.326)
Totales	<u>(768.893)</u>	<u>(326.013)</u>	<u>(1.094.906)</u>

31/03/2024	Costos de operación M\$	Gastos de administración M\$	Total M\$
Remuneraciones	(606.922)	(261.699)	(868.621)
Horas extras	(1.294)	(312)	(1.606)
Bonos	(115.810)	(90.374)	(206.184)
Indemnizaciones	(4.193)	(5.888)	(10.081)
Otros beneficios del personal	(64.098)	(35.797)	(99.895)
Totales	<u>(792.317)</u>	<u>(394.070)</u>	<u>(1.186.387)</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(20) Ingresos y gastos financieros

Los ingresos y costos financieros que la Sociedad ha reconocido al cierre de cada periodo corresponden a ingresos y cargos bancarios originados por las transacciones comerciales los cuales son:

	31/03/2025 M\$	31/03/2024 M\$
Ingresos financieros:		
Resultado por inversiones en fondos mutuos	37.426	50.877
Resultado por inversiones en fondos mutuos renta fija	2.852	-
Resultado por inversiones en depósitos a plazo	-	140
Resultado por inversiones en depósitos a plazo Bci CP	2.863	-
Resultado por inversiones en depósitos a plazo Bci LP	41.363	-
Resultado por intereses instrumentos renta fija	36.501	28.863
Resultado por intereses instrumentos renta fija Bci	23.423	-
Total ingresos financieros	<u>144.428</u>	<u>79.880</u>
Costos financieros:		
Cargos bancarios	(9.303)	(16.240)
Intereses por arriendo	<u>(1.095)</u>	<u>(2.159)</u>
Total costos financieros	<u>(10.398)</u>	<u>(18.399)</u>
Reconocidos en resultados integrales		
Cambios netos en el valor razonable de los activos financieros con efecto en patrimonio	55.760	78.039
Pasivos por impuestos diferidos (Nota 9d)	<u>(28.410)</u>	<u>(21.071)</u>
Total resultados integrales	<u>27.350</u>	<u>56.968</u>

(21) Diferencia de cambio y reajustes

(a) Diferencia de cambio

Las otras ganancias (pérdidas) que la Sociedad ha reconocido al cierre de cada periodo, se componen de acuerdo al siguiente detalle:

	31/03/2025 M\$	31/03/2024 M\$
Banco moneda extranjera	(488)	7.923
Proveedor extranjero	2.482	156
Otros	<u>(5.196)</u>	<u>-</u>
Totales	<u>(3.202)</u>	<u>8.079</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(21) Diferencia de cambio y reajuste, continuación

(b) Resultados por unidades de reajustes

Los resultados por unidades de reajuste que la Sociedad ha reconocido al cierre de cada periodo se componen de acuerdo al siguiente detalle:

	31/03/2025	31/03/2024
	M\$	M\$
Garantía de arriendos	2.415	(156)
Reajuste por contratos de arriendo	31	836
Reajuste por instrumentos financieros BCI	38.011	-
Reajuste por instrumentos financieros	88.800	56.574
Totales	<u>129.257</u>	<u>57.254</u>

(22) Otros ingresos (egresos) no operacionales.

Los ingresos (egresos) financieros que la Sociedad ha reconocido al cierre de cada periodo, son los siguientes:

(a) Otros Ingresos no operacionales

	31/03/2025	31/03/2024
	M\$	M\$
Venta activo fijo	-	1.218
Totales	<u>-</u>	<u>1.218</u>

(b) Otros Egresos no operacionales

	31/03/2025	31/03/2024
	M\$	M\$
Otros egresos	(124)	(93)
Totales	<u>(124)</u>	<u>(93)</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(23) Administración del riesgo

La Sociedad, está expuesta a los siguientes riesgos que afectan a sus activos y pasivos financieros:

- (a) Riesgo de liquidez
- (b) Riesgo de crédito
- (c) Riesgo de mercado
- (d) Riesgo operacional

El sistema de control interno del Centro de Compensación Automatizado S.A., está estructurado para enfrentar los diferentes riesgos a los cuales está expuesto en el desarrollo de la actividad de su giro. Para estos fines, la Sociedad, está conformada con un gobierno corporativo que incluye la presencia de un Directorio, al cual se mantiene informado de la Gestión de Riesgo de la Sociedad y mediante cuyo conocimiento, efectúa directrices de administración de riesgos.

