

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Estados Financieros Intermedios al 30 de septiembre del 2024 (no auditados) y 31 de diciembre 2023 y por el periodo de nueve meses al 30 de septiembre de 2024 y 2023 (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 30 de septiembre del 2024 (no auditados) y 31 de diciembre 2023.
(Cifras en miles de pesos)

Activos	Notas	30/09/2024	31/12/2023
		M\$	M\$
Activos corrientes:			
Efectivo y equivalentes al efectivo	(5)	3.864.253	3.551.249
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	(6)	1.670.791	1.536.118
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	(8)	888.697	857.489
Gastos pagados por anticipado	(11.a)	561.084	431.513
Otros activos corrientes	(10.a)	1.817	3.339
		<u>6.986.642</u>	<u>6.379.708</u>
Activos no corrientes:			
Activos financieros	(7)	11.357.003	6.629.168
Mobiliarios y equipos	(12)	631.881	758.905
Activos intangibles	(13)	2.317.856	3.243.786
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	(24.b)	195.715	303.884
Gastos pagados por anticipados	(11.b)	24.592	30.952
Otros activos no corrientes	(10.b)	16.598	16.107
		<u>14.543.645</u>	<u>10.982.802</u>
Total activos		<u>21.530.287</u>	<u>17.362.510</u>

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

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Estados de Situación Financiera Intermedios
al 30 de septiembre del 2024 (no auditados) y 31 de diciembre 2023.
(Cifras en miles de pesos)

Pasivos y Patrimonio neto	Nota	30/09/2024 M\$	31/12/2023 M\$
Pasivos corrientes:			
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	(14)	564.300	664.168
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(24.c)	168.191	159.860
Beneficios a los empleados	(16)	1.030.274	1.262.079
Provisiones	(15)	444.038	344.443
Provisión dividendos mínimos	(17.b)	408.017	505.781
Pasivos por impuestos corrientes	(9.a)	358.669	97.608
Total pasivos corrientes		2.973.489	3.033.939
Pasivos no corrientes:			
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(24.c)	42.781	164.352
Pasivos por impuestos diferidos	(9.d)	83.673	82.123
Total pasivos no corrientes		126.454	246.475
Patrimonio neto:			
Capital pagado	(17.a)	272.019	272.019
Otras Reservas	(17.d)	7.837	(162.472)
Resultados acumulados:			
Utilidades acumuladas		14.478.330	9.420.516
Utilidad del periodo		4.080.175	5.057.814
Menos: provisión para dividendos mínimos	(17.b)	(408.017)	(505.781)
Total resultados acumulados		18.150.488	13.972.549
Total Patrimonio neto		18.430.344	14.082.096
Total Pasivos y Patrimonio neto		21.530.287	17.362.510

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

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Estados de Resultado Integrales Intermedios
por los periodos terminados al 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados)
(Cifras en miles de pesos)

	Notas	30/09/2024 M\$	30/09/2023 M\$
Ingresos ordinarios	(18.a)	15.615.522	14.197.157
Costo de servicios	(18.b)	<u>(8.323.406)</u>	<u>(7.529.499)</u>
Margen operacional		<u>7.292.116</u>	<u>6.667.658</u>
Gastos de administración	(18.c)	<u>(2.342.931)</u>	<u>(1.810.511)</u>
Total gastos operacionales		<u>(2.342.931)</u>	<u>(1.810.511)</u>
Resultado operacional		<u>4.949.185</u>	<u>4.857.147</u>
Ingresos y gastos financieros:			
Ingresos financieros	(20)	288.908	254.609
Gastos financieros	(20)	(39.866)	(47.253)
Diferencia de cambio	(21.a)	(9.749)	(51.100)
Reajustes	(21.b)	248.967	203.755
Otros ingresos (egresos) no operacionales	(22)	<u>(1.203)</u>	<u>(62)</u>
Utilidad antes de impuestos		5.436.242	5.217.096
Impuesto a la renta	(9.b)	<u>(1.356.067)</u>	<u>(1.319.812)</u>
Utilidad del periodo		<u>4.080.175</u>	<u>3.897.284</u>
Otros resultados integrales:			
Cambio neto en el valor razonables de los activos financieros	(20)	233.300	(329.603)
Activos por impuestos diferidos	(9.d)	-	88.993
Pasivos por impuestos diferidos	(9.d)	<u>(62.991)</u>	<u>-</u>
Otros resultados integrales		<u>170.309</u>	<u>(240.610)</u>
Total resultado integral		<u>4.250.484</u>	<u>3.656.674</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 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados)
(Cifras en miles de pesos)

	Resultados acumulados						
	Capital pagado	Otras Reservas	Provisión para dividendos mínimo	Utilidades acumuladas ejercicios anteriores	Utilidad del periodo	Total resultados acumulados	Total Patrimonio neto
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 ejercicio anterior	-	-	-	5.057.814	(5.057.814)	-	-
Cambio neto en el valor razonable de inversiones	-	170.309	-	-	-	-	170.309
Distribución de dividendos	-	-	-	-	-	-	-
Dividendos mínimos del ejercicio cargo a utilidades	-	-	97.764	-	-	97.764	97.764
Utilidad del periodo	-	-	-	-	4.080.175	4.080.175	4.080.175
Saldos al 30 de Septiembre de 2024	272.019	7.837	(408.017)	14.478.330	4.080.175	18.150.488	18.430.344

	Resultados acumulados						
	Capital pagado	Otras Reservas	Provisión para dividendos mínimo	Utilidades acumuladas ejercicios anteriores	Utilidad del periodo	Total resultados acumulados	Total Patrimonio neto
Saldos al 01 de enero de 2023	272.019	(175.506)	(470.170)	10.718.812	4.701.704	14.950.346	15.046.859
Distribución utilidades del periodo anterior	-	-	-	4.701.704	(4.701.704)	-	-
Cambio neto en el valor razonable de inversiones	-	(240.610)	-	-	-	-	(240.610)
Ajuste primera aplicación NIIF 16	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de dividendos	-	-	-	(6.000.000)	-	-	(6.000.000)
Dividendos mínimos del periodo	-	-	80.442	-	-	80.442	80.442
Reincorporación de dividendos con cargo a utilidades	-	175.506	-	-	-	-	175.506
Utilidad del periodo	-	-	-	-	3.897.284	3.897.284	3.897.284
Saldos al 30 de Septiembre de 2023	272.019	(240.610)	(389.728)	9.420.516	3.897.284	18.928.072	12.959.481

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 30 de septiembre de 2024 y 2023 (Cifras en miles de pesos)

	Nota	30/09/2024 M\$	30/09/2023 M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de la operación			
Utilidad del periodo		4.080.175	3.897.284
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:			
Depreciación	(12)	249.054	258.127
Amortización activos intangibles	(13)	1.430.074	1.263.960
Impuestos diferidos	(9.d)	1.550	167.601
Bajas de Intangibles	(13)	25.590	-
Bajas de mobiliario y equipos	(12)	-	387.201
Cambios en:			
Instrumentos Financieros		(4.727.835)	-
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar		(134.673)	(231.295)
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas		(31.208)	(372.710)
Gastos pagados por anticipado		(123.211)	33.258
Otros activos		1.031	(2.135)
Impuestos corrientes		261.061	84.820
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento		108.169	98.661
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		(99.868)	(747.902)
Provisiones beneficios al personal		(231.805)	(87.504)
Obligaciones por contratos de arrendamiento		(113.240)	(100.176)
Otras Reservas		170.309	(65.104)
Provisiones		99.595	(26.081)
Retiros de Utilidades		-	(6.000.000)
Flujos de efectivo netos procedentes de las actividades de operación		964.768	(1.441.995)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			
Adiciones de mobiliario y equipos	(12)	(122.030)	(351.524)
Adiciones de activo intangibles	(13)	(529.734)	(2.347.402)
Instrumentos Financieros	(7)	-	(112.948)
Flujos netos utilizados en las actividades de inversión		(651.764)	(2.811.874)
Incremento (disminución) neto del efectivo y equivalentes al efectivo		313.004	(4.253.869)
Efectivo y equivalentes al efectivo al 1 de enero		3.551.249	6.162.771
Efectivo y equivalente al efectivo al final del periodo	(5)	3.864.253	1.908.902
		3.864.253	1.908.902

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

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(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 30 de septiembre 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.

Con fecha 8 de junio de 2023 se obtuvo del Banco Central de Chile, la aprobación del Reglamento Operativo de la Cámara de Compensación para Pagos de Bajo Valor.

En octubre de 2023, se envió a la CMF la documentación requerida para la obtención de la autorización para constituirse como operador de la CPBV, la que finalmente se obtuvo, con fecha 19 de enero de 2024.

Con fecha 6 de marzo de 2024 la Cámara inició oficialmente sus operaciones para el servicio de Transferencias Electrónicas de Fondos en línea (TEF) y con fecha 14 de marzo 2024 CCA incorporó las transacciones Batch a la Cámara de Compensación para Pagos de Bajo Valor.

(2) Bases de preparación

(a) Períodos cubiertos

Los Presentes Estados Financieros comprenden:

- Estados de Situación Financiera al 30 de septiembre del 2024 y 31 de diciembre del 2023,
- Estados de Resultados Integrales por los intermedios comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2024 y 2023;
- Estados de Cambios en el Patrimonio Neto por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre 2024 y 2023; y
- Estados de Flujos de Efectivo, por los periodos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2024 y 2023.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(2) Bases de preparación, continuación

(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 las siguientes partidas materiales incluidas en el estado de situación financiera:

Los instrumentos financieros a valor razonable y registrados en resultados, incluidos en el efectivo, equivalentes de efectivo y Activos financieros con efectos en Otros Resultados Integrales.

(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\$).

(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:

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(2) Bases de preparación, continuación

(e) Uso de juicios y estimaciones, continuación

- Nota 7 : Activos Financieros
- Nota 9b y 9d: Impuesto a la renta e impuestos diferidos
- Nota 12: Mobiliario y equipos
- Nota 13: Activos intangibles
- Nota 15: Provisiones
- Nota 16: Beneficios a los empleados

Durante el periodo terminado al 30 de septiembre del 2024, no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas.

