

## **CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.**

Estados Financieros Intermedios al 30 de septiembre de 2025 (no auditados) y 31 de diciembre de 2024 y por el periodo de nueve meses al 30 de septiembre de 2025 y 2024 (no auditados).

## **CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.**

### **CONTENIDO**

Estados de Situación Financiera Intermedios

Estados de Resultados Integrales Intermedios

Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios

Estados de Flujos de Efectivo Intermedios

Notas a los Estados Financieros Intermedios

M\$ : Cifras expresadas en miles de pesos chilenos  
UF : Cifras expresadas en unidades de fomento

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Estados de Situación Financiera Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 (no auditados) y 31 de diciembre 2024.  
(Cifras en miles de pesos)

<b>Activos</b>	Notas	<b>30-09-2025</b>	<b>31-12-2024</b>
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Activos corrientes:</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	(5)	2.224.783	4.766.826
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	(6)	1.931.418	1.891.223
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	(8)	847.320	833.531
Gastos pagados por anticipado	(11.a)	884.208	367.156
Activos por impuestos corrientes	(7.a)	121.443	-
Otros activos corrientes	(10.a)	16.031	8
Instrumentos Financieros	(7)	<u>8.298.033</u>	<u>6.099.555</u>
Total activos corrientes		<u>14.323.236</u>	<u>13.958.299</u>
<b>Activos no corrientes:</b>			
Instrumentos Financieros	(7)	3.676.217	6.828.670
Mobiliarios y equipos	(12)	1.029.091	547.078
Activos intangibles	(13)	1.018.151	1.895.105
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	(24.b)	40.769	158.663
Gastos pagados por anticipados	(11.b)	233.727	15.370
Otros activos no corrientes	(10.b)	17.288	16.820
Activos por impuestos diferidos	(7.d)	<u>—</u>	<u>—</u>
Total activos no corrientes		<u>6.015.243</u>	<u>9.461.706</u>
Total activos		<u>20.338.479</u>	<u>23.420.005</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 2025 (no auditados) y 31 de diciembre 2024.  
(Cifras en miles de pesos)

<b>Pasivos y Patrimonio neto</b>	<b>Nota</b>	<b>30-09-2025</b>	<b>31-12-2024</b>
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Pasivos corrientes:</b>			
Pasivos financieros	(12)	-	-
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	(14)	997.264	769.387
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(24.c)	44.559	171.622
Beneficios a los empleados	(16)	990.075	1.230.656
Provisiones	(15)	581.004	370.306
Provisión dividendos mínimos	(17.b)	464.750	562.533
Pasivos por impuestos corrientes	(9.a)	-	480.838
Total pasivos corrientes		3.077.652	3.585.342
<b>Pasivos no corrientes:</b>			
Obligaciones por contratos de arrendamiento		-	-
Otros pasivos no financieros	(16.b)		
Pasivos por impuestos diferidos	(9.d)	178.314	42.517
Total pasivos no corrientes		178.314	42.517
<b>Patrimonio neto:</b>			
Capital pagado	(17.a)	272.019	272.019
Otras Reservas	(17.d)	24.090	(20.996)
Resultados acumulados:			
Utilidades acumuladas		12.603.656	14.478.330
Utilidad del ejercicio		4.647.498	5.625.326
Menos: provisión para dividendos mínimos	(17.b)	(464.750)	(562.533)
Total resultados acumulados		16.786.404	19.541.123
Total Patrimonio neto		17.082.513	19.792.146
Total Pasivos y Patrimonio neto		20.338.479	23.420.005

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 2025 y 2024 (no auditados)  
(Cifras en miles de pesos)

	Notas	<b>30-09-2025</b> <b>M\$</b>	<b>30/09/2024</b> <b>M\$</b>
<b>Ingresos operacionales:</b>			
Ingresos ordinarios	(18.a)	17.206.066	15.615.522
Costo de servicios	(18.b)	<u>(9.249.336)</u>	<u>(8.323.406)</u>
Margen operacional		<u>7.956.730</u>	<u>7.292.116</u>
<b>Gastos operacionales:</b>			
Gastos de administración	(18.c)	<u>(2.228.275)</u>	<u>(2.342.931)</u>
Total gastos operacionales		<u>(2.228.275)</u>	<u>(2.342.931)</u>
Resultado operacional		<u>5.728.455</u>	<u>4.949.185</u>
<b>Ingresos y gastos financieros:</b>			
Ingresos financieros	(20)	349.344	288.908
Gastos financieros	(20)	(25.168)	(39.866)
Diferencia de cambio	(21.a)	(5.447)	(9.749)
Reajustes	(21.b)	269.135	248.967
Otros Ingresos	(22.a)	1.353	1.358
Otros egresos	(22.b)	<u>(118.825)</u>	<u>(2.561)</u>
Utilidad antes de impuestos		6.198.847	5.436.242
Impuesto a la renta	(7.b)	<u>(1.551.349)</u>	<u>(1.356.067)</u>
Utilidad del ejercicio		<u>4.647.498</u>	<u>4.080.175</u>
<b>Otros resultados integrales:</b>			
Cambio neto en el valor razonables de los activos financieros	(20)	36.406	233.300
Activos por impuestos diferidos	(9.d)	-	-
Pasivos por impuestos diferidos	(9.d)	<u>8.680</u>	<u>(62.991)</u>
Otros resultados integrales		<u>45.086</u>	<u>170.309</u>
<b>Total resultado integral</b>		<b><u>4.692.584</u></b>	<b><u>4.250.484</u></b>

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 2025 y 2024  
(Cifras en miles de pesos)

	Capital pagado	Otras Reservas	Resultados acumulados				Total Patrimonio neto
			Provisión para dividendos mínimo	Utilidades acumuladas ejercicios anteriores	Utilidad del ejercicio	Total resultados acumulados	
			M\$	M\$	M\$	M\$	
Saldos al 01 de enero de 2025	272.019	(20.996)	(562.533)	14.478.330	5.625.326	19.541.123	19.792.146
Distribución utilidades del ejercicio anterior	-	-	-	5.625.326	(5.625.326)	-	-
Cambio neto en el valor razonable de inversiones	-	45.086	-	-	-	-	45.086
Ajuste primera aplicación NIIF 16	-	-	-	-	-	-	-
Distribución de dividendos	-	-	-	(7.500.000)	-	(7.500.000)	(7.500.000)
Dividendos mínimos del ejercicio cargo a utilidades	-	-	97.783	-	-	97.783	97.783
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	4.647.498	4.647.498	4.647.498
Saldos al 30 de Septiembre de 2025	272.019	24.090	(464.750)	12.603.656	4.647.498	16.786.404	17.082.513

	Capital pagado	Otras Reservas	Resultados acumulados				Total Patrimonio neto
			Provisión para dividendos mínimo	Utilidades acumuladas ejercicios anteriores	Utilidad del periodo	Total resultados acumulados	
			M\$	M\$	M\$	M\$	
Saldos al 01 de enero de 2024	272.019	(162.472)	(505.781)	9.420.516	5.057.814	13.972.549	14.082.096
Distribución utilidades del 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	-	-	-	-	-	-	-
Reincorporación de dividendo con 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

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 2025 y 2024  
(Cifras en miles de pesos)

		30-09-2025	30-09-2024
	Nota	M\$	M\$
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de la operación</b>			
Utilidad del ejercicio		4.647.498	4.080.175
<b>Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:</b>			
Depreciación	(12)	267.382	249.054
Amortización activos intangibles	(13)	1.181.623	1.430.074
Impuestos diferidos	(9.d)	135.797	1.550
Bajas de Intangibles	(13)	-	25.590
Cambios en:			
Instrumentos Financieros		(2.704.388)	(4.727.835)
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar		(40.195)	(134.673)
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas		(13.789)	(31.208)
Gastos pagados por anticipado		(735.409)	(123.211)
Otros activos		(16.491)	1.031
Impuestos corrientes		(602.281)	261.061
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento		117.894	108.169
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		227.878	(99.868)
Provisiones beneficios al personal		(240.581)	(231.805)
Otras Reservas		45.086	170.309
Provisiones		210.698	99.595
Retiros de Utilidades		(7.500.000)	-
Flujos de efectivo netos procedentes de las actividades de operación		<u>(5.019.278)</u>	<u>1.078.008</u>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiamiento</b>			
Dividendos pagados		-	-
Obligaciones por contrato de arrendamiento		(127.063)	(113.240)
		<u>(127.063)</u>	<u>(113.240)</u>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión</b>			
Compra de intrumentos financieros		(13.819.043)	-
Venta de intrumentos financieros		17.477.405	-
Adiciones de mobiliario y equipos	(12)	(749.395)	(122.030)
Adiciones de activo intangibles	(13)	(304.669)	(529.734)
Flujos netos utilizados en las actividades de inversión		<u>2.604.298</u>	<u>(651.764)</u>
Incremento (disminución) neto del efectivo y equivalentes al efectivo		(2.542.043)	313.004
Efectivo y equivalentes al efectivo al 1 de enero		4.766.826	3.551.249
Efectos de las variaciones en las tasas de cambios sobre el efectivo mantenido		-	-
<b>Efectivo y equivalente al efectivo al final del ejercicio</b>	<u>(4)</u>	<u>2.224.783</u>	<u>3.864.253</u>

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

## **CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(1) Entidad que reporta**

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

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

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

Estos Estados Financieros fueron aprobados por el Directorio de la Sociedad en sesión N°296 celebrada con fecha 22 de octubre de 2025.

## **CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(2) Bases de preparación**

#### **(a) Ejercicios cubiertos**

Los Presentes Estados Financieros comprenden:

- Estados de Situación Financiera al 30 de septiembre del 2025 y 31 de diciembre del 2024,
- Estados de Resultados Integrales por los periodos intermedios comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2025 y 2024;
- Estados de Cambios en el Patrimonio Neto por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2025 y 2024; y
- Estados de Flujos de Efectivo, por los periodos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2025 y 2024.

#### **(b) Bases de preparación de estados financieros**

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

#### **(c) Bases de medición**

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

#### **(d) Moneda funcional y de presentación**

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

## **CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(2) Bases de preparación, continuación**

#### **(e) Uso de juicios y estimaciones**

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

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

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

- Nota 7: Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otro Resultado Integral
- 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 de 2025, 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 2025, no han ocurrido cambios contables significativos en relación con el periodo anterior, que afecten la presentación de estos Estados Financieros.