A la vez, existe un Comité de Auditoría en el cual, el Gerente Auditoría Interna expone periódicamente, respecto a la gestión de su área, auditando el cumplimiento de los lineamientos entregados por la alta dirección.

Por otra parte, la estructura organizacional de la Sociedad también considera la existencia de distintos Comités, entre cuyas funciones se considera llevar a cabo las acciones que permitan identificar, analizar y evaluar periódicamente los riesgos, definiendo las acciones mitigadoras correspondientes. Adicionalmente, se dispone de Políticas, Normas y Procedimientos para la Administración de los riesgos.

Respecto a los riesgos que podrían afectar los activos y pasivos financieros del Centro de Compensación Automatizado S.A., a continuación, se describen las Políticas y riesgo de liquidez, riesgo de crédito, riesgo de mercado y riesgo operacional.

(a) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el riesgo que la Sociedad tenga dificultades para cumplir con sus obligaciones asociadas con sus pasivos financieros, que son liquidados mediante la entrega de efectivo o de otros activos financieros.

Los pasivos financieros de CCA al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre del 2024 están constituidos por acreedores comerciales, y otras cuentas por pagar, por un monto de M\$ 918.686 y M\$ 769.387, respectivamente. Además, al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre 2024 están constituidos por M\$ 130.766 y M\$ 171.622, respectivamente, correspondiente a obligaciones por contrato de arrendamientos.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(23) Administración del riesgo, continuación

(a) Riesgo de liquidez, continuación

Los activos financieros de alta liquidez mantenidos por CCA al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre del 2024 están constituidos por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, por un monto de M\$ 1.797.354 y M\$ 1.891.223, respectivamente, cuentas por cobrar EERR, por un monto de M\$ 1.149.893 y M\$ 833.531, respectivamente, fondos mutuos, por un monto de M\$ 5.244.887 y M\$ 3.385.002 respectivamente. M\$ 0 y M\$ 1.169.969, respectivamente, correspondiente a depósitos a plazo.

A continuación, se presenta cuadro detallando la composición de los pasivos y activos de la Sociedad distribuido por plazo. Dado que los pagos y cobros de estas obligaciones están cubiertos por los ingresos netos mensuales de la Sociedad y provisiones, se demuestra que el riesgo asociado a la liquidez es bajo.

A continuación, se detalla tabla de vencimiento de pasivos financieros al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre del 2024:

31/03/2025	Hasta 1 mes M\$	Más de 1 y hasta 3 meses M\$	Más de 3 y hasta 12 meses M\$	Más de 1 y hasta 3 años M\$	Total M\$
Pasivos:					
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	918.686	-	-	-	918.686
Obligaciones por contratos de arrendamiento	14.396	28.891	87.479	-	130.766
Total pasivos financieros	933.082	28.891	87.479	-	1.049.452
31/12/2024	Hasta 1 mes M\$	Más de 1 y hasta 3 meses M\$	Más de 3 y hasta 12 meses M\$	Más de 1 y hasta 3 años M\$	Total M\$
Pasivos:					
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	769.387	-	-	-	769.387
Obligaciones por contratos de arrendamiento	14.121	28.340	129.161	-	171.622
Total pasivos financieros	783.508	28.340	129.161	-	941.009

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(23) Administración del riesgo, continuación

(a) Riesgo de liquidez, continuación

A continuación, se detalla tabla de vencimiento de activos financieros al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre del 2024:

31/03/2025	Hasta 1 mes M\$	Más de 1 y hasta 3 meses M\$	Más de 3 y hasta 12 meses M\$	Más de 1 y hasta 3 años M\$	Total M\$
Activos:					
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	1.797.354	-	-	-	1.797.354
Cuentas por cobrar EERR	1.149.893	-	-	-	1.149.893
Fondos mutuos	5.244.887	-	-	-	5.244.887
Instrumentos financieros	-	219.346	11.383.556	1.177.535	12.780.437
Total activos financieros	8.192.134	219.346	11.383.556	1.177.535	20.972.571

31/12/2024	Hasta 1 mes M\$	Más de 1 y hasta 3 meses M\$	Más de 3 y hasta 12 meses M\$	Más de 1 y hasta 3 años M\$	Total M\$
Activos:					
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	1.891.223	-	-	-	1.891.223
Cuentas por cobrar EERR	833.531	-	-	-	833.531
Fondos mutuos	3.385.002	-	-	-	3.385.002
Deposito a plazo	1.169.969	-	-	-	1.169.969
Instrumentos financieros	-	19.432	6.080.123	6.828.670	12.928.225
Total activos financieros	7.279.725	19.432	6.080.123	6.828.670	20.207.950

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(23) Administración del riesgo, continuación

(b) Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta la Sociedad si un cliente o contraparte en un instrumento financiero, no cumple con sus obligaciones contractuales y se origina principalmente de las cuentas por cobrar a clientes y los instrumentos de inversión de la Sociedad.

En el caso de las facturas correspondientes a los servicios otorgados a los partícipes, son contabilizados en la cuenta “Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar” y “Cuentas por cobrar a entidades relacionadas”, cuyos registros demuestran que a la fecha de los Estados Financieros no existen partidas que superen los 90 días.

La administración analiza trimestralmente los indicadores de deterioro para los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar y cuentas por cobrar a empresas relacionadas, determinándose que a pesar de los retrasos en pagos no hay otros indicadores que nos lleven a concluir que debemos constituir una provisión por deterioro. Entre los indicadores analizados se encuentran las clasificaciones de riesgo definidas a los bancos.

Adicionalmente, se potencian las gestiones de cobranza y de ser aplicable, se obtienen compromisos de pago por las cuentas por cobrar mayores a 120 días, dado que el Centro de Compensación Automatizado S.A. no puede dejar de proveerles los servicios contratados por el riesgo que conlleva al mercado financiero.

Los activos financieros tienen un solo vencimiento (no tienen cupones de amortización parcial) de capital. Estos vencimientos son para los años 2025 y 2026.

Todos estos instrumentos tales como depósitos a plazo, renta fija y fondos mutuos tienen clasificación AAA y AA, es decir, las máximas calificaciones de solvencia en el mercado chileno. Cabe mencionar que todos estos instrumentos están invertidos en Bonos Bancarios, de Bancos de la plaza, y la Tesorería General de la República.

De acuerdo con lo ya mencionado, el riesgo de crédito asociado a los activos financieros se encuentra mitigado por lo cual no ha sido necesario determinar pérdidas esperadas a dichos instrumentos de deuda.

(c) Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es el riesgo de que cambios en los precios de mercado, originados por variaciones significativas en los tipos de cambios y/o tasas de interés puedan afectar sus ingresos o el valor de los activos y pasivos financieros que la Sociedad mantiene en su estado de situación financiera.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(23) Administración del riesgo, continuación

(c) Riesgo de mercado, continuación

A continuación, se definen los principales activos y pasivos financieros de la Sociedad y su nivel de exposición:

- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar están pactadas en UF y las contrapartes son bancos e instituciones financieras, por lo cual la posibilidad de que estas se vean impactadas por cambios en las variables de mercado es baja, y por ende el riesgo de mercado es poco significativo.
- Inversiones en Instrumentos Financieros. La Sociedad presenta su riesgo de mercado invirtiendo sus remanentes de caja de acuerdo con lo establecido por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) para las Sociedades de Apoyo al Giro en su Circular N° 3 del año 1989, la que establece que aparte de las inversiones propias de su giro, los recursos disponibles sólo podrán ser invertidos en documentos emitidos por el Banco Central, o en instrumentos financieros de renta fija emitidos por bancos e instituciones financieras y en cuotas de fondos mutuos de renta fija. Teniendo su última actualización en la circular N° 34 del 31 de agosto de 2018.
- Cuentas por pagar en moneda extranjera: La Sociedad presenta contratos de servicios en dólares cuyos montos porcentualmente no son significativos dentro del total de pasivos.