(f) Cambios en las políticas contables

Durante el periodo terminado al 30 de septiembre de 2024, no han ocurrido cambios contables significativos en relación con el ejercicio anterior, que afecten la presentación de estos Estados Financieros.

(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 ejercicio ajustado por intereses y pagos de efectivo durante el ejercicio y el costo convertido en moneda extranjera convertido a la tasa de cambio al final del ejercicio. 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 ejercicio, ajustadas por intereses y pagos efectivos durante el ejercicio.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

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

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 30 de septiembre del 2024 y 31 de diciembre 2023 de acuerdo con el siguiente detalle:

Moneda	Tipo de cambio al	
	30/09/2024	31/12/2023
	\$	\$
Dólar estadounidense	897,68	877,12
Unidades de fomento	37.910,42	36.789,36

(b) Instrumentos financieros

(i) Activos Financieros

Reconocimiento, Medición y Baja de Activos Financieros

Reconocimiento.

Inicialmente, CCA reconoce créditos y cuentas por cobrar a clientes, activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral, en la fecha en que se originaron.

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 ejercicio.

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.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(b) Instrumentos financieros, continuación

(i) Activos Financieros, continuación

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.

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 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.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(b) Instrumentos financieros, continuación

(i) Activos Financieros, continuación

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.

(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.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(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. Estas partidas se registran al costo amortizado o valor razonable con efecto en resultado.

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.
- 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. En relación con el deterioro de los deudores, la NIIF 9 exige un modelo de pérdidas crediticias esperadas. El modelo de pérdidas crediticias esperadas exige que una entidad contabilice las pérdidas crediticias esperadas y los cambios en esas pérdidas crediticias esperadas en cada fecha de reporte para reflejar los cambios en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. En otras palabras, no es necesario que ocurra un evento crediticio para que se reconozcan las pérdidas crediticias.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(d) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, continuación

Adicionalmente, requiere que se registren las pérdidas crediticias esperadas, ya sea sobre una base de doce meses o sobre el total de los meses remanentes de vida del activo.

(e) Transacciones con partes relacionadas

La Sociedad revela en notas a los Estados Financieros las transacciones y saldos con partes relacionadas, de acuerdo a 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 transacciones que mantiene la Sociedad son efectuadas en condiciones de mercado a la fecha que estas ocurren, principalmente mantiene como parte relacionadas a sus accionistas.

(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.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(f) Mobiliario y equipos, continuación

(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 período más corto entre el arrendamiento y sus vidas útiles, a menos que sea razonablemente seguro que la Sociedad obtendrá la propiedad al final del período de arrendamiento.

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

<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.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(g) Activos intangibles, continuación

(i) Reconocimiento y medición, continuación

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 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.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(g) Activos intangibles, continuación

(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 ejercicio financiero y se ajustan si es necesario.

(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.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(h) Deterioro de activos, continuación

(i) Activos financieros no derivados, continuación

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 ejercicio 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.

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) **Acreeedores 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.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(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.

(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 ejercicio. Dicha provisión

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(l) Capital social, continuación

(ii) Provisión para dividendos mínimos, continuación

corresponde al 10% de las utilidades obtenidas en el ejercicio, 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.

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

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(n) Arrendamientos, continuación

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.

(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 e instrumentos financieros como bonos.

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

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

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

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 período 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 ejercicio en el que se reversen, usando tasas fiscales aprobadas a la fecha del Estado de Situación.

(q) Gastos pagados por anticipado

Incluyen principalmente desembolsos por pagos asociados a soportes relacionados a los rubros de activos intangibles y mobiliarios y equipos, pagos de seguros y anticipos a proveedores en relación a capacitaciones del personal. Dentro de esta definición la Sociedad ha incorporado todos los gastos que se devengan dentro de un período no superior a los tres años y que no cumplan con los criterios en otro de los rubros y por su contratación.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(r) 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 2023:

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17 Contratos de Seguros	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican la NIIF 9 y la NIIF 15 en o antes de esa fecha.
Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información Comparativa (Modificaciones a la NIIF 17)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.
Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad).	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.
Definición de Estimación Contable (Modificaciones a la NIC 8).	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.
Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12).	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.
Reforma Fiscal Internacional Reglas del Modelo del Segundo Pilar (Modificaciones a la NIC 12).	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.
Pasivos por Arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior (Modificaciones a la NIIF 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(r) 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 2023, 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	
Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Pasivos No Corrientes con Covenants (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.
Acuerdos de Financiación de Proveedores (Modificaciones a la NIC 7 y NIIF 7)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024 (con aplicación anticipada permitida) y las modificaciones a la NIIF 7 cuando aplica las modificaciones a la NIC 7.
Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC 21)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2025. Se permite adopción anticipada.

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 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(r) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Pronunciamientos contables vigentes

Nueva Norma

NIIF 17 Contratos de Seguro

Emitida el 18 de mayo de 2017, esta Norma requiere que los pasivos de seguro sean medidos a un valor de cumplimiento corriente y otorga un enfoque más uniforme de presentación y medición para todos los contratos de seguro. Estos requerimientos son diseñados para generar una contabilización consistente y basada en principios.

En marzo de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo) decidió diferir la fecha de vigencia de la NIIF 17 para el 1 de enero de 2023, permitiéndose la adopción anticipada si se ha adoptado la NIIF 9 y la NIIF 15. El Consejo también decidió extender la exención temporal a la NIIF 9, otorgados a las aseguradoras que cumplen con los criterios especificados, hasta el 1 de enero de 2023.

La Administración no ha determinado el potencial impacto de la adopción de esta Norma.

Modificaciones a las NIIF

Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa (Modificaciones a la NIIF 17).

En diciembre de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIIF 17 Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa, con el objeto de aliviar las complejidades operacionales entre la contabilización de los pasivos por contratos de seguros y los activos financieros relacionados en la aplicación inicial de la NIIF 17.

Las modificaciones permiten que la presentación de la información comparativa de los activos financieros relacionados con los contratos de seguro sea presentada de manera consistente con lo establecido en la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF 9) Instrumentos Financieros.

Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios relacionados con la Materialidad).

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(r) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

En octubre de 2018, el Consejo perfeccionó la definición de materialidad de manera que fuese más fácil de entender y de aplicar. Esta definición está alineada con todo el marco NIIF incluyendo el marco conceptual. Los cambios en la definición de la materialidad complementan la Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios relacionados con la Materialidad, no obligatoria, emitida por el Consejo en el 2017, que señala un procedimiento de cuatro pasos que pueden ser utilizados como ayuda para hacer juicios de materialidad en la preparación de los estados financieros.

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 1 Presentación de los Estados Financieros y una actualización de la Declaración de Práctica 2.

Las modificaciones incluyen los siguientes:

- Requiere a las compañías la revelación de sus políticas contables materiales en vez de las políticas contables significativas;
- Aclaran que las políticas contables relacionadas con transacciones inmateriales, otros eventos o condiciones son en sí inmateriales y por lo tanto no necesitan ser reveladas;
- Aclaran que no todas las políticas contables que están relacionadas con transacciones materiales, otros eventos o condiciones, son en sí materiales para los estados financieros de la compañía.

Las modificaciones a la Declaración Práctica 2, incluyen dos ejemplos adicionales en la aplicación de la materialidad en las revelaciones de las políticas contables.

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

Definición de estimación contable (Modificaciones a la NIC 8).

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores, para aclarar como las compañías deben distinguir entre cambios en las políticas contables y cambios en estimaciones contables, teniendo como foco principal la definición y aclaratorias de las estimaciones contables.

Las modificaciones aclaran la relación entre las políticas y las estimaciones contables, especificando que una compañía desarrolla una estimación contable para alcanzar el objetivo previamente definido en una política contable.

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 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(r) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12).

En mayo de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 12 Impuesto a las Ganancias, para aclarar como las compañías deben contabilizar el impuesto diferido en cierto tipo de transacciones en donde se reconoce un activo y un pasivo, como por ejemplo arrendamientos y obligaciones por retiro de servicio.

Las modificaciones reducen el alcance de la exención en el reconocimiento inicial de modo que no se aplica a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias iguales y compensatorias. Como resultado, las compañías necesitarán reconocer un activo por impuestos diferidos y un pasivo por impuestos diferidos por las diferencias temporarias que surjan en el reconocimiento inicial de un arrendamiento y una obligación por retiro de servicio.

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

Reforma Fiscal Internacional Reglas del Modelo del Segundo Pilar (Modificaciones a la NIC 12).

En mayo de 2023, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 12 Impuesto a las Ganancias, para responder a las preocupaciones de las partes interesadas sobre las posibles implicaciones de la implementación inminente de las reglas del modelo del Segundo Pilar de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) sobre el impuesto a las ganancias.

Las modificaciones incorporan los siguientes aspectos:

Introduce una excepción a los requisitos de la NIC 12 Impuestos a las Ganancias respecto con el reconocimiento y revelación de los impuestos diferidos relacionados con la implementación de las reglas del modelo del Segundo Pilar de la OCDE, la cual es efectiva de manera inmediata y se aplica de manera retrospectiva, de acuerdo con los lineamientos establecidos en la NIC 8 Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores. Asimismo, se establece que la entidad debe revelar que ha aplicado la excepción señalada.

Requerimientos de revelación durante el período que el modelo del Segundo Pilar esté promulgado, pero aún no esté vigente. Una entidad debe revelar información conocida o que pueda estimarse de manera razonable y que ayude a los usuarios de los estados financieros a comprender la exposición de la entidad a los impuestos a las ganancias que pueden originarse del modelo del Segundo Pilar.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(r) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Los requerimientos de revelación aplican para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023. La administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus estados financieros.

Pronunciamientos contables aún no vigentes

Modificaciones a las NIIF

Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificación a la NIC 1).