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (3) Políticas contables significativas

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

Las transacciones en moneda extranjera son convertidas a la moneda funcional 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 reconvertisidos a la moneda funcional, a la tasa de cambio a esa fecha. Las utilidades o pérdidas por conversión de moneda extranjera en partidas monetarias, es la diferencia entre el costo de la moneda funcional al comienzo del periodo ajustado por intereses y pagos de efectivo durante el periodo y el costo convertido en moneda extranjera convertido a la tasa de cambio al final del periodo. Las diferencias en moneda extranjera que surgen durante la conversión son reconocidas en resultados. Las partidas no monetarias que son valorizadas al costo histórico en una moneda extranjera se convierten al tipo de cambio a la fecha de la transacción.

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

Los saldos de los activos y pasivos en moneda extranjera y por unidades de reajuste, han sido convertidos a pesos chilenos a las tasas de cambio vigentes al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 de acuerdo con el siguiente detalle:

Moneda	Tipo de cambio al	
	30/09/2025	31/12/2024
	\$	\$
Dólar estadounidense	962,39	996,46
Unidad de fomento	39.485,65	38.416,69

## **CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(3) Políticas contables significativas, continuación**

#### **(b) Instrumentos financieros**

##### **(i) Activos Financieros**

###### **Reconocimiento, Medición y Baja de Activos Financieros**

###### **Reconocimiento**

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

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

###### **Clasificación**

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

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

###### **Medición**

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

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

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (3) Políticas contables significativas, continuación

#### (b) Instrumentos financieros, continuación

##### (i) Activos Financieros, continuación

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

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

##### Baja

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

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

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

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

## **CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(3) Políticas contables significativas, continuación**

#### **(b) Instrumentos financieros, continuación**

##### **(ii) Pasivos Financieros**

###### **Reconocimiento, Medición y Baja de Pasivos Financieros**

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

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

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

#### **(c) Efectivo y equivalentes al efectivo**

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

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

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

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (3) Políticas contables significativas, continuación

#### (c) Efectivo y equivalentes al efectivo, continuación

- Actividades de inversión: son 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: son las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

#### (d) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

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

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

#### (e) Transacciones con partes relacionadas

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

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

Las transacciones que mantiene la Sociedad son efectuadas en condiciones de mercado a la fecha que estas ocurren. La Sociedad mantiene como partes relacionadas a sus accionistas y a sociedades filiales de estos.

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (3) Políticas contables significativas, continuación

#### (f) Mobiliario y equipos

##### (i) Reconocimiento y medición

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

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

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

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

##### (ii) Costos posteriores

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

##### (iii) Depreciación y vidas útiles

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

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

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

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (3) Políticas contables significativas, continuación

#### (f) Mobiliario y equipos, continuación

##### (iii) Depreciación y vidas útiles, continuación

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

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

#### (g) Activos intangibles

##### (i) Reconocimiento y medición

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

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

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

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (3) Políticas contables significativas, continuación

#### (g) Activos intangibles, continuación

##### (ii) Investigación y desarrollo, continuación

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 y las pérdidas acumuladas por deterioro.

##### (iii) Desembolsos posteriores

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

##### (iv) Otros activos intangibles

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

##### (v) Amortización

La Sociedad posee activos intangibles con vida útil finita.

Los activos intangibles, se amortizan con cargo a resultados con base en el método de amortización lineal durante la vida útil estimada de los activos intangibles, desde la fecha en que se encuentren disponibles para su uso. La vida útil estimada para activos intangibles corresponde de 3 a 5 años, salvo que el proveedor de licencia indique otro periodo. El método de amortización, y la estimación de vidas útiles, son revisados en cada periodo financiero y se ajustan si es necesario.

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (3) Políticas contables significativas, continuación

#### (h) Deterioro de activos

##### (i) Activos financieros no derivados

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

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

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

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

##### (ii) Activos no financieros

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

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

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (3) Políticas contables significativas, continuación

#### (h) Deterioro de activos, continuación

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

#### (i) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

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

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

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

#### (j) Beneficios a los empleados

##### (i) Beneficios por cese de contrato de trabajo

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

##### (ii) Beneficios a corto plazo

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

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

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (3) Políticas contables significativas, continuación

#### (k) Provisiones

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

#### (l) Capital social

##### (i) Aportes

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

##### (ii) Provisión para dividendos mínimos

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

#### (m) Ingresos ordinarios y costos de servicios

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

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

## **CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(3) Políticas contables significativas, continuación**

#### **(m) Ingresos ordinarios y costos de servicios, continuación**

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

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

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

#### **(n) Arrendamientos**

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

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

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

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

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

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

## **CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(3) Políticas contables significativas, continuación**

#### **(o) Ingresos y costos financieros**

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

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

#### **(p) Impuesto a la renta e impuestos diferidos**

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

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

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

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

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

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(3) Políticas contables significativas, continuación**

#### **(q) Nuevos pronunciamientos contables**

##### **(i) Pronunciamientos contables vigentes**

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

Nueva NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
<b>Modificaciones a las NIIF</b>	
Ausencia de convertibilidad (enmiendas a NIC 21)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2025.

##### **(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 2026, 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.

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Modificaciones a la Clasificación y Medición de Instrumentos Financieros (enmiendas a NIIF 9 y NIIF 7).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2026.
Mejoras Anuales a las Normas IFRS, Volumen 11 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 7, NIIF 9, NIIF 10 y NIC 7)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2026.

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

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 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (3) Políticas contables significativas, continuación

#### (q) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

##### Pronunciamientos contables vigentes

###### Modificaciones a las NIIF

###### *Ausencia de convertibilidad (enmiendas a NIC 21).*

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

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

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 la fecha de medición, se requiere que una entidad estime el tipo de cambio spot como el tipo de cambio que se habría aplicado a una transacción de intercambio ordenada en la fecha de medición entre participantes del mercado bajo las condiciones económicas prevalecientes. En ese caso, se requiere que una entidad revele información que permita a los usuarios de sus estados financieros evaluar cómo la falta de intercambiabilidad de la moneda afecta, o se espera que afecte, el desempeño financiero, la situación financiera y los flujos de efectivo de la entidad.

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

La Administración ha determinado que este pronunciamiento no es aplicable a CCA.

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (3) Políticas contables significativas, continuación

#### (q) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

##### Pronunciamientos contables aún no vigentes

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

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

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

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

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

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

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

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (3) Políticas contables significativas, continuación

#### (q) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

##### Pronunciamientos contables aún no vigentes, continuación

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Baja de un pasivo financiero que se liquida a través de sistema de pago electrónicos. Se han aclarado las fechas en las que un pasivo financiero se puede dar de baja cuando se liquida mediante transferencias electrónicas de efectivo. La alternativa permite considerar que un pasivo financiero (o parte de este) que se liquidará en efectivo utilizando un sistema de pago electrónico sea dado de baja antes de la fecha de liquidación si, y solo si, la entidad ha iniciado la orden de pago que: (i) no tiene la capacidad de parar o cancelar; (ii) no tiene capacidad de acceder al efectivo utilizado para el pago, y; (iii) el riesgo de no liquidarse la transacción asociado al medio de pago es insignificante.

## **CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(3) Políticas contables significativas, continuación**

#### **(q) Nuevos pronunciamientos contables, continuación**

##### **Pronunciamientos contables aún no vigentes, continuación**

- Clasificación de activos financieros – términos contractuales que son consistentes con un acuerdo de préstamo básico. Se ha aclarado las reglas para evaluar si los flujos de efectivo contractuales de un activo financiero son consistentes con un acuerdo de préstamo básico. La modificación aclara que los flujos de efectivo contractuales son inconsistentes con un acuerdo de préstamo básico si están indexados a una variable que no es un riesgo o costo del préstamo o si representan una parte de los ingresos o ganancias del deudor.
- Clasificación de activos financieros sin recurso. Se aclara el término “sin recurso”. Un activo financiero es sin recurso si el derecho final de una entidad para recibir flujos de efectivo está contractualmente limitado a los flujos de efectivo generados por activos específicos.
- Clasificación de activos financieros vinculados contractualmente. Se aclaran las características de estos instrumentos que los distinguen de otras transacciones. Se trata de un instrumento compuesto por dos o más instrumentos financieros que están vinculados contractualmente de tal manera que el valor, el riesgo y el flujo de efectivo de uno afecta al otro.

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

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

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

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (3) Políticas contables significativas, continuación

#### (q) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

##### Pronunciamientos contables aún no vigentes, continuación

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

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

Las mejoras anuales incluyen enmiendas a cinco Normas:

NIIF 1 Adopción por Primera Vez de las NIIF

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

NIIF 7 Instrumentos Financieros: Revelaciones

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

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

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

NIIF 9 Instrumentos Financieros

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

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (3) Políticas contables significativas, continuación

#### (q) Nuevos pronunciamientos contables, continuación

##### Pronunciamientos contables aún no vigentes

NIIF 9 Instrumentos Financieros, continuación

**Precio de transacción.** La enmienda aborda una posible confusión que surge de una referencia en el Apéndice A de la NIIF 9 a la definición de “precio de transacción” de la NIIF 15 Ingresos procedentes de contratos con clientes, mientras que el término “precio de transacción” se utiliza en párrafos concretos de la NIIF 9 con un significado que no es necesariamente coherente con la definición de ese término en la NIIF 15.

NIIF 10 Estados Financieros Consolidados

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

NIC 7 Estado de Flujo de Efectivo

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

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

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

### (4) Determinación del valor razonable

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

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (4) Determinación del valor razonable, continuación

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;
- Las técnicas de valoración apropiadas a utilizar al medir el valor razonable. Las técnicas de valoración utilizadas deberían maximizar el uso de datos de entrada observables relevantes y minimizar los datos de entrada no observables. Los datos de entrada deben ser congruentes con los datos de entrada que un participante de mercado utilizaría al fijar el precio del activo o pasivo.