Dada la naturaleza y cuantía de las inversiones efectuadas por la Sociedad y los bajos montos de obligaciones en moneda extranjera comprometidos, se considera que el riesgo es bajo.

(d) Riesgo operacional

CCA entiende por Riesgo Operacional a la posibilidad de incurrir en pérdidas financieras producto de una falta de adecuación o una falla de los procesos, personal, tecnologías, infraestructura y/o de los sistemas internos, o bien por la ocurrencia de acontecimientos externos. Esta definición incluye el riesgo contractual de cumplimiento y reputacional, asociados a tales factores.

Con el fin de gestionar formalmente este riesgo, la Entidad se apalanca en las directrices contenidas tanto en su Política de Gestión Integral de Riesgos como en documentos específicos, dentro de los cuales se destaca la Política de Gestión de Riesgo Operacional, el Manual de Gestión de Riesgo Operacional y el levantamiento de la matriz de riesgo operacional.

Adicionalmente, la Entidad cuenta con lineamientos y documentación específica para regular los ámbitos de continuidad de negocios, gestión de incidentes, infraestructura tecnológica, servicios externalizados, seguridad de la información y ciberseguridad.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(23) Administración del riesgo, continuación

(d) Riesgo operacional, continuación

En términos generales, CCA gestiona el riesgo operacional de forma acorde al volumen de sus operaciones y en línea con el desarrollo de su estrategia, para lo cual ejecuta un modelo de gestión de riesgo operacional transversal en la organización, que incluye a todos los procesos y actividades de su modelo de negocio.

Para el desarrollo de su modelo de gestión, la Entidad cuenta con una definición de Apetito y Tolerancia al Riesgo, los que se indican a continuación:

Apetito al Riesgo: corresponde a aquellos riesgos con evaluación residual con impacto “insignificante” y una probabilidad de “rara vez”.

Tolerancia al Riesgo: Corresponde a aquellos riesgos con evaluación residual de acuerdo con lo siguiente:

- Un impacto “moderado” y una probabilidad de ocurrencia “rara vez” o “poco probable”
- Un impacto “menor” y una probabilidad de ocurrencia “rara vez” o “poco probable” o “probable”
- Un impacto “insignificante” con una probabilidad de ocurrencia “poco probable” o “probable”

En este sentido, se entiende que el estado de la gestión de los riesgos debe ser monitoreada periódicamente por el Directorio, la Gerencia General y las gerencias de las áreas responsables.

Adicionalmente, se establece la gobernanza del Comité de Riesgo Operacional y Continuidad de Negocio (CROC) y el Comité de Riesgo Operacional y Ciberseguridad con Directores, los que velan por el buen funcionamiento del modelo de gestión de riesgo operacional, evalúan los avances y monitorean el cumplimiento de la Política de Gestión de Riesgo Operacional, la que es aprobada finalmente por el Directorio de CCA.