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

Las modificaciones incluyen lo siguiente:

El derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado: la NIC 1 actual establece que las entidades clasifican un pasivo como corriente cuando no tienen un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa. Como parte de sus modificaciones, el IASB ha suprimido el requisito de que el derecho sea incondicional y, en su lugar, señala que el derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado y existir al final del ejercicio sobre el que se informa.

La clasificación de las líneas de crédito renovables puede cambiar: las entidades clasifican un pasivo como no corriente si tienen derecho a aplazar su cancelación durante al menos doce meses a partir del final del ejercicio sobre el que se informa. Ahora, el IASB ha aclarado que el derecho a aplazar existe únicamente si la sociedad cumple las condiciones especificadas en el acuerdo de préstamo al final del ejercicio sobre el que se informa, incluso aunque el prestamista no verifique el cumplimiento hasta una fecha posterior.

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

La modificación es efectiva, de forma retroactiva, para los períodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 2024. Se permite su aplicación anticipada. No obstante, las sociedades

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(r) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

considerarán incluir la información a revelar de conformidad con la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores en sus siguientes estados financieros anuales.

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

Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28).

El 11 de septiembre de 2014, se emitió esta modificación que requiere que, al efectuarse transferencias de subsidiarias hacia una asociada o negocio conjunto, la totalidad de la ganancia se reconozca cuando los activos transferidos reúnan la definición de “negocio” bajo NIIF 3 Combinaciones de Negocios. La modificación establece una fuerte presión en la definición de “negocio” para el reconocimiento en resultados. La modificación también introduce nuevas e inesperadas contabilizaciones para transacciones que consideran la mantención parcial en activos que no son negocios.

Se ha postergado de manera indefinida la fecha efectiva de aplicación de esta modificación.

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

Pasivos por Arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior (Modificaciones a la NIIF 16).

En septiembre de 2022, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió las modificaciones de las NIIF 16 Arrendamientos– Pasivos por arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior, que establece los requerimientos de como una entidad debe contabilizar una venta con arrendamiento posterior, después de la fecha de la transacción.

Si bien la NIIF 16 incluye los requisitos sobre como contabilizar una venta con arrendamiento posterior en la fecha que tiene lugar la transacción, la Norma no especifica como sería la medición posterior de esta transacción. Las modificaciones emitidas por el Consejo se suman a los requisitos establecidos en la NIIF 16 para las ventas con arrendamiento posterior, y que respaldan la aplicación consistente de la Norma.

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 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(r) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

Pasivos No Corrientes con Covenants (Modificaciones a la NIC 1).

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en octubre de 2022 la modificación a la NIC 1 Presentación de Estados Financieros, en la cual indica que solo los covenants que una empresa debe cumplir en la fecha de presentación de informes o antes afectan la clasificación de un pasivo como corriente o no corriente.

Los covenants con los que la empresa debe cumplir después de la fecha de presentación (es decir, convenios futuros) no afectan la clasificación de un pasivo en esa fecha. Sin embargo, cuando los pasivos no corrientes están sujetos a covenants, las empresas ahora deberán divulgar información para ayudar a los usuarios a comprender el riesgo de que esos pasivos puedan volverse reembolsables dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de presentación.

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

Acuerdos de Financiación de Proveedores (Modificaciones a la NIC 7 y NIIF 7).

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en mayo de 2023 las modificaciones a la NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo y la NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar, las cuales establecen requerimientos adicionales de revelación que se deben incorporar en las notas, en relación con los Acuerdos de Financiación de Proveedores, los cuales complementarán los requerimientos que actualmente establecen las NIIF y permitirán proporcionar información que permitirá a los usuarios (inversores) evaluar los efectos de estos acuerdos en los pasivos y flujos de efectivo de la entidad, así como también la exposición de la entidad al riesgo de liquidez. Se incorpora el requerimiento de revelar el tipo y el efecto de los cambios no monetarios en los importes en libros de los pasivos financieros que forman parte de un acuerdo de financiación de proveedores.

Las modificaciones incorporadas aplican a los acuerdos de financiación de proveedores que tienen todas las siguientes características:

El proveedor del financiamiento paga las cantidades que una empresa (el comprador) debe a sus proveedores.

La empresa acuerda pagar según los términos y condiciones de los acuerdos en la misma fecha o en una fecha posterior a la que se paga a sus proveedores.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(r) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

La empresa cuenta con plazos de pago ampliados o los proveedores se benefician de plazos de pago anticipados, en comparación con la fecha de vencimiento del pago de la factura correspondiente.

No se incorporan modificaciones con respecto a la clasificación y presentación de los pasivos y flujos de efectivo relacionados y no aplican en los acuerdos de financiamiento relacionados con las cuentas por cobrar o inventarios.

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

Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC 21).

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

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

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

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

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(3) Políticas contables significativas, continuación

(r) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

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

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

Se requiere que una entidad aplique las enmiendas para los períodos anuales sobre los que se informa que comiencen a partir del 1 de enero de 2025. Se permite la aplicación anticipada. Si una entidad aplica las modificaciones para un período anterior, se requiere que revele ese hecho.

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.

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; y

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(4) Determinación del valor razonable, continuación

- 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 a valor razonable en el Estado de Situación financiera:

	30/09/2024	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		3.357.698	3.357.698	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		11.357.003	11.357.003	-	-
	31/12/2023	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		3.489.238	3.489.238	-	-
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral		6.629.168	6.629.168	-	-

En los periodos terminados al 30 de septiembre 2024 y 2023 la Administración ha definido que los instrumentos financieros no generan pasivos a valor razonable.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(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 30 de septiembre del 2024 y al 31 de diciembre del 2023, es el siguiente:

	30/09/2024	31/12/2023
	M\$	M\$
Saldos en bancos	99.622	61.811
Fondos mutuos (*)	3.357.698	3.489.238
Depósitos a plazo (*)	406.733	-
Saldos en caja	200	200
Totales	<u><u>3.864.253</u></u>	<u><u>3.551.249</u></u>

(*) Al 30 de septiembre del 2024 y 31 de diciembre del 2023, la composición de estos rubros se presenta a continuación:

(i) Fondos mutuos

Administrador	Nombre del fondo	Moneda	N° Cuotas	Valor cuota \$	Saldo al 30/09/2024 M\$
Banco BCI	Fondo mutuo competitivo Seria CLASS	Pesos	18.223,24	35.296,03	643.208
Banco Santander	Renta Cp Uf-Universal 00	Pesos	4.873,48	2.069,49	10.086
Banco Santander	Fondo Mutuo Money Market Corporativa 00	Pesos	429.461,40	1.436,74	617.024
Banco Santander	Fondo Mutuo Ahorro Mediano Plazo Inversic	Pesos	104.102,95	1.509,63	157.157
Banco de Chile	Fondo mutuo 62571-10 banco de chile	Pesos	1.245.873,88	1.549,29	1.930.223
					<u><u>3.357.698</u></u>

Administrador	Nombre del fondo	Moneda	N° Cuotas	Valor cuota \$	Saldo al 31/12/2023 M\$
Banco Bci	Fm Bci Competitivo Serie Ap	Pesos	70.502,81	16.234,33	1.144.566
Banco Santander	Renta Lp Uf-Universal	Pesos	1.452,25	4.801,02	6.972
Banco Santander	Renta Lp Uf-Inversionista	Pesos	10.175,56	5.068,96	51.580
Banco Santander	Monetario-Inversionista	Pesos	21.659,64	55.272,96	1.197.192
Banco de Chile	Fondos Mutuos En Peso Chileno	Pesos	754.650,16	1.442,96	1.088.928
					<u><u>3.489.238</u></u>

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 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(5) Efectivo y equivalentes al efectivo, continuación

(ii) Depósitos a plazo

Administrador	Tipo depósito	Moneda	Invertido M\$	Interés devengado M\$	Saldo al 30/09/2024 M\$
Banco de Chile(*)	No renovable	Dólar	274.879	140	-
Banco de Chile(*)	No renovable	Dólar	54.460	194	-
Banco Bci	No renovable	Peso	391.788	2.920	406.733
			<u>721.127</u>	<u>3.254</u>	<u>406.733</u>

Administrador	Tipo depósito	Moneda	Invertido M\$	Interés devengado M\$	Saldo al 31/12/2023 M\$
Banco de Chile (*)	Renovable	Dólar	3.737.268	-	-
Banco de Chile (*)	Renovable	Dólar	1.320.000	-	-
Banco de Chile (*)	Renovable	Pesos	2.860.000	-	-
Banco de Chile (*)	Renovable	Dólar	1.022.596	-	-
Banco de Chile (*)	Renovable	Pesos	1.485.848	-	-
Banco de Chile (*)	Renovable	Pesos	2.412.017	-	-
Banco de Chile (*)	Renovable	Pesos	776.600	27.007	-
Banco de Chile (*)	Renovable	Dólar	203.838	20.793	-
Banco de Chile (*)	Renovable	Dólar	449.720	1.390	-
			<u>14.267.887</u>	<u>49.190</u>	<u>-</u>

(*) Corresponden a depósitos a plazo liquidados durante el ejercicio 2024 y 2023, 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 30 de septiembre del 2024 y 2023 (no auditados) y al 31 de diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(6) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

La sociedad mantiene al 30 de septiembre del 2024 y 31 de diciembre del 2023, las siguientes cuentas por cobrar originadas por diversos servicios otorgados por la Sociedad, a las siguientes instituciones del sistema financiero:

	30/09/2024	31/12/2023
	M\$	M\$
Banco Security	102.013	70.346
Banco Bice	63.935	72.637
Itaú Corpbanca	207.441	192.293
Scotiabank Chile	100.377	113.680
Banco Estado	390.274	384.672
Banco Falabella	340.325	300.047
HSBC Bank Chile	7.594	7.466
Banco Internacional	20.105	17.814
Banco Ripley	35.773	34.869
Banco Consorcio	48.665	48.348
Transbank S.A	149.164	171.973
Mercado Pago Emisora S.A.	61.683	16.560
Compañía Emisora de Medios de Pagos Digital	13.685	22.255
Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A	14.006	13.690
Tenpo Prepago S.A.	17.587	28.824
Coopeuch	12.623	12.555
Iswitch S.A.	599	581
Inversiones Lp S.A	15.577	8.574
Sociedad emisora de tarjeta los andes	45.673	5.468
J.P.Morgan Chase Bank, N.A.	9.871	6.822
Global Card S.A	7.019	6.644
Prex Chile S.A.	6.802	-
Totales	<u>1.670.791</u>	<u>1.536.118</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