#### (i) Jerarquía de valor razonable

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

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

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

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(4) Determinación del valor razonable, continuación**

	30-09-2025	Jerarquía Valor Justo			
		Valor justo registrado	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
		M\$	M\$	M\$	M\$
Activos financieros a valor razonable:					
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados (*)	2.010.945	2.010.945	-	-	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (**)	125.917	125.917	-	-	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (***)	706.015	706.015	-	-	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (****)	11.182.125	11.182.125	-	-	
<b>Total</b>	<b>14.025.002</b>	<b>14.025.002</b>			
	31-12-2024	Jerarquía Valor Justo			
		Valor justo registrado	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3
		M\$	M\$	M\$	M\$
Activos financieros a valor razonable:					
Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados (*)	4.554.971	4.554.971	-	-	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (**)	175.156	175.156	-	-	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (***)	1.735.055	1.735.055	-	-	
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral (****)	11.018.014	11.018.014	-	-	
<b>Total</b>	<b>17.483.196</b>	<b>17.483.196</b>			

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

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

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

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

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(5) Efectivo y equivalentes al efectivo**

El detalle del efectivo y equivalentes al efectivo que Centro de Compensación Automatizado S.A. mantiene al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 es el siguiente:

	<b>30/09/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldos en bancos (*)	173.831	211.655
Fondos mutuos (**)	2.010.945	3.385.002
Depósitos a plazo (**)	39.807	1.169.969
Saldos en caja	<u>200</u>	<u>200</u>
Totales	<u>2.224.783</u>	<u>4.766.826</u>

(\*) CCA abrió una cuenta corriente en el Banco de Chile, exclusivamente para operar la Cámara de tarjetas de crédito American Express (AMEX). Al 30 de septiembre del 2025, el saldo de esta cuenta es de M\$ 152.628.- Este monto corresponde a las garantías constituidas por el Banco emisor de las tarjetas de crédito American Express (AMEX) y no está disponible para ser utilizado por CCA.

(\*\*) Al 30 de septiembre del 2025 y 31 de diciembre de 2024, la composición de estos rubros se presenta a continuación:

#### **(i) Fondos mutuos**

Administrador	Nombre del fondo	Moneda	Fecha Inversión	Nº Cuotas	Valor cuota \$	Saldo al	
						<b>30/09/2025</b>	<b>M\$</b>
Banco BCI	Fondo mutuo competitivo SERIE AP	Pesos	04-09-2025	111,34	17.830,03	1.985	
Banco BCI	Fondo mutuo competitivo Seria CLASS	Pesos	23-09-2025	1.904,35	36.789,60	70.060	
Banco Santander	Renta Corto Plazo-Ejecutiva	Pesos	17-09-2025	177.935,28	1.772,86	315.454	
Banco Santander	Renta Corto Plazo- Corporativa cuenta 00	Pesos	26-08-2025	125.131,81	1.061,45	132.821	
Banco de Chile	Fondo mutuo 62571-10 banco de chile	Pesos	26-09-2025	956.798,54	1.557,93	1.490.625	
						<u>2.010.945</u>	

Administrador	Nombre del fondo	Moneda	Fecha Inversión	Nº Cuotas	Valor cuota \$	Saldo al	
						<b>31/12/2024</b>	<b>M\$</b>
Banco BCI	Fondo mutuo competitivo Seria CLASS	Pesos	31-07-2024	18.161,95	35.688,24	648.168	
Banco BCI	Fondo mutuo competitivo SERIE AP	Pesos	04-10-2024	2.355,88	17.233,05	40.599	
Banco Santander	Renta Cp Uf-Universal 00	Pesos	30-07-2024	16.520,40	2.089,58	34.521	
Banco de Chile	Fondo mutuo 62571-10 banco de chile	Pesos	26-12-2024	897.252,05	1.516,44	1.360.632	
Banco BCI	Fondo Mutuo Bci Competitivo Serie ADC	Pesos	26-12-2024	1.106.729,69	1.175,61	1.301.082	
						<u>3.385.002</u>	

Los fondos mutuos de renta fija corresponden a inversiones en cuotas de fondos mutuos Renta Corto Plazo-Corporativa , 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 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(5) Efectivo y equivalentes al efectivo, continuación**

#### **(ii) Depósitos a plazo**

Administrador	Tipo depósito	Moneda	Fecha	Fecha	Invertido	Interés	Saldo al
			Inversión	Vencimiento		devengado	30/09/2025
Banco Bci	No renovable	Pesos	13-11-2024	14-01-2025	299.399	-	-
Banco Bci	No renovable	Pesos	19-11-2024	26-02-2025	57.301	-	-
Banco Bci	No renovable	Pesos	18-12-2024	16-01-2025	813.269	-	-
Banco Bci	No renovable	Pesos	01-01-2025	31-03-2025	2.813.978	2.863	-
Banco Bci	No renovable - RF	Pesos	29-09-2025	28-10-2025	22.981	1	22.982
Banco Bci	No renovable - RF	Pesos	30-09-2025	28-10-2025	16.827	(2)	16.825
					4.023.755	2.862	39.807

  

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

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

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

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(6) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar**

La sociedad mantiene al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, las siguientes cuentas por cobrar originadas por diversos servicios otorgados por la Sociedad, a las siguientes instituciones del sistema financiero:

	<b>30/09/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Banco Security	97.920	60.709
Banco Bice	72.757	69.507
Itaú Corpbanca	212.314	209.148
Scotiabank Chile	101.376	109.238
Banco Estado	461.870	582.380
Banco Falabella	365.286	338.838
HSBC Bank Chile	7.762	7.854
Banco Internacional	35.216	22.365
Banco Ripley	16.223	34.994
Banco Consorcio	49.228	48.669
Transbank S.A	141.036	157.762
Mercado Pago Emisora S.A.	85.208	93.036
Compañía Emisora de Medios de Pagos Digital	18.703	15.693
Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A	19.204	14.251
Tenpo Prepago S.A.	61.626	24.974
Coopeuch	68.675	13.213
Iswitch S.A.	3.836	607
Inversiones LP S.A	24.396	15.783
Sociedad emisora de Tarjeta Los Andes	52.900	28.222
J.P.Morgan Chase Bank, N.A.	11.477	11.993
Global Card S.A	7.886	7.422
Prex Chile S.A.	7.930	13.979
Redglobal	2.591	2.067
Operadora Tarjetas De Pago Santander Getnet (*)	-	2.756
Fintual	5.998	5.763
 Totales	1.931.418	1.891.223

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

# CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

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

La sociedad mantiene al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, los siguientes Activos Financieros de Renta Fija:

El detalle del rubro es el siguiente:

**Corriente 2025:**

Corriente	Tipo de Inversión	Fecha Inversión	Fecha Vencimiento	Saldo al 01-01-2025	Actualización Histórica		Ganancia (Pérdida)		Compras	Ventas	Cortes de Cupón 30-09-2025	Valor Libro al 30-09-2025	Valorización Fair Value 30-09-2025	Total MS 30-09-2025
					MS	MS	MS	MS						
					01-01-2025	01-01-2025	30-09-2025	30-09-2025						
Banco BCI	Bonos Bancarios	14-04-2022	01-11-2025	383.444	(19.431)	5.175	10.689	22.240	-	(3.908)	398.209	1	398.210	
Banco BCI	Bonos Bancarios	18-04-2022	01-11-2025	613.510	(51.057)	8.325	17.104	55.500	-	(6.253)	637.129	6	637.135	
Banco Bice	Bonos Bancarios	23-05-2022	01-11-2025	760.202	30.071	12.624	21.380	-	(28.200)	(3.908)	792.169	307	792.476	
Banco Estado	Bonos Bancarios	26-04-2022	01-03-2026	585.287	44.764	9.019	16.034	-	(41.407)	(17.433)	596.264	882	597.146	
Banco Internacional	Bonos Bancarios	06-06-2022	01-03-2026	378.967	(99.759)	6.676	10.691	100.357	-	(3.894)	393.038	673	393.711	
Banco Security	Bonos Bancarios	19-04-2022	01-03-2026	830.688	9.746	12.094	23.517	-	(3.862)	(6.869)	865.314	1.036	866.350	
Banco Santander	Bonos Bancarios	18-04-2022	01-03-2026	820.853	118.854	11.457	22.449	-	(113.481)	(24.588)	835.544	884	836.428	
Banco Scotiabank	Bonos Bancarios	27-04-2022	09-06-2026	377.583	(45.270)	5.886	10.690	47.550	-	(2.353)	394.086	2.218	396.304	
Banco Consorcio	Bonos Bancarios	14-04-2022	20-07-2025	849.191	(26.200)	8.005	18.707	27.767	(870.317)	(7.153)	-	-	-	-
Banco Central	Bonos Bancarios	16-06-2022	01-03-2026	989.580	35.219	15.019	27.049	52.208	-	(16.392)	1.102.683	7.242	1.109.925	
Banco Central (*)	Bonos Bancarios	16-06-2022	01-03-2026	545.067	35.219	6.132	11.603	-	(118.671)	(6.747)	472.603	3.079	475.682	
<b>Total</b>				<b>7.134.372</b>	<b>32.156</b>	<b>100.412</b>	<b>189.913</b>	<b>305.622</b>	<b>(1.175.938)</b>	<b>(99.498)</b>	<b>6.487.039</b>	<b>16.328</b>	<b>6.503.367</b>	