Cabe destacar que CCA considera el modelo de “Tres Líneas de Defensa” en la estructuración de sus funciones para gestionar los riesgos en CCA, las que se componen de la siguiente forma:

- Primera Línea: Área propietarias de los procesos y de la gestión de sus riesgos. Corresponden a Gestión Operativa y Comercial y Medidas de Control Interno.
- Segunda Línea: La Administración y supervisión de los riesgos y Funciones de Cumplimiento.
- Tercera Línea: Auditoría Interna

Adicionalmente, el modelo de gestión de riesgo operacional se encuentra en línea con los principios propuestos por el Comité de Basilea y considera las siguientes 6 etapas: Levantamiento de procesos con enfoque transversal e integral, identificación de los riesgos, valorización de los riesgos y controles, analizar

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(23) Administración del riesgo, continuación

(d) Riesgo operacional, continuación

valorización de los riesgos, tratamiento de los riesgos y, monitoreo y revisión, las cuales involucran la participación conjunta de las diferentes áreas de la empresa en su rol de gestores de riesgo y a la Gerencia de Riesgo Operacional y Ciberseguridad (GROC), en su rol de unidad de gestión y administración de los riesgos operacionales y facilitador metodológico.

Desde este modelo, es que CCA gestiona el levantamiento, control y monitoreo de los riesgos operacionales de la Entidad, los que se consolidan y supervisan a través de la matriz de riesgo operacional.

Junto con lo anterior, la Entidad apoya su gestión a través de diversos indicadores o métricas usualmente cuantificables, las cuales permiten inferir el comportamiento y la posición de situaciones de riesgo en un determinado proceso. Dichos indicadores están respaldados por información referente a las situaciones presentadas según la métrica asociada, lo cual permite observar la tendencia de cada uno de estas y determinar el umbral de acuerdo con el nivel de tolerancia asumido, para cada una de ellas.

Finalmente, para CCA el objetivo central del modelo de gestión de riesgo operacional es velar permanentemente por la continuidad operacional, por lo que son preocupaciones constantes la disponibilidad de la infraestructura tecnológica, los servicios externalizados, la seguridad de la Información y la ciberseguridad, puesto que estos ámbitos pueden implicar la materialización de pérdidas financieras y con ello la disminución de la rentabilidad de la organización.

(24) Arrendamiento

La Sociedad arrienda oficinas sin amoblar en régimen de NIIF 16, arrendamiento de oficinas sin amoblar, para el uso de sus operaciones, que normalmente corresponde a periodos prolongados. Los contratos tienen fecha de revalidación automática al cumplirse su fecha de término.

(a) Depreciación y vidas útiles

La vida útil estimada para el periodo actual y comparativos de las partidas de arriendo son las siguientes:

Arriendos Otros activos fijos

Duración del contrato 5 años

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(24) Arrendamiento, continuación

(b) Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento, continuación

Durante el periodo terminado al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre de 2024 se pagaron por concepto de arriendo M\$ 43.657 y M\$ 169.869.

El saldo de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre 2024 es el siguiente:

31/03/2025	Monto Bruto M\$	Depreciación acumulada M\$	Monto Neto M\$
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento	978.531	(858.055)	120.476
Inmobiliaria			
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento 2025		Cautín	
Costo o costo atribuido:		M\$	
Saldo al 1° de enero 2025		966.519	
Reajustes		12.012	
Saldo al 31 de Marzo 2025		<u>978.531</u>	
Amortización acumulada			
Saldo al 1° de enero 2025		(807.855)	
Amortización del periodo		(39.760)	
Reajustes		(10.440)	
Amortización acumulada al 31 de Marzo 2025		<u>(858.055)</u>	
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento netos al 31 de Marzo 2025			<u>120.476</u>
Inmobiliaria			
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento 2024		Cautín	
Costo o costo atribuido:		M\$	
Saldo al 1° de enero 2024		925.578	
Reajustes		40.941	
Saldo al 31 de Diciembre 2024		<u>966.519</u>	
Amortización acumulada			
Saldo al 1° de enero 2024		(621.693)	
Amortización del ejercicio		(154.707)	
Reajustes		(31.456)	
Amortización acumulada al 31 de Diciembre 2024		<u>(807.856)</u>	
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento netos al 31 de Diciembre 2024			<u>158.663</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(24) Arrendamiento, continuación

(c) Obligaciones por contratos de arrendamiento

El saldo de las obligaciones por contratos de arrendamiento al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre del 2024.