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

La sociedad mantiene al 30 de septiembre del 2024 y 31 de diciembre 2023, los siguientes Activos Financieros de Renta Fija:

El detalle del rubro es el siguiente

	Saldo al 01/01/2024 M\$	Actualización Histórica 30/09/2024 M\$	Ganancia (Pérdida) Intereses 30/09/2024 M\$	Ganancia (Pérdida) Reajustes 30/09/2024 M\$	Compras 30/09/2024 M\$	Cortes de Cupón 30/09/2024 M\$	Valor Libro al 30/09/2024 M\$	Valorización Fair Value 30/09/2024 M\$	Total 30/09/2024 M\$
Banco BCI	356.779	14.206	(6.448)	6.428	-	-	12.432	(1.330)	382.067
Banco BCI	570.846	22.624	(7.281)	(20.603)	-	-	47.785	(2.063)	611.308
Banco Bice	699.556	22.135	42.122	26.989	-	-	(38.862)	1.153	753.093
Banco Scotiabank	347.870	13.049	10.953	(24.506)	-	-	27.943	204	375.513
Banco Consorcio	780.569	33.199	(842)	16.342	-	13.850	(7.231)	(921)	834.966
Banco Estado	550.554	18.718	4.479	61.624	-	16.669	(73.856)	512	578.700
Banco Internacional	346.754	12.160	13.621	(67.201)	-	3.723	63.434	234	372.725
Banco Security	765.095	27.591	22.421	33.653	-	6.568	(33.517)	(1.590)	820.221
Banco Santander	770.878	29.811	2.017	137.097	-	23.511	(151.371)	(2.110)	809.833
Banco Central (*)	1.440.267	29.071	13.710	38.694	-	15.674	(25.597)	7.277	1.519.096
Banco Consorcio (**)	-	-	2.234	3.169	373.878	-	(1)	4.287	383.567
Banco Estado (**)	-	-	(3.400)	3.169	381.711	-	-	5.819	387.298
Banco de Chile (**)	-	-	2.011	3.206	372.155	-	(1)	1.470	378.841
Banco Itau (**)	-	-	1.664	3.206	379.202	-	(1)	2.062	386.133
Banco Santander (**)	-	-	1.520	3.254	381.539	-	(1)	(4.603)	381.709
Banco Estado (**)	-	-	71	165	19.113	-	-	(213)	19.136
Banco Security (**)	-	-	13.760	4.972	549.966	-	(11.499)	2.043	559.242
Banco de Chile (**)	-	-	6.621	3.388	382.468	-	(5.534)	(1.003)	385.940
Banco Santander (**)	-	-	6.360	3.388	379.285	-	(5.314)	25	383.744
Tesorería General De La Republica (**)	-	-	7.333	3.301	375.786	-	(6.124)	(522)	379.774
Banco Central(**)	-	-	4.053	-	649.143	-	(3.387)	4	649.813
Banco BCI (**)	-	-	-	-	4.284	-	-	-	4.284
Total	6.629.168	222.564	136.979	239.735	4.248.530	79.995	(210.702)	10.735	11.357.003

Estos instrumentos fueron adquiridos por CCA entre los meses de mayo y junio del 2022 y corresponden a excedentes de caja de la Sociedad.

(*) Con fecha 30 de noviembre de 2023 UF 12.000 pasaron de ser custodiados de Banco Santander al DCV. su valor libro es equivalentes a M\$ 455.728 al 30 de septiembre de 2024 y M\$ 440.852 al 31 de diciembre de 2023, monto que fue destinado para constituir 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, complementando el ya existente desde el año 2022 con Banco Santander. Al 30 de septiembre la cartera administrada por BCI es de M\$ 4.299.481.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

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

	Saldo al 01/01/2023 M\$	Actualización Histórica 31/12/2023 M\$	Ganancia (Pérdida) Intereses 31/12/2023 M\$	Ganancia (Pérdida) Reajustes 31/12/2023 M\$	Compras 31/12/2023 M\$	Cortes de Cupón 31/12/2023 M\$	Valor Libro al 31/12/2023	Valorización Fair Value 31/12/2023 M\$	Total 31/12/2023 M\$
Banco BCI	338.484	39.459	(16.515)	16.784	-	(7.227)	370.985	(14.206)	356.779
Banco BCI	541.575	57.102	(20.498)	26.854	-	(11.563)	593.470	(22.624)	570.846
Banco Bice	654.716	(16.097)	56.732	33.567	-	(7.227)	721.691	(22.135)	699.556
Banco Scotiabank	329.955	12.058	13.047	16.784	-	(10.925)	360.919	(13.049)	347.870
Banco Consorcio	730.124	48.986	4.450	36.925	-	(6.717)	813.768	(33.199)	780.569
Banco Estado	528.819	41.729	(10.449)	25.176	-	(16.003)	569.272	(18.718)	550.554
Banco Internacional	323.084	(7.014)	29.634	16.784	-	(3.574)	358.914	(12.160)	346.754
Banco Security	716.800	(15.023)	60.290	36.925	-	(6.306)	792.686	(27.591)	765.095
Banco Santander	737.530	72.540	(22.056)	35.246	-	(22.571)	800.689	(29.811)	770.878
Banco Central (*)	1.381.166	6.678	35.856	67.134	-	(21.496)	1.469.338	(29.071)	1.440.267
Total	6.282.253	240.418	130.491	312.179	-	(113.609)	6.851.732	(222.564)	6.629.168

(*) Con fecha 30 de noviembre de 2023 UF 12.000 pasaron de ser custodiados de Banco Santander al DCV. su valor libro es equivalentes a M\$ 455.728 al 30 de septiembre de 2024 y M\$ 440.852 al 31 de diciembre de 2023, monto que fue destinado para constituir 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.

Todos estos instrumentos están expresados en UF y tienen vencimientos los años 2025 y 2026.

La clasificación de los emisores de estos instrumentos fluctúa entre AAA y -AA.

Al 30 de septiembre 2024 y 31 de diciembre 2023, los cambios en el valor razonable de los activos financieros ascienden a M\$ 10.736 y M\$ (222.564), respectivamente y se presentan bajo otros resultados integrales, (Ver Nota 17(d)).

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(8) Cuentas por cobrar entidades 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 30 de septiembre del 2024 y 31 de diciembre del 2023.

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones	Efectos en ingresos	Saldo al cierre
						30/09/2024	30/09/2024	cuenta por cobrar 30/09/2024
						M\$	M\$	M\$
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	3.263.257	2.650.558	255.775
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	94.375	94.375	94.375
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	2.424.541	2.021.969	247.715
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	16.959	16.959	16.959
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	2.398.092	2.010.347	208.612
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	65.261	65.261	65.261
	Total					<u>8.262.485</u>	<u>6.859.469</u>	<u>888.697</u>

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones	Efectos en ingresos	Saldo al cierre
						31/12/2023	31/12/2023	cuenta por cobrar 31/12/2023
						M\$	M\$	M\$
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	3.966.490	3.333.186	257.292
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	91.675	91.675	91.675
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	3.086.099	2.529.361	272.358
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	15.460	15.460	15.460
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	3.138.931	2.637.757	215.848
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	4.856	4.856	4.856
	Total					<u>10.303.511</u>	<u>8.612.295</u>	<u>857.489</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(8) Cuentas por cobrar entidades 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

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones	Efectos en utilidad	Saldo al cierre de efectivo
						30/09/2024	30/09/2024	30/09/2024
						M\$	M\$	M\$
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	5.747.000	71.953	643.208
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	9.658.447	52.698	784.266
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	57.733.856	24.024	1.930.223
	Total					<u>73.139.303</u>	<u>148.675</u>	<u>3.357.697</u>

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones	Efectos en utilidad	Saldo al cierre de efectivo
						31/12/2023	31/12/2023	31/12/2023
						M\$	M\$	M\$
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	2.923.000	68.348	1.144.566
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	4.399.836	69.411	1.255.744
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	24.030.000	15.304	1.088.928
	Total					<u>31.352.836</u>	<u>153.063</u>	<u>3.489.238</u>

La empresa suscribió un contrato de administración de cartera con BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A, complementando el ya existente desde el año 2022 con Banco Santander. Al 30 de septiembre la cartera administrada por BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A. es de M\$ 4.299.481.-

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones	Efectos en otros resultados	Saldo al cierre
						30/09/2024	30/09/2024	30/09/2024
						M\$	M\$	M\$
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Bonos	2590 días	Pesos	927.625	(13.729)	997.659
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Bonos	1413 días	Pesos	770.878	9.897	1.575.286
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Bonos	1413 días	Pesos	-	8.632	764.781
	Total					<u>1.698.503</u>	<u>4.800</u>	<u>3.337.726</u>

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones	Efectos en otros resultados	Saldo al cierre
						31/12/2023	31/12/2023	31/12/2023
						M\$	M\$	M\$
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Bonos	2590 días	Pesos	880.059	(37.013)	927.625
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Bonos	1413 días	Pesos	737.530	(22.056)	770.878
	Total					<u>1.617.589</u>	<u>(59.069)</u>	<u>1.698.503</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(8) Cuentas por cobrar entidades 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

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones	Efectos en utilidad	Saldo al cierre de efectivo
						30/09/2024	30/09/2024	30/09/2024
						M\$	M\$	M\$
97.004.000-5	Banco de Chile(*)	Accionista	Depósito a plazo	30 días	Dólar	274.879	140	-
97.004.000-5	Banco de Chile(*)	Accionista	Depósito a plazo	30 días	Dólar	54.460	194	-
97.006.000-6	Banco Bci	Accionista	Depósito a plazo	30 días	Pesos	391.788	2.920	406.733
	Total					<u>721.127</u>	<u>3.254</u>	<u>406.733</u>