Corriente	Tipo de Inversión	Fecha Inversión	Fecha Vencimiento	Saldo al 01-01-2025	Actualización Histórica		Ganancia (Pérdida)		Compras	Ventas	Cortes de Cupón 30-09-2025	Valor Libro al 30-09-2025	Valorización Fair Value 30-09-2025	Total MS 30-09-2025
					MS	MS	MS	MS						
					01-01-2025	01-01-2025	30-09-2025	30-09-2025						
Banco de Chile (**)	Bonos Bancarios	22-07-2024	01-03-2026	382.578	(856)	8.918	9.064	-	(195.867)	(6.997)	196.840	1.041	197.881	
Banco Consorcio (**)	Bonos Bancarios	19-07-2024	18-06-2026	384.536	(2.263)	8.713	10.687	-	-	(5.068)	396.605	4.814	401.419	
Banco Estado (**)	Bonos Bancarios	19-07-2024	01-08-2026	392.262	(2.868)	8.503	10.685	-	-	(11.547)	397.035	4.105	401.140	
Banco Security (**)	Bonos Bancarios	31-07-2024	01-03-2026	565.442	567	12.162	12.049	-	(585.534)	(4.686)	-	-	-	
TGR (**)	Bonos en Tesorería	30-07-2024	01-03-2026	383.885	447	6.457	4.774	-	(392.661)	(2.902)	-	-	-	
TGR (**)	Bonos en Tesorería	13-11-2024	01-03-2026	191.942	746	2.707	2.387	-	(196.331)	(1.451)	-	-	-	
Banco Itau (**)	Bonos Bancarios	22-07-2024	01-07-2025	392.989	(1.600)	4.338	2.313	-	(392.277)	(5.763)	-	-	-	
Banco Santander (**)	Bonos Bancarios	26-07-2024	01-09-2025	388.515	77	3.513	2.313	-	(389.388)	(5.030)	-	-	-	
Banco Estado (**)	Bonos Bancarios	30-07-2024	01-03-2025	19.432	(6)	93	116	-	(19.635)	-	-	-	-	
Banco de Chile (**)	Bonos Bancarios	06-08-2024	01-08-2025	392.596	1.262	2.499	2.313	-	(391.823)	(6.847)	-	-	-	
Banco Santander (**)	Bonos Bancarios	06-08-2024	01-08-2025	389.465	1.100	2.525	2.313	-	(390.222)	(5.181)	-	-	-	
<b>Total</b>				<b>3.883.642</b>	<b>(3.394)</b>	<b>60.428</b>	<b>59.014</b>	<b>-</b>	<b>(2.953.738)</b>	<b>(55.472)</b>	<b>990.480</b>	<b>9.960</b>	<b>1.000.440</b>	

**Corriente 2024:**

Corriente	Tipo de Inversión	Fecha Inversión	Fecha Vencimiento	Saldo al 01-01-2024	Actualización Histórica		Ganancia (Pérdida)		Compras	Ventas	Cortes de Cupón 31-12-2024	Valor Libro al 31-12-2024	Valorización Fair Value 31-12-2024	Total MS 31-12-2024
					MS	MS	MS	MS						
					01-01-2024	01-01-2024	31-12-2024	31-12-2024						
Banco BCI	Bonos Bancarios	14-04-2022	01-11-2025	356.779	14.206	(5.386)	8.105	-	-	(9.691)	364.013	19.431	383.444	
Banco BCI	Bonos Bancarios	18-04-2022	01-11-2025	570.846	22.624	(8.545)	(17.920)	-	-	(4.552)	562.453	51.057	613.510	
Banco Bice	Bonos Bancarios	23-05-2022	01-11-2025	699.556	22.135	41.962	30.343	-	-	(3.723)	790.273	(30.071)	760.202	
Banco Consorcio	Bonos Bancarios	14-04-2022	20-07-2025	780.569	33.199	(935)	20.032	-	-	(9.874)	822.991	26.200	849.191	
<b>Total</b>				<b>2.407.750</b>	<b>92.164</b>	<b>27.096</b>	<b>40.560</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(27.840)</b>	<b>2.539.730</b>	<b>66.617</b>	<b>2.606.347</b>	

Corriente	Tipo de Inversión	Fecha Inversión	Fecha Vencimiento	Saldo al 01-01-2024	Actualización Histórica		Ganancia (Pérdida)		Compras	Ventas	Cortes de Cupón 31-12-2024	Valor Libro al 31-12-2024	Valorización Fair Value 31-12-2024	Total MS 31-12-2024
					MS	MS	MS	MS						
					01-01-2024	01-01-2024	31-12-2024	31-12-2024						
Banco Itau (**)	Bonos Bancarios	22-07-2024	01-07-2025	-	-	3.919	8.268	379.202	-	-	391.389	1.600	392.989	
Banco Santander (**)	Bonos Bancarios	26-07-2024	01-09-2025	-	-	3.646	8.317	381.539	-	(4.910)	388.592	(77)	388.515	
Banco Estado (**)	Bonos Bancarios	30-07-2024	01-03-2025	-	-	176	418	19.113	-	(281)	19.426	6	19.432	
Banco de Chile (**)	Bonos Bancarios	06-08-2024	01-08-2025	-	-	2.939	8.451	382.468	-	-	393.858	(1.262)	392.596	
Banco Santander (**)	Bonos Bancarios	06-08-2024	01-01-1900	-	-	2.829	8.451	379.285	-	-	390.565	(1.100)	389.465	
<b>Total</b>				<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13.509</b>	<b>33.905</b>	<b>1.541.607</b>	<b>-</b>	<b>(5.191)</b>	<b>1.583.830</b>	<b>(833)</b>	<b>1.582.997</b>	

# CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

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

### No Corriente 2025:

No Corriente	Tipo de Inversión	Fecha Inversión	Fecha Vencimiento	Saldo al	Actualización Histórica	Ganancia (Pérdida)	Compras	Ventas	Cortes de Cupón	Valor Libro al	Valorización Fair Value	Total	
				01-01-2025 MS	01-01-2025 MS	30-09-2025 MS	30-09-2025 MS	30-09-2025 MS	30-09-2025 MS	30-09-2025 MS	30-09-2025 MS	30-09-2025 MS	
Banco de Chile	Bonos Bancarios	05-09-2025	01-07-2028	-	-	457	912	782.899	-	784.268	(737)	783.531	
	<b>Total</b>			-	-	457	912	<b>782.899</b>	-	<b>784.268</b>	<b>(737)</b>	<b>783.531</b>	
No Corriente	Tipo de Inversión	Fecha Inversión	Fecha Vencimiento	Saldo al	Actualización Histórica	Ganancia (Pérdida)	Compras	Ventas	Cortes de Cupón	Valor Libro al	Valorización Fair Value	Total	
				01-01-2025 MS	01-01-2025 MS	30-09-2025 MS	30-09-2025 MS	30-09-2025 MS	30-09-2025 MS	30-09-2025 MS	30-09-2025 MS	30-09-2025 MS	
Banco Security (**)	Bonos Bancarios	03-09-2025	01-09-2027	-	-	834	889	498.187	-	-	499.910	1.750	501.660
Banco Scotiabank (**)	Bonos Bancarios	30-09-2025	09-12-2027	-	-	-	-	388.397	-	-	388.397	617	389.014
Banco de Chile (**)	Bonos Bancarios	30-09-2025	01-05-2028	-	-	-	-	394.956	-	-	394.956	(192)	394.764
Banco Internacional (**)	Bonos Bancarios	30-09-2025	01-07-2028	-	-	-	-	310.349	-	-	310.349	511	310.860
Banco Itau (**)	Bonos Bancarios	29-09-2025	09-10-2028	-	-	28	-	391.560	-	-	391.588	112	391.700
Banco Scotiabank (**)	Bonos Bancarios	26-09-2025	01-09-2028	-	-	110	-	392.529	-	-	392.639	144	392.783
TGR (**)	Bonos en Tesorería	24-09-2025	01-10-2028	-	-	419	-	511.314	-	-	511.733	172	511.905
	<b>Total</b>			-	-	<b>1.390</b>	<b>889</b>	<b>2.887.292</b>	-	-	<b>2.889.572</b>	<b>3.114</b>	<b>2.892.686</b>

### No Corriente 2024:

No Corriente	Tipo de Inversión	Fecha Inversión	Fecha Vencimiento	Saldo al	Actualización Histórica	Ganancia (Pérdida)	Compras	Ventas	Cortes de Cupón	Valor Libro al	Valorización Fair Value	Total	
				01-01-2024 MS	01-01-2024 MS	31-12-2024 MS	31-12-2024 MS	31-12-2024 MS	31-12-2024 MS	31-12-2024 MS	31-12-2024 MS	31-12-2024 MS	
Banco Estado	Bonos Bancarios	26-04-2022	01-03-2026	550.554	18.718	3.150	65.154	-	-	(7.525)	630.051	(44.764)	585.287
Banco Internacional	Bonos Bancarios	06-06-2022	01-03-2026	346.754	12.160	11.175	(67.370)	-	-	(23.511)	279.208	99.759	378.967
Banco Security	Bonos Bancarios	19-04-2022	01-03-2026	765.095	27.591	21.296	40.302	-	-	(13.850)	840.434	(9.746)	830.688
Banco Santander	Bonos Bancarios	18-04-2022	01-03-2026	770.878	29.811	1.773	143.813	-	-	(6.568)	939.707	(118.859)	820.853
Banco Central (*)	Bonos Bancarios	16-06-2022	01-03-2026	1.440.267	29.071	51.553	103.053	-	-	(18.859)	1.605.085	(70.438)	1.534.647
Banco Scotiabank	Bonos Bancarios	27-04-2022	09-06-2026	347.870	13.049	10.892	(22.829)	-	-	(16.669)	332.313	45.270	377.583
	<b>Total</b>			<b>4.221.418</b>	<b>130.400</b>	<b>99.839</b>	<b>262.123</b>	-	-	<b>(86.982)</b>	<b>4.626.798</b>	<b>(98.773)</b>	<b>4.528.025</b>

No Corriente	Tipo de Inversión	Fecha Inversión	Fecha Vencimiento	Saldo al	Actualización Histórica	Ganancia (Pérdida)	Compras	Ventas	Cortes de Cupón	Valor Libro al	Valorización Fair Value	Total	
				01-01-2024 MS	01-01-2024 MS	31-12-2024 MS	31-12-2024 MS	31-12-2024 MS	31-12-2024 MS	31-12-2024 MS	31-12-2024 MS	31-12-2024 MS	
Banco Consorcio (**)	Bonos Bancarios	19-07-2024	18-06-2026	-	-	5.120	8.232	373.879	-	(4.958)	382.273	2.263	384.536
Banco Estado (**)	Bonos Bancarios	19-07-2024	01-01-1900	-	-	8.431	8.232	381.711	-	(8.980)	389.394	2.868	392.262
Banco de Chile (**)	Bonos Bancarios	22-07-2024	01-03-2026	-	-	1.299	8.268	372.155	-	-	381.722	856	382.578
Banco Security (**)	Bonos Bancarios	31-07-2024	01-03-2026	-	-	5.742	12.567	549.966	-	(2.266)	566.009	(567)	565.442
TGR (**)	Bonos en Tesorería	30-07-2024	01-03-2026	-	-	3.014	8.364	375.786	-	(2.832)	384.332	(447)	383.885
TGR (**)	Bonos en Tesorería	13-11-2024	01-03-2026	-	-	421	1.918	190.349	-	-	192.688	(746)	191.942
	<b>Total</b>			-	-	<b>24.027</b>	<b>47.581</b>	<b>2.243.846</b>	-	<b>(19.036)</b>	<b>2.296.418</b>	<b>4.227</b>	<b>2.300.645</b>

(\*) Con fecha 30 de noviembre de 2024 UF 12.000 pasaron de ser custodiados de Banco Santander al DCV. su valor libro es equivalentes a M\$ 475.682 al 30 de septiembre de 2025 y M\$ 460.394 al 31 de diciembre de 2024, monto que fue destinado para constituir la reserva de liquidez requerida por el reglamento operativo autorizado por el Banco Central de Chile para que la Sociedad opere como Cámara de Compensación para Pagos de Bajo Valor.