Corrientes	31/03/2025 M\$	31/12/2024 M\$
Obligaciones por Arriendo	130.766	171.622
Totales	130.766	171.622

	Saldo al 01/01/2024 M\$	Cuotas pagadas M\$	Intereses y reajustes M\$	31/03/2025 M\$
Obligaciones por arriendo Inmobiliaria Cautín	171.622	(42.562)	1.706	130.766

	Saldo al 01/01/2024 M\$	Cuotas pagadas M\$	Intereses y reajustes M\$	Saldo al 31/12/2024 M\$
Obligaciones por arriendo Inmobiliaria Cautín	324.212	(162.718)	10.128	171.622

(d) Saldos proyectados de los derechos y obligaciones por arrendamientos

Los gastos y cuentas por pagar proyectados en base a la duración de los actuales contratos según NIIF 16, son los siguientes:

		Hasta 1 mes	Más de 1 y hasta 3 meses	Más de 3 meses y hasta 1 año	Más de 1 y hasta 3 años	Total
31/03/2025		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Inmobiliaria Cautín S.A.	Derechos por arriendo	10.040	20.080	90.356	-	120.476
	Interés	301	503	706	-	1.510
	Obligación por arriendo	14.396	28.891	87.479	-	130.766
31/12/2024		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Inmobiliaria Cautín S.A.	Derechos por arriendo	13.222	26.444	118.997	-	158.663
	Interés	396	694	1.493	-	2.583
	Obligación por arriendo	14.121	28.340	129.161	-	171.622

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(25) Hechos relevantes

A juicio de la Administración no existen Hechos Relevantes posteriores al 31 de diciembre de 2024.

(26) Contingencias y Garantías

La Sociedad al 31 de marzo del 2025 y 31 de diciembre del 2024, mantiene garantías de arriendo por M\$ 17.029 y M\$ 16.820 respectivamente presentadas en la nota 10.b, además de estos, no posee compromisos ni contingencias vigentes, ni ha entregado garantías que comprometan sus activos.

La Sociedad mantiene seguros vigentes que cubren los riesgos relacionados por la responsabilidad civil de sus directores, administradores y fidelidad funcionaria (o póliza integral).

En forma previa al inicio de las operaciones de la Cámara de Compensación para Pagos de Bajo Valor, CCA habilitó en sus registros contables cuentas de orden para registrar los montos de los documentos depositados en el DCV por los participantes de la Cámara en favor de CCA y los montos depositados en el Banco Central de Chile, como garantías para cubrir el pago de la obligación que se pudiera generar a un Banco al cierre de la compensación diaria, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento Operativo aprobado por el Banco Central.

Por otra parte, en forma previa al inicio de las operaciones de la Cámara AMEX, CCA habilitó en sus registros contables cuentas de orden para registrar los montos de los documentos depositados en el DCV por el banco emisor de las tarjetas de crédito AMEX.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(26) Contingencias y Garantías, continuación

Fondos de Garantía

Como consecuencia del inicio de operaciones de la Cámara de Compensación para Pagos de Bajo Valor y en virtud de lo establecido en su Reglamento Operativo, los bancos participantes constituyeron garantías para respaldar los eventuales saldos deudores que se pudieran producir al cierre del horario de operaciones.

Las Garantías constituidas por los Bancos son de 2 tipos:

- Garantías constituidas con fondos disponibles los que son depositados en la subcuenta que el Banco Central ha habilitado para liquidar las compensaciones.
- Instrumentos de Renta Fija emitidos por el Banco Central y la Tesorería General de la República depositados en custodia en el Depósito Central de Valores (DCV) a favor de CCA.

La suma de ambas garantías se refleja como la obligación de CCA con los bancos que las constituyen.