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones	Efectos en utilidad	Saldo al cierre de efectivo
						31/12/2023	31/12/2023	31/12/2023
						M\$	M\$	M\$
97.004.000-5	Banco de Chile (*)	Accionista	Depósito a plazo	30 días	Dólar	3.737.268	-	-
97.004.000-5	Banco de Chile (*)	Accionista	Depósito a plazo	30 días	Dólar	1.320.000	-	-
97.004.000-5	Banco de Chile (*)	Accionista	Depósito a plazo	30 días	Pesos	2.860.000	-	-
97.004.000-5	Banco de Chile (*)	Accionista	Depósito a plazo	30 días	Dólar	1.022.596	-	-
97.004.000-5	Banco de Chile (*)	Accionista	Depósito a plazo	30 días	Pesos	1.485.848	-	-
97.004.000-5	Banco de Chile (*)	Accionista	Depósito a plazo	30 días	Pesos	2.412.017	-	-
97.004.000-5	Banco de Chile (*)	Accionista	Depósito a plazo	30 días	Pesos	776.600	27.007	-
97.004.000-5	Banco de Chile (*)	Accionista	Depósito a plazo	30 días	Dólar	203.838	20.793	-
97.004.000-5	Banco de Chile (*)	Accionista	Depósito a plazo	30 días	Dólar	449.720	1.390	-
	Total					<u>14.267.887</u>	<u>49.190</u>	<u>-</u>

(*) Corresponden a depósitos a plazo liquidados durante el periodo de septiembre 2024 y 2023, los intereses realizados se presentan en nota 20 bajo el rubro ingresos financieros.

(b) Transacciones con personal clave

Transacciones con personal clave de Gerencia

Durante el periodo de enero a septiembre del 2024 y septiembre del 2023, la Sociedad pagó a sus directores un total de M\$ 165.564 y M\$ 128.986, respectivamente, por concepto de dieta por asistencia a sesiones de Directorio, (Nota 18 c).

Durante el periodo de enero a septiembre de 2024 y septiembre del 2023 se pagó la suma de M\$ 866.173 y M\$ 817.925, respectivamente, por concepto de remuneraciones a los principales ejecutivos considerados como personal clave en la administración de la Sociedad.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(9) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

(a) Impuestos corrientes por (pagar) recuperar

La Sociedad mantiene al 30 de septiembre del 2024 y 31 de diciembre del 2023, la siguiente situación por los impuestos corrientes:

	30/09/2024	31/12/2023
	M\$	M\$
Pasivos por impuestos:		
Impuesto Renta	(1.417.522)	(1.341.146)
Pagos provisionales mensuales	1.055.661	1.225.709
Crédito activo fijo	-	16.969
Crédito Sence	2.565	-
Sub totales	(359.296)	(98.468)
Otros impuestos por recuperar (*)	627	860
Sub totales	627	860
Totales	(358.669)	(97.608)

(*) Está compuesto por:

Al cierre del 30 de septiembre 2024 y al 31 de diciembre del 2023, el saldo de M\$ 627 y M\$ 860, corresponde a la retención del 4% del corte cupón.

(b) Impuesto a la renta

El gasto por impuesto a la renta que la Sociedad ha reconocido al 30 de septiembre de 2024 y 2023 es el siguiente:

	30/09/2024	30/09/2023
	M\$	M\$
Gasto por impuesto a las utilidades		
periodo corriente	(1.417.522)	(1.086.042)
Diferencia impuesto a la renta períodos anteriores	14	(42.089)
Sub totales	(1.417.508)	(1.128.131)
Gasto por impuestos diferidos:		
Origen y reverso de diferencias temporarias	61.441	(191.681)
Total gasto por impuesto a la renta	(1.356.067)	(1.319.812)

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

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

(c) Reconciliación tasa efectiva de impuesto

	Tasa %	Monto 30/09/2024 M\$	Tasa %	Monto 30/09/2023 M\$
Utilidad del periodo		4.080.175		3.897.284
Total gasto por impuestos a la renta corriente		1.356.081		1.277.723
Diferencia por impuesto a la renta año anterior		(14)		42.089
Utilidad excluyendo el impuesto a las ganancias		<u>5.436.242</u>		<u>5.217.096</u>
Impuesto a la renta aplicando la tasa impositiva local de la Sociedad	27,0	1.467.785	27,0	1.408.616
Diferencia en la tasa impositiva por concepto de diferencias permanentes y otros efectos	(2,05)	(111.704)	(2,51)	(130.893)
Total gasto impuesto a la renta	<u>24,95</u>	<u>1.356.081</u>	<u>24,49</u>	<u>1.277.723</u>
Diferencia por impuesto a la renta año anterior		(14)		42.089
Total gasto impuesto a la renta		<u>1.356.067</u>		<u>1.319.812</u>

(d) Activos y pasivos por impuestos diferidos

Los activos y pasivos por impuestos diferidos al 30 de septiembre del 2024 y 31 de diciembre del 2023 son atribuibles a las siguientes partidas y se encuentran registradas en el activo no corriente.

30/09/2024	Estado de situación financiera 01/01/2024 M\$	Reconocido en resultado M\$	Reconocido en otros resultados integrales M\$	Estado de situación financiera 30/09/2024 M\$
Activos por impuestos diferidos:				
Provisión vacaciones	106.581	(3.417)	-	103.164
Activos financieros	60.093	-	(62.991)	(2.898)
Activo fijo y software	(242.449)	56.984	-	(185.465)
Activo por arriendo	5.489	(1.370)	-	4.119
Sub-total activos	<u>(70.286)</u>	<u>52.197</u>	<u>(62.991)</u>	<u>(81.080)</u>
Pasivos por impuestos diferidos:				
Rentabilidad no ganada en fondos mutuos	(11.837)	9.244	-	(2.593)
Sub-total pasivos	<u>(11.837)</u>	<u>9.244</u>	<u>-</u>	<u>(2.593)</u>
Total impuestos diferidos neto	<u>(82.123)</u>	<u>61.441</u>	<u>(62.991)</u>	<u>(83.673)</u>
31/12/2023	Estado de situación financiera 01/01/2023 M\$	Reconocido en resultado M\$	Reconocido en otros resultados integrales M\$	Estado de situación financiera 31/12/2023 M\$
Activos por impuestos diferidos:				
Provisión vacaciones	93.702	12.879	-	106.581
Ingresos diferidos	64.913	-	(4.820)	60.093
Activo fijo y software	90.415	(332.864)	-	(242.449)
Activo por arriendo	6.153	(664)	-	5.489
Sub-total activos	<u>255.183</u>	<u>(320.649)</u>	<u>(4.820)</u>	<u>(70.286)</u>
Pasivos por impuestos diferidos:				
Rentabilidad no ganada en fondos mutuos	(23.438)	11.601	-	(11.837)
Sub-total pasivos	<u>(23.438)</u>	<u>11.601</u>	<u>-</u>	<u>(11.837)</u>
Total impuestos diferidos neto	<u>231.745</u>	<u>(309.048)</u>	<u>(4.820)</u>	<u>(82.123)</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(10) Otros activos no financieros

(a) Los saldos de otros activos no financieros corrientes al 30 de septiembre del 2024 y 31 de diciembre del 2023 son los siguientes:

	30/09/2024	31/12/2023
	M\$	M\$
Otros activos corrientes:		
Fondos por rendir	1.795	-
Anticipo proveedores	-	3.315
Asignación familiar	21	24
Otros documentos por cobrar	1	-
Total otros activos corrientes	<u>1.817</u>	<u>3.339</u>

(b) Los saldos de otros activos no financieros no corrientes al 30 de septiembre del 2024 y 31 de diciembre del 2023 son los siguientes:

	30/09/2024	31/12/2023
	M\$	M\$
Otros activos no corrientes:		
Garantía de arriendo	16.598	16.107
Total otros activos no corrientes	<u>16.598</u>	<u>16.107</u>

(11) Gastos pagados por anticipado

Los gastos pagados por anticipado al 30 de septiembre del 2024 y 31 de diciembre del 2023 son los siguientes:

(a) Corrientes	30/09/2024	31/12/2023
	M\$	M\$
Servicio computacional TI	229.047	128.735
Servicio computacional SI	78.104	-
Servicio fraude WFD	234.932	253.487
Otros	-	20.522
Seguros vigentes	19.001	28.769
Total	<u>561.084</u>	<u>431.513</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(11) Gastos pagados por anticipado, continuación

(b) No Corrientes	30/09/2024	31/12/2023
	M\$	M\$
Servicio computacional TI	24.592	-
Servicio Fraude WFD	-	30.952
	<u>24.592</u>	<u>30.952</u>

(12) Mobiliario y equipos

El mobiliario y equipos que la Sociedad mantiene al 30 de septiembre del 2024 y 31 de diciembre del 2023 es el siguiente:

30/09/2024	Monto bruto M\$	Depreciación acumulada M\$	Monto neto M\$
Maquinarias y equipos	726.175	(714.618)	11.557
Equipos Computacionales	2.028.587	(1.412.012)	616.575
Muebles y útiles	22.371	(18.622)	3.749
Instalación y habilitación de oficina	164.020	(164.020)	-
Sistema de monitoreo de fraude y otros	263.902	(263.902)	-
Totales	<u>3.205.055</u>	<u>(2.573.174)</u>	<u>631.881</u>

31/12/2023	Monto bruto M\$	Depreciación acumulada M\$	Monto neto M\$
Maquinarias y equipos	1.069.681	(1.054.914)	14.767
Equipos Computacionales	1.995.205	(1.255.634)	739.571
Muebles y útiles	17.594	(13.027)	4.567
Instalación y habilitación de oficina	164.020	(164.020)	-
Sistema de monitoreo de fraude y otros	293.224	(293.224)	-
Totales	<u>3.539.724</u>	<u>(2.780.819)</u>	<u>758.905</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(12) Mobiliario y equipos, continuación