(\*\*) La empresa suscribió un contrato de administración de cartera con BCI Asset Management Administradora General de Fondos S.A., con fecha 14 de julio de 2024 complementando el ya existente desde el año 2022 con Banco Santander. Al 30 de septiembre de 2025 la cartera administrada por BCI es de M\$ 4.599.141 -

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

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

Instrumentos Financieros 2025	Tipo de Inversión	Tipo de Moneda	Inversión		Monto Actualizado	Valor Mercado
			Inicial	MS		
Banco Santander	Fondos mutuos	Pesos		124.986	125.799	128.018
	Total			<b>124.986</b>	<b>125.799</b>	<b>128.018</b>

Instrumentos Financieros 2024	Tipo de inversión	Tipo de Moneda	Inversión		Monto Actualizado	Valor Mercado
			Inicial	MS		
Banco Santander	Fondos mutuos	Pesos		157.157	172.784	175.156
Total				<b>157.157</b>	<b>172.784</b>	<b>175.156</b>

Corriente	Tipo de Inversión	Fecha Inversión	Fecha Vencimiento	Saldo al 01-01-2025	Actualización				Compras	Ventas	Cortes de Cupón 30-09-2025	Valor Libro al 30-09-2025	Valorización Fair Value 30-09-2025	Total
					Historica	Intereses	Reajustes	(Pérdida) ganancia (Pérdida) ganancia (Pérdida)						
					MS	MS	MS	MS						
Banco Santander	Depósito a plazo	20-01-2025	03-02-2026	-	-	587	1.611	56.721	-	-	58.919	79	58.998	
Banco Scotiabank	Depósito a plazo	08-05-2025	13-07-2026	-	-	4.745		240.326	-	-	245.071	573	245.644	
Banco Scotiabank	Depósito a plazo	03-09-2025	04-09-2026	-	-	163		95.369	(47.684)	-	47.848	(62)	47.786	
Banco Itau	Depósito a plazo	13-08-2025	20-10-2026	-	-	1.895		312.030	-	-	313.925	(145)	313.780	
Banco Scotiabank (*)	Depósito a plazo	29-09-2025	28-10-2025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banco Scotiabank (*)	Depósito a plazo	30-09-2025	28-10-2025	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Banco Scotiabank (*)	Depósito a plazo	17-07-2024	14-07-2025	34.048	(107)	980	-	-	(34.921)	-	-	-	-	
Banco Itau	Depósito a plazo	08-01-2025	12-02-2026	-	-	8.276		283.304	(291.580)	-	-	-	-	
Banco Scotiabank	Depósito a plazo	06-03-2025	11-03-2026	-	-	7.527		283.894	(291.421)	-	-	-	-	
Banco Scotiabank	Depósito a plazo	27-02-2025	03-02-2026	-	-	1.617		57.769	(59.386)	-	-	-	-	
Banco Itau	Depósito a plazo	18-07-2024	30-07-2025	242.635	(799)	2.981	-	-	(244.817)	-	-	-	-	
Banco Big Pactual	Depósito a plazo	26-08-2024	01-09-2025	120.757	(453)	2.375	-	-	(122.679)	-	-	-	-	
Banco BICE	Depósito a plazo	02-10-2024	03-11-2025	670.082	230	10.870	-	-	(681.182)	-	-	-	-	
Banco Itau	Depósito a plazo	26-11-2024	28-11-2025	429.377	(45)	7.067	-	-	(436.399)	-	-	-	-	
Banco Scotiabank	Depósito a plazo	09-12-2024	10-12-2025	238.156	(34)	4.540	-	-	(242.662)	-	-	-	-	
Banco Estado	Depósito a plazo	07-01-2025	08-01-2026	-	-	15.634	-	754.339	(769.973)	-	-	-	-	
	Total				<b>1.735.055</b>	<b>(1.208)</b>	<b>41.363</b>	<b>-</b>	<b>1.433.642</b>	<b>(244.065)</b>	<b>-</b>	<b>665.763</b>	<b>445</b>	<b>666.208</b>

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

Los efectos en resultado del periodo y en patrimonio, de los instrumentos financieros mantenidos por la Sociedad al 30 de septiembre de 2025 y 2024 se encuentran presentados en nota 20 (Ingresos Financieros).

(\*) Depósito a plazo al 30 de septiembre tiene vencimiento menor a 90 días, no se considera parte de esta nota, fue reflejado en nota 5 por un monto de M\$ 39.807

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(8) Saldos y transacciones con partes relacionadas.**

La Sociedad mantiene como partes relacionadas a:

- Los tres bancos accionistas, los cuales son sus clientes.
- La Sociedad Operadora de Tarjetas de Pago Santander Getnet.
- Bci Asset Management Administradora General de Fondos S.A.

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 2025 y 31 de diciembre de 2024.

#### **Ingresos ordinarios**

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones	Efectos en ingresos	Saldo al cierre cuenta por cobrar
						30/09/2025	30/09/2025	30/09/2025
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	3.041.593	2.555.961	258.556
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	36.831	36.831	36.831
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	2.402.225	2.010.532	252.022
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	16.492	16.492	16.492
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	2.613.070	2.190.018	221.012
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	60.828	60.828	60.828
97.006.000-6	Op.Tarj.Pago Santander Getnet (*)	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	14.852	12.481	-
97.006.000-6	Op.Tarj.Pago Santander Getnet (*)	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	1.579	1.579	1.579
Total						8.187.470	6.884.722	847.320

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

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

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(8) Saldos y transacciones con partes relacionadas, continuación**

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

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

#### **Inversiones en el efectivo**

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Saldo al	Efectos en utilidad	Saldo al cierre de efectivo
						01/01/2025	30/09/2025	30/09/2025
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	1.989.849	59.756	72.045
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	34.521	22.760	448.275
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	1.360.632	17.065	1.490.625
Total						3.385.002	99.581	2.010.945

  

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Saldo al	Efectos en utilidad	Saldo al cierre de efectivo
						01/01/2024	31/12/2024	31/12/2024
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	8.299.000	84.594	1.989.849
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	10.548.420	60.227	34.521
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	83.738.652	33.101	1.360.632
Total						102.586.072	177.922	3.385.002

#### **Activos financieros**

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Saldo al	Efectos en otros resultados integrales	Saldo al cierre
						01/01/2025	30/09/2025	30/09/2025
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Bonos	2590 días	Pesos	1.667.036	13.500	1.035.345
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Bonos	1413 días	Pesos	1.808.038	17.495	836.428
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Bonos	1413 días	Pesos	775.174	11.874	1.376.176
Total						4.250.248	42.869	3.247.949

  

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Saldo al	Efectos en otros resultados integrales	Saldo al cierre
						01/01/2024	31/12/2024	31/12/2024
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Bonos	2590 días	Pesos	927.625	(5.699)	1.667.036
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Bonos	1413 días	Pesos	1.737.572	11.477	1.808.038
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Bonos	1413 días	Pesos	754.623	4.238	775.174
Total						3.419.820	10.016	4.250.248

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(8) Saldos y transacciones con partes relacionadas, continuación**

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

##### **Activos financieros, continuación**

Rut	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones	Efectos en utilidad	Saldo al cierre
						01/01/2025	30/09/2025	30/09/2025
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Fondos Mutuos	90 días	Pesos	175.156	9.068	125.917
	Total					175.156	9.068	125.917

  

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

Durante el año 2025, CCA pagó por concepto de administración de cartera un monto de M\$ 11.980 a Banco Santander Chile. y el año M\$ 15.170 por el año 2024.

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
						30/09/2025	30/09/2025	30/09/2025
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	30 días	UF	56.722	2.197	58.998
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Depósito a plazo	30 días	Pesos	22.981	3	22.982
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Depósito a plazo	30 días	Pesos	16.827	-	16.825
	Total					56.722	2.197	58.998

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

Durante el año 2025, CCA pagó por concepto de administración de cartera un monto de M\$ 7.052, a Bci Asset Management Administradora General de Fondos S.A. y el año M\$ 3.690 por el año 2024.

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (8) Saldos y transacciones con partes relacionadas, continuación

#### (b) Transacciones con personal clave

##### Transacciones con personal clave de Gerencia

Durante el periodo de enero a septiembre de 2025 y enero a septiembre de 2024, la Sociedad pagó a sus directores un total de M\$ 152.410 y M\$ 165.564, respectivamente, por concepto de dieta por asistencia a sesiones de Directorio, Comités de Auditoría, Riesgo y Ciberseguridad y Cumplimiento (Nota 18 c).

Durante el periodo de enero a septiembre de 2025 y enero a septiembre de 2024 se pagó la suma de M\$ 671.231 y M\$ 704.753, respectivamente, por concepto de remuneraciones a los principales ejecutivos considerados como personal clave en la administración de la Sociedad.

### (9) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

#### (a) Impuestos corrientes por (pagar) recuperar

La Sociedad mantiene al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, la siguiente situación por los impuestos corrientes:

	30/09/2025 M\$	31/12/2024 M\$
<b>Pasivos por impuestos:</b>		
Impuesto Renta	(1.415.661)	(1.944.775)
Pagos provisionales mensuales	1.443.922	1.459.236
Iva crédito Fiscal	90.723	
Crédito activo fijo	-	
Crédito Sence	1.630	4.074
Sub totales	<u>120.614</u>	<u>(481.465)</u>
Otros impuestos por recuperar (*)	830	627
Sub totales	<u>830</u>	<u>627</u>
Totales	<u>121.444</u>	<u>(480.838)</u>

(\*) Al cierre del 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024, el saldo de M\$ 830 y M\$ 627, corresponde a la retención del 4% del corte cupón.