Al 31 de marzo 2025, los fondos depositados en la cuenta corriente que CCA mantiene con el Banco Central por las diferentes instituciones son los siguientes:

Banco	31/03/2025
	M\$
BCI	70.178.667
BICE	5.517.713
Chile	27.194.865
Consortio	278.081
Estado	40.133.607
Falabella	105.962
HSBC	436.228
Internacional	10.720.108
Itau	16.849.331
JP Morgan	193.905
Ripley	77.562
Santander	17.935.863
Scotiabank	30.546.834
Security	175.043
Totales	<u>220.343.769</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(26) Contingencias y Garantías, continuación

Fondos de Garantía, continuación

Los Instrumentos financieros depositados en el DCV a favor de CCA y valorizados al 31 de marzo de 2025 son los siguientes:

	Banco	31/03/2025		
		M\$		
	BCI	312.836.707		
	BICE	29.174.852		
	Chile	125.433.999		
	Consortio	319.290		
	Estado	281.777.871		
	Falabella	16.148.934		
	Internacional	13.619.725		
	Itaú	109.464.806		
	Ripley	319.290		
	Santander	174.777.076		
	Scotiabank	183.336.576		
	Security	11.973.384		
	Totales	1.259.182.510		

Banco	DCV	Banco Central	Total Garantías
	31/03/2025	31/03/2025	31/03/2025
	M\$	M\$	M\$
BCI	312.836.707	70.178.667	383.015.374
BICE	29.174.852	5.517.713	34.692.565
Chile	125.433.999	27.194.865	152.628.864
Consortio	319.290	278.081	597.371
Estado	281.777.871	40.133.607	321.911.478
Falabella	16.148.934	105.962	16.254.896
HSBC	-	436.228	436.228
Internacional	13.619.725	10.720.108	24.339.833
Itaú	109.464.806	16.849.331	126.314.137
JP Morgan	-	193.905	193.905
Ripley	319.290	77.562	396.852
Santander	174.777.076	17.935.863	192.712.939
Scotiabank	183.336.576	30.546.834	213.883.410
Security	11.973.384	175.043	12.148.427
Totales	1.259.182.510	220.343.769	1.479.526.279

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(26) Contingencias y Garantías, continuación

Fondos de Garantía Cámara de Tarjeta Crédito American Express

Como consecuencia del inicio de las operaciones de la Cámara de Tarjetas de Crédito American Express, en el mes de noviembre 2025 y en virtud de lo establecido en su Reglamento Operativo, el banco emisor de las tarjetas de crédito AMEX. constituye garantías para respaldar los eventuales saldos deudores que se pudieran producir.

- Garantías constituidas con fondos disponibles los que son depositados en la cuenta de corriente abierta en el Banco de Chile, exclusivamente para operar la Cámara de Tarjetas de Crédito American Express:

Prefondeo

	31/03/2025
Banco	M\$
Santander	137.919
Totales	<u>137.919</u>

- Instrumentos de Renta Fija emitidos por el Banco Central y la Tesorería General de la República depositados en custodia en el Depósito Central de Valores (DCV) a favor del Banco emisor:

DCV

	31/03/2025
Banco	M\$
Santander	1.365.914
Totales	<u>1.365.914</u>

	Prefondeo 31/03/2025	DCV 31/03/2025	Total Garantías 31/03/2025
Banco	M\$	M\$	M\$
Santander	137.919	1.365.914	1.503.833
Totales	<u>137.919</u>	<u>1.365.914</u>	<u>1.503.833</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 31 de marzo del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024
(Cifras en miles de pesos)

(27) Segmentos de operación

De conformidad con sus actuales directrices, la Sociedad ha determinado reportar un segmento único de operación. Periódicamente el Directorio evalúa los resultados del negocio con información de gestión que considera agrupadamente el resultado de todos los servicios en que la Sociedad opera.

(28) Hechos posteriores

En la Junta Ordinaria de Accionistas N°26 realizada el 23 de abril de 2025, se acordó la distribución de dividendos por M\$5.625.326 correspondientes a las utilidades del ejercicio 2024 y M\$1.874.674 correspondientes a utilidades de ejercicios anteriores, totalizando M\$7.500.000.

Américo Becerra Morales
Gerente General