El cuadro del movimiento entre el 1 de enero y el 30 de septiembre del 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	3.243	114.010	4.777	-	-	122.030
Bajas	(338.376)	(54.153)	-	-	(29.322)	(421.851)
Ventas	(8.373)	(26.475)	-	-	-	(34.848)
Saldo al 30 de Septiembre de 2024	<u>726.175</u>	<u>2.028.587</u>	<u>22.371</u>	<u>164.020</u>	<u>263.902</u>	<u>3.205.055</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 periodo 2024	(6.453)	(237.006)	(5.595)	-	-	(249.054)
Bajas	338.376	54.153	-	-	29.322	421.851
Ventas	8.373	26.475	-	-	-	34.848
Depreciación al 30 de Septiembre de 2024	<u>(714.618)</u>	<u>(1.412.012)</u>	<u>(18.622)</u>	<u>(164.020)</u>	<u>(263.902)</u>	<u>(2.573.174)</u>
Mobiliario y equipos netos al 30 de Septiembre de 2024	<u>11.557</u>	<u>616.575</u>	<u>3.749</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>631.881</u>
Valor libro						
Saldo al 1° de enero de 2024	14.767	739.571	4.567	-	-	758.905
Mobiliarios y equipos netos al 30 de Septiembre 2024	<u>11.557</u>	<u>616.575</u>	<u>3.749</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>631.881</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(12) Mobiliarios y equipos, continuación

El cuadro del movimiento entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2023, de mobiliario y equipos es el siguiente:

Mobiliario y Equipos 2023	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 2023	1.502.791	1.614.860	16.635	164.020	293.224	3.591.530
Adiciones	14.958	56.065	959	-	-	71.982
Bajas	(60.867)	(62.921)	-	-	-	(123.788)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	<u>1.069.681</u>	<u>1.995.205</u>	<u>17.594</u>	<u>164.020</u>	<u>293.224</u>	<u>3.539.724</u>
Depreciación acumulada:						
Al 1 de enero de 2023	(1.113.338)	(1.011.726)	(7.242)	(72.383)	(259.015)	(2.463.704)
Depreciación ejercicio 2023	(2.444)	(247.596)	(5.785)	(91.637)	(34.209)	(381.671)
Bajas	60.868	3.688	-	-	-	64.556
Depreciación al 31 de diciembre de 2023	<u>(1.054.914)</u>	<u>(1.255.634)</u>	<u>(13.027)</u>	<u>(164.020)</u>	<u>(293.224)</u>	<u>(2.780.819)</u>
Valor Libro						
Saldo al 1° de enero de 2023 (*)	2.252	990.335	9.393	91.637	34.209	1.127.826
Mobiliario y equipos netos al 31 de Diciembre de 2023	14.767	739.571	4.567	-	-	758.905
Valor en libros:						
Valor 1 de enero de 2023	389.453	603.134	9.393	91.637	34.209	1.127.826
Al 31 de Diciembre de 2023	14.767	739.571	4.567	-	-	758.905

(*) Esta reclasificación es realizada para mejorar la presentación de los saldos iniciales al 01.01.2023. Dicha reclasificación no afecto el saldo total de apertura 2023

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(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\$ 249.054 al 30 de septiembre del 2024 y M\$ 381.671 al 31 de diciembre de 2023.

(a) Deterioro de mobiliario y equipos

La Sociedad ha considerado que, al 30 de septiembre del 2024 y 31 de diciembre del 2023, no existen indicadores para reconocer pérdidas por deterioro de estos activos.

(b) Bienes entregados en garantía

La Sociedad al 30 de septiembre del 2024 y 31 de diciembre del 2023, 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 30 de septiembre del 2024 y 31 de diciembre del 2023 son los siguientes:

	Monto bruto	Amortización acumulada y deterioro	Monto neto
30/09/2024			
Clase de intangibles:	M\$	M\$	M\$
Software y licencias	8.081.747	(6.399.593)	1.682.154
Sistema de monitoreo de fraude y otros	2.944.720	(2.309.018)	635.702
Totales	<u>11.026.467</u>	<u>(8.708.611)</u>	<u>2.317.856</u>
31/12/2023			
Clase de intangibles:	M\$	M\$	M\$
Software y licencias	7.161.682	(5.421.669)	1.740.013
Proyectos en desarrollo	415.921	-	415.921
Sistema de monitoreo de fraude	2.944.720	(1.856.868)	1.087.852
Totales	<u>10.522.323</u>	<u>(7.278.537)</u>	<u>3.243.786</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(13) Activos intangibles, continuación

El cuadro de movimiento entre 1 de enero y 30 de septiembre del 2024 y 31 de diciembre del 2023, sobre los activos intangibles de la Sociedad son los siguientes:

Activo Intangible 2024	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 2024	7.161.682	415.921	2.944.720	10.522.323
Adiciones	514.858	14.876	-	529.734
Bajas	(25.590)	-	-	(25.590)
Reclasificación	430.797	(430.797)	-	-
Saldo al 30 de Septiembre de 2024	<u>8.081.747</u>	<u>-</u>	<u>2.944.720</u>	<u>11.026.467</u>
Amortización acumulada :				
Saldos al 1° de enero de 2024	(5.421.669)	-	(1.856.868)	(7.278.537)
Amortización del periodo	(977.924)	-	(452.150)	(1.430.074)
Amortización acumulada al 30 de Septiembre de 2024	<u>(6.399.593)</u>	<u>-</u>	<u>(2.309.018)</u>	<u>(8.708.611)</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 30 de Septiembre 2024	<u>1.682.154</u>	<u>-</u>	<u>635.702</u>	<u>2.317.856</u>
Activo Intangible 2023	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 2023	4.363.056	1.745.924	1.652.205	7.761.185
Adiciones	2.378.369	415.921	-	2.794.290
Bajas	-	-	(33.152)	(33.152)
Reclasificación	420.257	(1.745.924)	1.325.667	-
Saldo al 31 de diciembre de 2023	<u>7.161.682</u>	<u>415.921</u>	<u>2.944.720</u>	<u>10.522.323</u>
Amortización acumulada :				
Saldos al 1° de enero de 2023	(3.862.537)	-	(1.603.985)	(5.466.522)
Amortización del ejercicio	(1.138.875)	-	(673.140)	(1.812.015)
Reclasificación (*)	(420.257)	-	420.257	-
Amortización acumulada al 31 de diciembre de 2023	<u>(5.421.669)</u>	<u>-</u>	<u>(1.856.868)</u>	<u>(7.278.537)</u>
Valor Libro				
Saldos al 1° de enero de 2023 (**)	920.776	-	1.373.887	2.294.663
Activos intangibles netos al 31 de Diciembre de 2023	<u>1.740.013</u>	<u>415.921</u>	<u>1.087.852</u>	<u>3.243.786</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.

(**) Esta reclasificación es realizada para mejorar la presentación de los saldos iniciales al 01.01.2023. Dicha reclasificación no afecto el saldo total de apertura 2023.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(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\$ 1.430.074 al 30 de septiembre del 2024 y M\$ 1.812.015 al 31 de diciembre de 2023, 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 30 de septiembre de 2024, 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 30 de septiembre del 2024 y 31 de diciembre de 2023, acreedores comerciales y otras cuentas por pagar, de acuerdo al siguiente detalle:

Corrientes	30/09/2024	31/12/2023
	M\$	M\$
Retenciones	376.323	353.693
Proveedores	58.476	123.775
P.P.M por pagar	120.971	113.569
Honorarios profesionales	7.758	7.526
Otras cuentas por pagar	772	65.605
Totales	<u>564.300</u>	<u>664.168</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(15) Provisiones

Las provisiones que la Sociedad ha constituido durante el periodo terminado al 30 de septiembre del 2024 y 31 de diciembre de 2023, corresponden a las obligaciones contraídas por la Sociedad para asegurar el desarrollo de sus operaciones y se muestran a continuación:

	30/09/2024	31/12/2023
	M\$	M\$
Arriendo Computacional	43.293	91.564
Consultoría especializada	33.839	42.576
Solución Computacional TI	38.792	55.314
Solución Computacional Seguridad de la Información	3.800	39.703
Servicios de terceros	14.034	13.612
Site contingencia Paine	10.431	10.117
Site contingencia Sonda	14.658	-
Servicios Contables	3.317	3.223
Otras provisiones	268.199	19.344
Gastos Comunes	2.650	2.150
Luz	1.100	900
Telecomunicaciones	1.100	3.000
Movilización	5.094	2.400
Gastos Generales	3.731	22.348
Servicios Monitoreo fraude	-	38.192
Total	<u>444.038</u>	<u>344.443</u>

El movimiento de provisiones al 30 de septiembre de 2024 y 31 de diciembre 2023.

	30/09/2024	31/12/2023
	M\$	M\$
Saldo al 1 enero	344.443	262.568
Provisiones constituidas durante el periodo	1.869.366	2.746.970
Provisiones utilizadas durante el periodo	<u>(1.769.771)</u>	<u>(2.665.095)</u>
Totales	<u>444.038</u>	<u>344.443</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(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 30 de septiembre del 2024 y el 1 de enero al 31 de diciembre de 2023, se muestran a continuación por clase de provisión.

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

	30/09/2024	31/12/2023
	M\$	M\$
Vacaciones	382.088	394.743
Bonos	648.186	867.336
Totales	<u>1.030.274</u>	<u>1.262.079</u>

El movimiento de beneficios al personal al 30 de septiembre del 2024 y al 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

	30/09/2024	31/12/2023
	M\$	M\$
Saldo al 1 enero	1.262.079	1.046.045
Provisiones constituidas durante el periodo	466.754	636.253
Provisiones utilizadas durante el periodo	(698.559)	(420.219)
Totales	<u>1.030.274</u>	<u>1.262.079</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(17) Capital y reservas

El detalle de los movimientos patrimoniales ocurridos durante el periodo de 2024 y 2023, 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
	N°	%	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	429	100	272.019

Al 30 de septiembre del 2024, se encuentran suscritas y pagadas la totalidad de las acciones emitidas por la Sociedad. Durante el año 2024, no ha existido variación en el número de acciones.