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

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

#### **(b) Impuesto a la renta**

El gasto por impuesto a la renta que la Sociedad ha reconocido al 30 de septiembre de 2025 y 2024 es el siguiente:

	<b>30/09/2025</b> <b>M\$</b>	<b>30/09/2024</b> <b>M\$</b>
Gasto por impuesto a las utilidades periodo corriente	(1.415.661)	(1.417.522)
Diferencia impuesto a la renta períodos anteriores	(8.654)	14
Sub totales	<u>(1.424.315)</u>	<u>(1.417.508)</u>
 Gasto por impuestos diferidos:		
Origen y reverso de diferencias temporarias	(127.117)	61.441
 Total gasto por impuesto a la renta	<u>(1.551.432)</u>	<u>(1.356.067)</u>

#### **(c) Reconciliación tasa efectiva de impuesto**

	Tasa %	Monto 30/09/2025 M\$	Tasa %	Monto 30/09/2024 M\$
Utilidad del periodo		4.647.498		4.080.175
Total gasto por impuestos a la renta corriente		1.542.778		1.356.081
Diferencia por impuesto a la renta año anterior		8.654		(14)
Utilidad excluyendo el impuesto a las ganancias		<u>6.198.930</u>		<u>5.436.242</u>
 Impuesto a la renta aplicando la tasa impositiva local de la Sociedad	27,00	1.673.711	27,00	1.467.785
Diferencia en la tasa impositiva por concepto de diferencias permanentes y otros efectos	(2,11)	(130.933)	(2,28)	(111.704)
Total gasto impuesto a la renta	<u>24,89</u>	<u>1.542.778</u>	<u>24,72</u>	<u>1.356.081</u>
 Diferencia por impuesto a la renta año anterior		8.654		(14)
Total gasto impuesto a la renta		<u>1.551.432</u>		<u>1.356.067</u>

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

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

#### **(d) Activos y pasivos por impuestos diferidos**

Los activos y pasivos por impuestos diferidos al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son atribuibles a las siguientes partidas y se encuentran registradas en el activo no corriente.

	30/09/2025	Estado de situación financiera	Reconocido en resultado	Reconocido en otros resultados integrales	Estado de situación financiera
		01-01-2025	M\$	M\$	30-09-2025
<b>Activos por impuestos diferidos:</b>					
Provisión vacaciones		104.616	1.408	-	106.024
Provisión Varias			48.100		48.100
Activo fijo		2.019	6.380	-	8.399
Activo por arriendo		3.499	(2.476)	-	1.023
Sub-total activos		110.134	53.412	-	163.546
<b>Pasivos por impuestos diferidos:</b>					
Gasto pagado por anticipado			(288.161)		(288.161)
Software		(158.656)	105.869	-	(52.787)
Activos financieros		7.766	1	(8.680)	(913)
Rentabilidad no ganada en fondos mutuos		(1.761)	1.761	-	-
Sub-total pasivos		(152.651)	(180.529)	(8.680)	(341.861)
Total impuestos diferidos neto		(42.517)	(127.117)	(8.680)	(178.314)

	31/12/2024	Estado de situación financiera	Reconocido en resultado	Reconocido en otros resultados integrales	Estado de situación financiera
		01/01/2024	M\$	M\$	31/12/2024
<b>Activos por impuestos diferidos:</b>					
Provisión vacaciones		106.581	(1.965)		104.616
Activos financieros		60.093	-	(52.327)	7.766
Activo fijo		11.307	(9.288)	-	2.019
Activo por arriendo		5.489	(1.990)	-	3.499
Sub-total activos		183.470	(13.243)	(52.327)	117.900
<b>Pasivos por impuestos diferidos:</b>					
Software		(253.754)	95.098	-	(158.656)
Rentabilidad no ganada en fondos mutuos		(11.837)	10.076	-	(1.761)
Sub-total pasivos		(265.591)	105.174	-	(160.417)
Total impuestos diferidos neto		(82.121)	91.931	(52.327)	(42.517)

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(10) Otros activos no financieros**

- (a)** Los saldos de otros activos no financieros corrientes al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Otros activos corrientes:	<b>30/09/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Fondos por rendir	962	-
Anticipos entregados al personal	-	-
Licencia medica pr recuperar	12.283	-
Anticipo proveedores	2.773	-
Préstamos al personal	-	-
Asignación familiar	13	8
Total otros activos corrientes	<u>16.031</u>	<u>8</u>

- (b)** Los saldos de otros activos no financieros no corrientes al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

Otros activos no corrientes:	<b>30/09/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Garantía de arriendo	17.288	16.820
Total otros activos no corrientes	<u>17.288</u>	<u>16.820</u>

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (11) Gastos pagados por anticipado

Los gastos pagados por anticipado al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

(a) Corrientes	30/09/2025	31/12/2024
	M\$	M\$
Servicio computacional TI	313.067	225.677
Servicio computacional SI	53.360	
Servicio fraude WFD	165.669	109.728
Datacenter Sonda	-	1.612
Datacenter Telefónica	-	1.612
Proyectos	322.344	-
Seguros vigentes	29.768	28.527
Total	<u>884.208</u>	<u>367.156</u>

(b) No Corrientes	30/09/2025	31/12/2024
	M\$	M\$
Servicio computacional TI	231.822	15.370
Seguros vigentes	1.905	
	<u>233.727</u>	<u>15.370</u>

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(12) Mobiliario y equipos**

El mobiliario y equipos que la Sociedad mantiene al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es el siguiente:

	<b>30/09/2025</b>	<b>Monto bruto M\$</b>	<b>Depreciación acumulada M\$</b>	<b>Monto neto M\$</b>
Maquinarias y equipos	729.859	(720.972)	8.887	
Equipos Computacionales	2.088.377	(1.739.973)	348.404	
Muebles y útiles	26.095	(22.740)	3.355	
Instalación y habilitación de oficina	164.020	(164.020)	-	
Sistema de monitoreo de fraude y otros	941.696	(273.251)	668.445	
Activos por arriendo				
<b>Totales</b>	<b>3.950.047</b>	<b>(2.920.956)</b>	<b>1.029.091</b>	

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

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(12) Mobiliario y equipos, continuación**

El cuadro del movimiento entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2025, de mobiliario y equipos es el siguiente:

<b>Mobiliario y Equipos 2025</b>	<b>Maquinarias y equipos</b>	<b>Equipos Computacionales</b>	<b>Muebles y útiles</b>	<b>Instalación y habilitación de oficina</b>	<b>Sistema de monitoreo de fraude y otros</b>	<b>Total</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	
Costo o costo atribuido:						
Saldo al 1 de enero de 2025	726.176	2.030.699	22.371	164.020	263.902	3.207.168
Adiciones	3.683	64.194	3.724	-	677.794	749.395
Bajas	-	(6.516)	-	-	-	(6.516)
Saldo al 30 de septiembre de 2025	<u>729.859</u>	<u>2.088.377</u>	<u>26.095</u>	<u>164.020</u>	<u>941.696</u>	<u>3.950.047</u>
Depreciación acumulada:						
A 1 de enero de 2025	(716.678)	(1.495.808)	(19.682)	(164.020)	(263.902)	(2.660.090)
Depreciación ejercicio 2025	(4.294)	(250.681)	(3.058)	-	(9.349)	(267.382)
Bajas	-	6.516	-	-	-	6.516
Depreciación al 30 de septiembre de 2025	<u>(720.972)</u>	<u>(1.739.973)</u>	<u>(22.740)</u>	<u>(164.020)</u>	<u>(273.251)</u>	<u>(2.920.956)</u>
Mobiliarios y equipos netos						
al 30 de septiembre de 2025	<u>8.887</u>	<u>348.404</u>	<u>3.355</u>	<u>-</u>	<u>668.445</u>	<u>1.029.091</u>
Valor en libros:						
Saldo al 1º de enero de 2025	9.498	534.891	2.689	-	-	547.078
Mobiliarios y equipos netos						
al 30 de septiembre de 2025	<u>8.887</u>	<u>348.404</u>	<u>3.355</u>	<u>-</u>	<u>668.445</u>	<u>1.029.091</u>

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(12) Mobiliarios y equipos, continuación**

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

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

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (12) Móbiliarios y equipos, continuación

La depreciación del periodo de los móbiliarios y equipos es presentada bajo el ítem costo de servicios y gastos operacionales en el estado de resultado integral por M\$ 267.382 al 30 de septiembre de 2025 y M\$ 249.054 al 30 de septiembre del 2024.

#### (a) Deterioro de mobiliario y equipos

La Sociedad ha considerado que, al 30 de septiembre del 2025 y 31 de diciembre de 2024, no existen indicadores para reconocer pérdidas por deterioro de estos activos.

#### (b) Bienes entregados en garantía

La Sociedad al 30 de septiembre del 2025 y 31 de diciembre de 2024, no tiene bienes entregados en garantía por obligaciones financieras adquiridas o posibles contingencias.