(b) Dividendo mínimo

La Sociedad reconoció una disminución patrimonial por la provisión de dividendo mínimo por M\$ 408.017 al 30 de septiembre de 2024 y M\$ 505.781 por la utilidad del ejercicio al 31 de diciembre de 2023. 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.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(17) Capital y reservas, continuación

(c) Resultado básico y diluido

El resultado por acción atribuible a los acreedores patrimoniales es:

	30/09/2024	31/12/2023
	M\$	M\$
Resultado atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de los controladores	4.080.175	5.057.814
Promedio ponderado del número de acciones	<u>429</u>	<u>429</u>
Ganancia (Pérdida) por acción	<u>9.510,90</u>	<u>11.789,78</u>

(d) Otras reservas

	2024	2023
Saldo Inicial al 01.01.2024	(162.472)	(175.506)
Cambios netos en el valor razonable de los activos financieros con efecto en ORI	233.300	17.854
Activos por impuestos diferidos (Nota 9d)	<u>(62.991)</u>	<u>(4.820)</u>
Total	<u>7.837</u>	<u>(162.472)</u>

(18) Resultado operacional

(a) Ingresos ordinarios

Los ingresos ordinarios que la Sociedad ha reconocido en el periodo al 30 de septiembre del 2024 y 30 de septiembre del 2023 se componen de acuerdo con el siguiente detalle:

	30/09/2024	30/09/2023
	M\$	M\$
TEF (Switch)	7.574.194	6.818.829
Tarifa Variable (Batch)	2.439.425	2.512.322
Operación Plataforma WFD	2.388.001	1.978.025
Mandatos	788.455	759.293
Abono al Comercio	626.517	670.558
Serv. Prevención de Fraude	159.313	151.029
TGR (Recaudaciones)	11.018	11.889
Conexión y Monitoreo (*)	1.241.220	1.113.595
Otros ingresos Operacionales	138.072	181.617
Ingresos por transacciones CPBV (Tef)	164.018	-
Ingresos por transacciones CPBV (Batch)	51.893	-
Retención automática de fondos	<u>33.396</u>	<u>-</u>
	<u>15.615.522</u>	<u>14.197.157</u>

(*) Para el año 2024, el concepto de ingresos por Tarifa Fija fue modificado en su descripción por Conexión y Monitoreo.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(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 30 de septiembre del 2024 y 30 de septiembre del 2023 se componen de acuerdo al siguiente detalle:

	30/09/2024	30/09/2023
	M\$	M\$
Gastos en personal (Nota 20)	(2.520.189)	(2.492.309)
Servicio solución computacional	(2.172.421)	(1.833.589)
Amortización intangibles (Nota 13)	(1.430.074)	(1.263.960)
Arriendo solución computacional	(456.023)	(524.845)
Servicio de monitoreo de fraude	(379.394)	(440.839)
Depreciaciones (Nota 12)	(249.054)	(258.127)
Site contingencia Paine	(159.468)	(134.499)
Site contingencia Sonda	(166.429)	(208.294)
Servicio de apoyo	(270.289)	(290.676)
Depreciación de arriendos	(78.987)	(67.442)
Capacitación operativa	(13.947)	(14.919)
Otros costos	(427.131)	-
Totales	<u>(8.323.406)</u>	<u>(7.529.499)</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(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 30 de septiembre del 2024 y 30 de septiembre del 2023 se componen de acuerdo al siguiente detalle:

	30/09/2024	30/09/2023
	M\$	M\$
Gastos en personal (Nota 20)	(1.330.137)	(1.010.018)
Consultoría especializada	(236.328)	(205.345)
Arriendo y servicios básicos	(47.483)	(53.706)
Dieta directores (Nota 8.b)	(165.564)	(128.986)
Patente municipal	(82.021)	(74.272)
Servicios contables	(80.941)	(75.077)
Gastos generales	(111.327)	(57.814)
Asesorías legales	(66.287)	(63.706)
Seguros vencidos	(56.053)	(53.051)
Capacitación	(10.108)	(12.203)
Depreciaciones arriendos	(36.410)	(43.327)
Gastos por proyecto en desarrollo	(33.935)	(8.769)
Honorarios profesionales	(9.000)	(9.000)
Servicios básicos	(7.139)	-
Gastos de ventas y representación	(70.198)	(15.237)
Totales	<u>(2.342.931)</u>	<u>(1.810.511)</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(19) Gastos del personal

Los gastos del personal de los periodos se encuentran presentados como costos operacionales y gastos de Administración. El detalle al 30 de septiembre del 2024 y 30 de septiembre del 2023 es el siguiente:

30/09/2024	Costos de operación M\$	Gastos de administración M\$	Total M\$
Remuneraciones	(1.928.286)	(875.367)	(2.803.653)
Horas extras	(17.928)	(4.203)	(22.131)
Bonos	(358.297)	(270.373)	(628.670)
Indemnizaciones	(1.207)	(67.946)	(69.153)
Otros beneficios del personal	(214.471)	(112.248)	(326.719)
Totales	<u>(2.520.189)</u>	<u>(1.330.137)</u>	<u>(3.850.326)</u>

30/09/2023	Costos de operación M\$	Gastos de administración M\$	Total M\$
Remuneraciones	(1.713.424)	(849.338)	(2.562.762)
Horas extras	(5.184)	(659)	(5.843)
Bonos	(540.844)	(69.097)	(609.941)
Indemnizaciones	(44.492)	-	(44.492)
Otros beneficios del personal	(188.365)	(90.924)	(279.289)
Totales	<u>(2.492.309)</u>	<u>(1.010.018)</u>	<u>(3.502.327)</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(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:

	30/09/2024	30/09/2023
	M\$	M\$
Ingresos financieros:		
Resultado por inversiones en fondos mutuos	148.675	108.469
Resultado por inversiones en depósitos a plazo	3.254	47.800
Resultado por intereses instrumentos renta fija	94.752	98.340
Resultado por intereses instrumentos renta fija Bci	42.227	-
Total ingresos financieros	288.908	254.609
Costos financieros:		
Cargos bancarios	(34.156)	(38.597)
Intereses por arriendo	(5.710)	(8.656)
Total costos financieros	(39.866)	(47.253)
Reconocidos en resultados integrales		
Cambios netos en el valor razonable de los activos financieros con efecto en patrimonio	233.300	(329.603)
Activos por impuestos diferidos (Nota 9d)	-	88.993
Pasivos por impuestos diferidos (Nota 9d)	(62.991)	-
Total resultados integrales	170.309	(240.610)

(21) Diferencia de cambio y reajuste

(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:

	30/09/2024	30/09/2023
	M\$	M\$
Caja moneda extranjera	-	(77.577)
Banco moneda extranjera	(3.945)	109.690
Depósitos a plazo moneda extranjera	(5.375)	(86.245)
Proveedor extranjero	(287)	2.874
Otros	(142)	158
Totales	(9.749)	(51.100)

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(21) Diferencia de cambio y reajuste, continuación.

(b) Resultados por unidades de reajuste

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

	30/09/2024	30/09/2023
	M\$	M\$
Garantía de arriendos	(376)	5.242
Otros	(1.187)	(2.901)
Reajuste por instrumentos financieros	208.517	202.099
Reajuste por instrumentos financieros BCI	31.218	-
Reajuste por contratos de arriendo	10.795	(685)
Totales	<u>248.967</u>	<u>203.755</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

	30/09/2024	30/09/2023
	M\$	M\$
Venta activo fijo	<u>1.358</u>	<u>-</u>
Totales	<u>1.358</u>	<u>-</u>

(b) Otros Egresos no operacionales

	30/09/2024	30/09/2023
	M\$	M\$
Otros egresos	<u>(2.561)</u>	<u>(62)</u>
Totales	<u>(2.561)</u>	<u>(62)</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(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 30 de septiembre del 2024 y 31 de diciembre del 2023 están constituidos por acreedores comerciales, y otras cuentas por pagar, por un monto de M\$ 564.300 y M\$ 664.168, respectivamente. Además, al 30 de septiembre del 2024 y 31 de diciembre 2023 están constituidos por M\$ 210.972 y M\$ 324.212, respectivamente, correspondiente a obligaciones por contrato de arrendamientos.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(23) Administración del riesgo, continuación

(a) Riesgo de liquidez, continuación

Los activos financieros de CCA al 30 de septiembre del 2024 y 31 de diciembre del 2023 están constituidos por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, por un monto de M\$ 1.670.791 y M\$ 1.536.118, respectivamente, cuentas por cobrar EERR, por un monto de M\$ 888.697 y M\$ 857.489, respectivamente, fondos mutuos, por un monto de M\$ 3.357.698 y M\$ 3.489.238 respectivamente. M\$ 406.733 y M\$ 0, 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 30 de septiembre del 2024 y 31 de diciembre del 2023:

30/09/2024	Hasta 1 mes	Más de 1 y hasta 3 meses	Más de 3 y hasta 12 meses	Más de 1 y hasta 3 años	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Pasivos:					
Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar	564.300	-	-	-	564.300
Obligaciones por contratos de arrendamiento	13.839	27.773	126.579	42.781	210.972
Total pasivos financieros	<u>578.139</u>	<u>27.773</u>	<u>126.579</u>	<u>42.781</u>	<u>775.272</u>
31/12/2023	Hasta 1 mes	Más de 1 y hasta 3 meses	Más de 3 y hasta 12 meses	Más de 1 y hasta 3 años	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Pasivos:					
Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar	598.563	65.605	-	-	664.168
Obligaciones por contratos de arrendamiento	13.153	26.398	120.309	164.352	324.212
Total pasivos financieros	<u>611.716</u>	<u>92.003</u>	<u>120.309</u>	<u>164.352</u>	<u>988.380</u>

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(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 30 de septiembre del 2024 y 31 de diciembre del 2023:

30/09/2024	Hasta 1 mes	Más de 1 y hasta 3 meses	Más de 3 y hasta 12 meses	Más de 1 y hasta 3 años	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos:					
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	1.670.791	-	-	-	1.670.791
Cuentas por cobrar EERR	888.697	-	-	-	888.697
Fondos mutuos	3.357.698	-	-	-	3.357.698
Instrumentos financieros	-	-	-	11.357.003	11.357.003
Total activos financieros	6.323.919	-	-	11.357.003	17.680.922

31/12/2023	Hasta 1 mes	Más de 1 y hasta 3 meses	Más de 3 y hasta 12 meses	Más de 1 y hasta 3 años	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos:					
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	1.536.118	-	-	-	1.536.118
Cuentas por cobrar EERR	857.489	-	-	-	857.489
Fondos mutuos	3.489.238	-	-	-	3.489.238
Instrumentos financieros	-	-	-	6.629.168	6.629.168
Total activos financieros	5.882.845	-	-	6.629.168	12.512.013

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(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.

30/09/2024	Hasta 1 mes	Más de 1 y hasta 3 meses	Más de 3 y hasta 12 meses	Más de 3 y hasta 4 años	Mayor a 4 años	Total
Activos:	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	1.670.791	-	-	-	-	1.670.791
Cuentas por cobrar EERR	888.697	-	-	-	-	888.697
Activos financieros	-	-	-	10.981.490	375.513	11.357.003
Total	<u>2.559.488</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10.981.490</u>	<u>375.513</u>	<u>13.916.491</u>

31/12/2023	Hasta 1 mes	Más de 1 y hasta 3 meses	Más de 3 y hasta 12 meses	Más de 3 y hasta 4 años	Mayor a 4 años	Total
Activos:	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	1.536.118	-	-	-	-	1.536.118
Cuentas por cobrar EERR	857.489	-	-	-	-	857.489
Activos financieros	-	-	-	6.281.298	347.870	6.629.168
Total	<u>2.393.607</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6.281.298</u>	<u>347.870</u>	<u>9.022.775</u>

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.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(23) Administración del riesgo, continuación

(b) Riesgo de crédito, continuación

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 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.

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.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(23) Administración del riesgo, continuación

(c) Riesgo de mercado, continuación

- 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.

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:

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(23) Administración del riesgo, continuación

(d) Riesgo operacional, continuación

- 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 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.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(23) Administración del riesgo, continuación

(d) Riesgo operacional, continuación

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.

A fin de cubrir desembolsos por eventuales incidentes operacionales, a contar de este año CCA ha establecido provisionar mensualmente la cantidad de M\$ 30.000.

(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 períodos 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
-------------------------------	------------------------------

(b) Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento

Durante el periodo terminado al 30 de septiembre del 2024 y 31 de diciembre de 2023 se pagaron por concepto de arriendo M\$ 126.706 y M\$ 162.899.

El saldo de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de septiembre del 2024 y 31 de diciembre 2023 es el siguiente:

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(24) Arrendamiento, continuación

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

30/09/2024	Monto Bruto M\$	Depreciación acumulada M\$	Monto Neto M\$
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento	953.782	(758.067)	195.715
31/12/2023	Monto Bruto M\$	Depreciación acumulada M\$	Monto Neto M\$
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento	925.578	(621.694)	303.884
	Inmobiliaria		
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento 2024	Cautín		
Costo o costo atribuido:	2024		
Saldo al 1° de enero 2024	925.578		
Reajustes	28.204		
Saldo al 30 de Septiembre 2024	<u>953.782</u>		
Amortización acumulada			
Saldo al 1° de enero 2024	(621.693)		
Amortización del periodo	(115.397)		
Reajustes	(20.977)		
Amortización acumulada al 30 de Septiembre 2024	<u>(758.067)</u>		
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento netos al 30 de Septiembre 2024	<u>195.715</u>		
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento 2023	Inmobiliaria		
Costo o costo atribuido:	Cautín		
Saldo al 1° de enero 2023	883.352		
Reajustes	42.226		
Saldo al 31 de Diciembre 2023	<u>925.578</u>		
Amortización acumulada			
Saldo al 1° de enero 2023	(448.321)		
Amortización del ejercicio	(148.360)		
Reajustes	(25.013)		
Amortización acumulada al 31 de Diciembre 2023	<u>(621.694)</u>		
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento netos al 31 de Diciembre 2023	<u>303.884</u>		

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(24) Arrendamiento, continuación

(c) Obligaciones por contratos de arrendamiento

El saldo de las obligaciones por contratos de arrendamiento al 30 de septiembre del 2024 y 31 de diciembre del 2023.

Corrientes	30/09/2024			31/12/2023
	M\$			M\$
Obligaciones por Arriendo	168.191			159.860
Totales	<u>168.191</u>			<u>159.860</u>
No corrientes	30/09/2024			31/12/2023
	M\$			M\$
Obligaciones por Arriendo largo plazo	42.781			164.352
Totales	<u>42.781</u>			<u>164.352</u>

	Saldo al 01/01/2024	Cuotas pagadas y reajustes	Intereses y reajustes	Saldo al 30/09/2024
	M\$	M\$	M\$	M\$
Obligaciones por arriendo Inmobiliaria Cautín	324.212	(120.928)	7.688	210.972

	Saldo al 01/01/2023	Cuotas pagadas y reajustes	Intereses y reajustes	Saldo al 31/12/2023
	M\$	M\$	M\$	M\$
Obligaciones por arriendo Inmobiliaria Cautín	457.818	(152.370)	18.764	324.212

(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
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
30/09/2024						
Inmobiliaria Cautín S.A.	Derechos por arriendo	4.077	8.154	36.693	146.791	195.715
	Interés	486	877	2.351	197	3.911
	Obligación por arriendo	13.839	27.773	126.579	42.781	210.972
		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
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
31/12/2023						
Inmobiliaria Cautín S.A.	Derechos por arriendo	6.331	12.662	56.979	227.912	303.884
	Interés	745	1.400	4.789	2.467	9.401
	Obligación por arriendo	13.153	26.398	120.309	164.352	324.212

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(Cifras en miles de pesos)

(25) Hechos relevantes

En enero de 2022 el Banco Central de Chile incorporó al Compendio de Normas Financieras el capítulo III.H.6, en el que se autoriza la creación y reglamenta el funcionamiento de las Cámaras de Compensación para Pagos de Bajo Valor (CPBV). Esto motivó a la administración de la Sociedad a plantear la conveniencia de participar activamente en este proyecto al Directorio de CCA, el que aprobó la participación en esta iniciativa. En noviembre de 2022, la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) publicó la Norma de Carácter General N° 489 que establece las Normas Generales para las Cámaras de Compensación para Pagos de Bajo Valor.

El mismo mes, los bancos formalizaron su decisión de elegir a CCA como la Cámara de Compensación para Pagos de Bajo Valor para las Transferencias Electrónicas de Fondos en línea (TEF) y Batch.

Posteriormente, en junio de 2023, el Banco Central de Chile aprobó el Reglamento Operativo propuesto por CCA para la operación de la CPBV y en el mes de enero de 2024 se obtuvo la autorización de la CMF para el funcionamiento de CCA como una Cámara de Compensación para Pagos de Bajo Valor.

Con fecha 6 de marzo de 2024 la Cámara inició sus operaciones para el servicio de Transferencias Electrónicas de Fondos en línea (TEF) y el 14 de marzo para el servicio de transferencias Batch. Hasta la fecha la Cámara de Compensación para Pagos de Bajo Valor ha operado normalmente.

(26) Contingencias y Garantías

La Sociedad al 30 de septiembre del 2024 y 31 de diciembre del 2023, mantiene garantías de arriendo por M\$ 16.598 y M\$ 16.107 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.

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(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 Cierre de 30 de septiembre 2024, los fondos depositados en la cuenta corriente que CCA mantiene con el Banco Central por las diferentes instituciones son los siguientes:

Banco	M\$
Bci	99.343.677
Bice	5.136.602
Consorcio	323.020
De Chile	640.855
Estado	36.840.184
Falabella	78.018
HSBC	378.386
Internacional	937.311
Itau	13.684.437
JP Morgan	189.193
Ripley	75.677
Santander	74.562.589
Scotiabank	10.597.381
Security	91.930
Total	242.879.260

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(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 30 de septiembre de 2024 son los siguientes:

Banco	M\$
Bci	261.594.341
Bice	22.801.241
Chile	25.319.291
Consortio	312.770
Estado	161.898.622
Falabella	16.005.721
Internacional	13.341.604
Itaú	57.255.784
Ripley	312.770
Santander	94.686.188
Scotiabank	214.493.097
Security	908.176
Total	868.929.606

Banco	DCV M\$	Banco Central M\$	Total Garantías M\$
Bci	261.594.341	99.343.677	360.938.019
Bice	22.801.241	5.136.602	27.937.842
Chile	25.319.291	640.855	25.960.146
Consortio	312.770	323.020	635.790
Estado	161.898.622	36.840.184	198.738.807
Falabella	16.005.721	78.018	16.083.739
HSBC	-	378.386	378.386
Internacional	13.341.604	937.311	14.278.915
Itaú	57.255.784	13.684.437	70.940.221
JP Morgan	-	189.193	189.193
Ripley	312.770	75.677	388.447
Santander	94.686.188	74.562.589	169.248.777
Scotiabank	214.493.097	10.597.381	225.090.478
Security	908.176	91.930	1.000.106
Total	868.929.606	242.879.260	1.111.808.866

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros
al 30 de septiembre del 2024 y diciembre 2023
(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

Con posterioridad al 30 de septiembre de 2024 han ocurrido los siguientes hechos significativos:

Durante el mes de octubre, CCA ha recibido notificación de tres (3) demandas laborales de excolaboradores de CCA que fueron desvinculados, uno en el mes de julio y dos en el mes de septiembre de 2024.

El 23 de octubre dejó de prestar servicios a CCA el señor Luis Feldman, quien desempeñaba el cargo de Gerente de Operaciones y Tecnología.

Américo Becerra Morales
Gerente General