### (13) Activos intangibles

Los activos intangibles que Centro de Compensación Automatizado S.A, mantiene al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

	<b>30/09/2025</b>	<b>Monto bruto</b>	<b>Amortización acumulada</b>	<b>Monto neto</b>
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Software y licencias	8.153.350		(7.487.445)	665.905
Proyectos en desarrollo	304.669		-	304.669
Sistema de monitoreo de fraude	2.944.720		(2.897.143)	47.577
Totales	<u>11.402.739</u>		<u>(10.384.588)</u>	<u>1.018.151</u>

	<b>31/12/2024</b>	<b>Monto bruto</b>	<b>Amortización acumulada</b>	<b>Monto neto</b>
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Software y licencias	8.153.350		(6.743.844)	1.409.506
Proyectos en desarrollo	-		-	-
Sistema de monitoreo de fraude	2.944.720		(2.459.121)	485.599
Totales	<u>11.098.070</u>		<u>(9.202.965)</u>	<u>1.895.105</u>

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(13) Activos intangibles, continuación**

El cuadro de movimiento entre 1 de enero y 30 de septiembre del 2025 y 31 de diciembre del 2024, sobre los activos intangibles de la Sociedad son los siguientes:

<b>Activo Intangible 2025</b>	<b>Software y licencias</b>	<b>Proyectos en desarrollo</b>	<b>Sistema de monitoreo de Fraude</b>	<b>Total</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	
Costo o costo atribuido:				
Saldo al 1° de enero de 2025	8.153.350	-	2.944.720	11.098.070
Adiciones	-	304.669	-	304.669
Saldo al 30 de septiembre de 2025	<u>8.153.350</u>	<u>304.669</u>	<u>2.944.720</u>	<u>11.402.739</u>
Amortización acumulada :				
Saldos al 1° de enero de 2025	(6.743.844)	-	(2.459.121)	(9.202.965)
Amortización del periodo	<u>(743.601)</u>	<u>-</u>	<u>(438.022)</u>	<u>(1.181.623)</u>
Amortización acumulada al 30 de septiembre de 2025	<u>(7.487.445)</u>	<u>-</u>	<u>(2.897.143)</u>	<u>(10.384.588)</u>
Valor Libro				
Saldos al 1° de enero de 2025	1.409.506	-	485.599	1.895.105
Activos intangibles netos al 30 de septiembre 2025	<u>665.905</u>	<u>304.669</u>	<u>47.577</u>	<u>1.018.151</u>
<b>Activo Intangible 2024</b>	<b>Software y licencias</b>	<b>Proyectos en desarrollo</b>	<b>Sistema de monitoreo de Fraude</b>	<b>Total</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	
Costo o costo atribuido:				
Saldo al 1° de enero de 2024	7.161.682	415.921	2.944.720	10.522.323
Adiciones	601.337	-	-	601.337
Bajas	(25.590)	-	-	(25.590)
Reclasificación (*)	<u>415.921</u>	<u>(415.921)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2024	<u>8.153.350</u>	<u>-</u>	<u>2.944.720</u>	<u>11.098.070</u>
Amortización acumulada :				
Saldos al 1° de enero de 2024	(5.421.669)	-	(1.856.868)	(7.278.537)
Amortización del ejercicio	<u>(1.322.175)</u>	<u>-</u>	<u>(602.253)</u>	<u>(1.924.428)</u>
Amortización acumulada al 31 de diciembre de 2024	<u>(6.743.844)</u>	<u>-</u>	<u>(2.459.121)</u>	<u>(9.202.965)</u>
Valor Libro				
Saldos al 1° de enero de 2024	1.740.013	415.921	1.087.852	3.243.786
Activos intangibles netos al 31 de Diciembre de 2024	<u>1.409.506</u>	<u>-</u>	<u>485.599</u>	<u>1.895.105</u>

(\*) Corresponde a la implementación del Proyecto de Compensación para Pagos de Bajo Valor, en producción desde marzo de 2023.

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (13) Activos intangibles, continuación

La amortización del periodo de los activos intangibles es presentada bajo el ítem de costos de servicios en el estado de resultado integral por M\$ 1.181.623 al 30 de septiembre de 2025 y M\$ 1.430.074 al 30 de septiembre del 2024, revelado en nota 18.b.

#### Deterioro de intangibles

La Sociedad anualmente, o cuando se estime necesario, analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de deterioro, tanto interno como externo, de que los activos hayan sufrido pérdida de valor. Al 30 de septiembre de 2025, la Sociedad no ha identificado indicios de pérdida de valor (deterioro) que requieran ser reconocidas en los presentes estados financieros.

### (14) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

La Sociedad mantiene al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, acreedores comerciales y otras cuentas por pagar, de acuerdo con el siguiente detalle:

Corrientes	30/09/2025	31/12/2024
	M\$	M\$
Retenciones	479.085	366.201
Proveedores	192.928	113.326
Documentos por pagar Amex	152.628	142.799
P.P.M por pagar	167.087	138.050
Honorarios profesionales	1.089	7.863
Otras cuentas por pagar	4.447	1.148
Totales	<u>997.264</u>	<u>769.387</u>

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (15) Provisiones

Las provisiones que la Sociedad ha constituido durante el periodo terminado al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 corresponden a las obligaciones contraídas por la Sociedad para asegurar el desarrollo de sus operaciones y se muestran a continuación:

	<b>30/09/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Arriendo Computacional	55.224	47.626
Consultoría especializada	51.098	46.274
Solución Computacional TI	119.362	84.800
Solución Computacional Seguridad de la Información	9.666	49.216
Servicios de terceros	14.610	-
Site contingencia Paine	21.705	10.568
Site contingencia Sonda	15.293	14.851
Servicios Contables	14.643	3.359
Otras provisiones	245.016	86.553
Gastos Comunes	2.650	2.650
Luz	1.100	1.100
Telecomunicaciones	1.100	1.100
Movilización	3.700	5.100
Honorarios Profesionales		16.409
Gastos Generales	4.950	700
Servicios Monitoreo fraude	20.887	-
Total	<u>581.004</u>	<u>370.306</u>

El movimiento de provisiones al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre 2024.

	<b>30/09/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldo al 1 enero	370.306	344.443
Provisiones constituidas durante el periodo	2.476.187	2.689.604
Provisiones utilizadas durante el periodo	<u>(2.265.489)</u>	<u>(2.663.741)</u>
Totales	<u>581.004</u>	<u>370.306</u>

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (16) Beneficios a los empleados

Las provisiones que la Sociedad ha constituido y liberado durante el periodo comprendido entre el 01 de enero al 30 de septiembre de 2025 y el 1 de enero al 31 de diciembre de 2024, se muestran a continuación por clase de provisión.

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

	<b>30/09/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
	M\$	M\$
Vacaciones	392.682	387.470
Bonos	597.393	843.186
<b>Totales</b>	<b>990.075</b>	<b>1.230.656</b>

El movimiento de beneficios al personal al 30 de septiembre de 2025 y al 31 de diciembre de 2024 es el siguiente:

	<b>30/09/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
	M\$	M\$
Saldo al 1 enero	1.230.656	1.262.079
Provisiones constituidas durante el periodo	982.156	424.293
Provisiones utilizadas durante el periodo	(1.222.737)	(455.716)
<b>Totales</b>	<b>990.075</b>	<b>1.230.656</b>

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (17) Capital y reservas

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

#### (a) Capital emitido

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

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

Al 30 de septiembre de 2025, se encuentran suscritas y pagadas la totalidad de las acciones emitidas por la Sociedad. Durante el año 2025 no ha existido variación en el número de acciones.

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (17) Capital y reservas, continuación

#### (b) Dividendo mínimo

La Sociedad reconoció una disminución patrimonial por la provisión de dividendo mínimo por M\$ 464.750 al 30 de septiembre de 2025 y M\$ 562.533 por la utilidad del periodo al 31 de diciembre de 2024. Dichos importes equivalen al 10% de las utilidades de la Sociedad de acuerdo con lo establecido en el Artículo Vigésimo Cuarto de la Escritura de Formación de la Sociedad de fecha primero de septiembre de mil novecientos noventa y nueve.

#### (c) Resultado básico y diluido

El resultado por acción atribuible a los acreedores patrimoniales es:

	30/09/2025	31/12/2024
	M\$	M\$
Resultado atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de los controladores	4.647.498	5.625.326
Promedio ponderado del número de acciones	429	429
<b>Ganancia (Pérdida) por acción</b>	<b><u>10.833,33</u></b>	<b><u>13.112,65</u></b>

#### (d) Otras reservas

	30/09/2025	31/12/2024
Saldo Inicial al 01.01.2024	(20.996)	(162.472)
Cambios netos en el valor razonable de los activos financieros con efecto en ORI	53.766	193.803
Activos por impuestos diferidos (Nota 9d )	(8.680)	(52.327)
<b>Total</b>	<b><u>24.090</u></b>	<b><u>(20.996)</u></b>

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (18) Resultado operacional

#### (a) Ingresos ordinarios

Los ingresos ordinarios que la Sociedad ha reconocido en el periodo al 30 de septiembre de 2025 y 30 de septiembre de 2024 se componen de acuerdo con el siguiente detalle:

	<b>30/09/2025</b>	<b>30/09/2024</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
TEF (Switch)	8.620.303	7.574.194
Tarifa Variable (Batch)	2.572.052	2.439.425
Operación Plataforma WFD	2.474.881	2.388.001
Mandatos	802.955	788.455
Abono al Comercio	563.349	626.517
Serv. Prevención de Fraude	205.152	159.313
TGR(Recaudaciones)	30.522	11.018
Conexión y Monitoreo	1.397.237	1.241.220
Otros ingresos Operacionales	148.874	138.072
Ingresos por transacciones CPBV (TEF)	177.407	164.018
Ingresos por transacciones CPBV (Batch)	63.831	51.893
Retención y Automática de Fondos (RAF)	79.202	33.396
Servicio Cámara AMEX	70.301	-
	<hr/> <u>17.206.066</u>	<hr/> <u>15.615.522</u>

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (18) Resultado operacional, continuación

#### (b) Costos de servicios

Los costos de servicios que la Sociedad ha reconocido por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2025 y 30 de septiembre de 2024 se componen del siguiente detalle:

	30/09/2025	30/09/2024
	M\$	M\$
Gastos en personal (Nota 19)	(2.592.353)	(2.520.189)
Servicio solución computacional	(3.170.152)	(2.172.421)
Amortización intangibles (Nota 13)	(1.181.623)	(1.430.074)
Arriendo solución computacional	(596.827)	(456.023)
Servicio de monitoreo de fraude	(367.245)	(379.394)
Depreciaciones (Nota 12)	(267.383)	(249.054)
Site contingencia Paine	(172.573)	(159.468)
Site contingencia Sonda	(172.164)	(166.429)
Servicio de apoyo	(148.270)	(270.289)
Depreciación de arriendos	(82.601)	(78.987)
Capacitación operativa	(10.382)	(13.947)
Gastos CPBV	(102.473)	-
Servicio de terceros	(130.164)	-
Otros costos	(230.062)	(427.131)
Gastos Cámara AMEX	<u>(25.064)</u>	<u>-</u>
<b>Totales</b>	<u>(9.249.336)</u>	<u>(8.323.406)</u>

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (18) Resultado operacional, continuación

#### (c) Gastos de administración

Los gastos de administración que la Sociedad ha reconocido por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2025 y 30 de septiembre de 2024 se componen del siguiente detalle:

	<b>30/09/2025</b>	<b>30/09/2024</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Gastos en personal (Nota 19)	(1.281.837)	(1.330.137)
Consultoría especializada	(182.359)	(236.328)
Arriendo y servicios básicos	(53.600)	(47.483)
Dieta directores (Nota 8.b)	(152.410)	(165.564)
Patente municipal	(95.964)	(82.021)
Servicios contables	(94.474)	(80.941)
Gastos generales	(83.516)	(111.327)
Asesorías legales	(73.099)	(66.287)
Seguros vencidos	(57.753)	(56.053)
Capacitación	(10.542)	(10.108)
Depreciaciones arriendos	(38.075)	(36.410)
Gastos por proyecto en desarrollo	(18.769)	(33.935)
Honorarios profesionales	(24.047)	(9.000)
Servicios básicos	(14.194)	(7.139)
Gastos de ventas y representación	(47.636)	(70.198)
<b>Totales</b>	<b><u>(2.228.275)</u></b>	<b><u>(2.342.931)</u></b>

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (19) Gastos del personal

Los gastos del personal se encuentran presentados como costos operacionales y gastos de Administración. El detalle al 30 de septiembre de 2025 y 30 de septiembre de 2024 es el siguiente:

30/09/2025	Costos de operación	Gastos de administración	Total
	M\$	M\$	M\$
Remuneraciones	(1.936.267)	(983.566)	(2.919.833)
Horas extras	(33.244)	(8.423)	(41.667)
Bonos	(342.410)	(165.309)	(507.719)
Indemnizaciones	(45.889)	(10.429)	(56.318)
Otros beneficios del personal	(234.543)	(114.110)	(348.653)
Totales	<u>(2.592.353)</u>	<u>(1.281.837)</u>	<u>(3.874.190)</u>

30/09/2024	Costos de operación	Gastos de administración	Total
	M\$	M\$	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>

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(20) Ingresos y gastos financieros**

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

	<b>30/09/2025</b> <b>M\$</b>	<b>30/09/2024</b> <b>M\$</b>
<b>Ingresos financieros:</b>		
Resultado inversiones en Fondos Mutuos	63.864	148.675
Resultado inversiones en Fondos Mutuos RF Santander	9.068	-
Resultado inversiones en Fondos Mutuos RF BCI	37.972	-
Resultado inversiones en Depósitos a Plazo	-	3.254
Resultado inversiones en Depósitos a Plazo RF BCI	76.600	-
Resultado intereses instrumentos RF Santander	94.804	94.752
Resultado intereses instrumentos RF DCV	6.132	-
Resultado intereses instrumentos RF BCI	<u>60.904</u>	<u>42.227</u>
 Total ingresos financieros	349.344	288.908
 <b>Costos financieros:</b>		
Cargos bancarios	(22.751)	(34.156)
Intereses por arriendo	<u>(2.417)</u>	<u>(5.710)</u>
Total costos financieros	<u>(25.168)</u>	<u>(39.866)</u>
 <b>Reconocidos en resultados integrales</b>		
Cambios netos en el valor razonable de los activos financieros	53.766	233.300
Pasivos por impuestos diferidos (Nota 9d )	<u>(8.680)</u>	<u>(62.991)</u>
 <b>Total resultados integrales</b>	<b>45.086</b>	<b>170.309</b>

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (21) Diferencia de cambio y reajustes

#### (a) Diferencia de cambio

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

	30/09/2025	30/09/2024
	M\$	M\$
Banco moneda extranjera	(8.673)	(3.945)
Depósitos a plazo moneda extranjera	-	(5.375)
Proveedor extranjero	2.861	(287)
Otros	<u>365</u>	<u>(142)</u>
Totales	<u>(5.447)</u>	<u>(9.749)</u>

#### (b) Resultados por unidades de reajustes

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

	30/09/2025	30/09/2024
	M\$	M\$
Garantía de arriendos	(240)	(376)
Otros	-	(1.187)
Reajustes Instrumentos financieros Santa	194.930	208.517
Reajustes Instrumentos financieros BCI	65.079	31.218
Reajuste por contratos de arriendo	<u>9.366</u>	<u>10.795</u>
Totales	<u>269.135</u>	<u>248.967</u>

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (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

	<b>30/09/2025</b>	<b>30/09/2024</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Otros ingresos	1.210	-
Venta activo fijo	143	1.358
<b>Totales</b>	<b>1.353</b>	<b>1.358</b>

#### (b) Otros Egresos no operacionales

	<b>30/09/2025</b>	<b>30/09/2024</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Otros egresos	(118.825)	(2.561)
<b>Totales</b>	<b>(118.825)</b>	<b>(2.561)</b>

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(23) Administración del riesgo**

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

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

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

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

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

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

#### **(a) Riesgo de liquidez**

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

Los pasivos financieros de CCA al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 están constituidos por acreedores comerciales, y otras cuentas por pagar, por un monto de M\$ 997.264 y M\$ 769.387, respectivamente. Además, al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 están constituidos por M\$ 44.559 y M\$ 171.622, respectivamente, correspondiente a obligaciones por contrato de arrendamientos.

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(23) Administración del riesgo, continuación**

#### **(a) Riesgo de liquidez, continuación**

Los activos financieros de alta liquidez mantenidos por CCA al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 están constituidos por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, por un monto de M\$ 1.931.418 y M\$ 1.891.223, respectivamente, cuentas por cobrar EERR, por un monto de M\$ 847.320 y M\$ 833.531, respectivamente, fondos mutuos, por un monto de M\$ 2.010.945 y M\$ 3.385.002 respectivamente. M\$ 39.807 y M\$ 1.169.969, respectivamente, correspondiente a depósitos a plazo.

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

A continuación, se detalla tabla de vencimiento de pasivos financieros al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024:

	<b>30/09/2025</b>	<b>Hasta 1 mes</b>	<b>Más de 1 y hasta 3 meses</b>	<b>Más de 3 y hasta 12 meses</b>	<b>Más de 1 y hasta 3 años</b>	<b>Total</b>
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	
<b>Pasivos:</b>						
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		997.264	-	-	-	997.264
Obligaciones por contratos de arrendamiento		14.819	29.740	-	-	44.559
<b>Total pasivos financieros</b>		<b>1.012.083</b>	<b>29.740</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.041.823</b>

	<b>31/12/2024</b>	<b>Hasta 1 mes</b>	<b>Más de 1 y hasta 3 meses</b>	<b>Más de 3 y hasta 12 meses</b>	<b>Más de 1 y hasta 3 años</b>	<b>Total</b>
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	
<b>Pasivos:</b>						
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		769.387	-	-	-	769.387
Obligaciones por contratos de arrendamiento		14.121	28.340	129.161	-	171.622
<b>Total pasivos financieros</b>		<b>783.508</b>	<b>28.340</b>	<b>129.161</b>	<b>-</b>	<b>941.009</b>

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(23) Administración del riesgo, continuación**

#### **(a) Riesgo de liquidez, continuación**

A continuación, se detalla tabla de vencimiento de activos financieros al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024:

	<b>30/09/2025</b>	<b>Hasta 1 mes</b>	<b>Más de 1 y hasta 3 meses</b>	<b>Más de 3 y hasta 12 meses</b>	<b>Más de 1 y hasta 3 años</b>	<b>Total</b>
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	
Activos:						
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	1.866.817	64.601	-	-	-	1.931.418
Cuentas por cobrar EERR	847.320	-	-	-	-	847.320
Fondos Mutuos	2.010.945	-	-	-	-	2.010.945
Depositos a plazo	39.807	-	-	-	-	39.807
Instrumentos Financieros	128.018	1.827.821	6.028.415	3.989.997	11.974.251	
<b>Total</b>	<b>4.892.907</b>	<b>1.892.422</b>	<b>6.028.415</b>	<b>3.989.997</b>	<b>16.803.741</b>	

  

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

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(23) Administración del riesgo, continuación**

#### **(b) Riesgo de crédito**

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

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

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

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

Los activos financieros tienen un solo vencimiento (no tienen cupones de amortización parcial) de capital. Estos vencimientos son para los años 2025 y 2028.

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

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

#### **(c) Riesgo de mercado**

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

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (23) Administración del riesgo, continuación

#### (c) Riesgo de mercado, continuación

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

- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar están pactadas en UF y las contrapartes son bancos e instituciones financieras, por lo cual la posibilidad de que estas se vean impactadas por cambios en las variables de mercado es baja, y por ende el riesgo de mercado es poco significativo.
- Inversiones en Instrumentos Financieros. La Sociedad presenta su riesgo de mercado al invertir 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. Su última actualización corresponde a la circular N°34 del 31 de agosto de 2018.
- Cuentas por pagar en moneda extranjera: La Sociedad presenta contratos de servicios en dólares cuyos montos porcentualmente no son significativos dentro del total de pasivos.

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

#### (d) Riesgo operacional

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

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

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

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (23) Administración del riesgo, continuación

#### (d) Riesgo operacional, continuación

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Adicionalmente, el modelo de gestión de riesgo operacional se encuentra en línea con los principios propuestos por el Comité de Basilea y considera las siguientes 6 etapas:

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (23) Administración del riesgo, continuación

#### (d) Riesgo operacional, continuación

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.

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

### (24) Arrendamiento

La Sociedad arrienda oficinas sin amoblar en régimen de NIIF 16, arrendamiento de oficinas sin amoblar, para el uso de sus operaciones, que normalmente corresponde a 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

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(24) Arrendamiento, continuación**

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

Durante el periodo terminado al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 se pagaron por concepto de arriendo M\$ 126.566 y M\$ 169.869.

El saldo de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 es el siguiente:

	<b>30/09/2025</b>	<b>Monto Bruto</b> <b>M\$</b>	<b>Depreciación</b> <b>acumulada</b> <b>M\$</b>	<b>Monto Neto</b> <b>M\$</b>
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento		993.413	(952.644)	40.769
	<b>31/12/2024</b>	<b>Monto Bruto</b> <b>M\$</b>	<b>Depreciación</b> <b>acumulada</b> <b>M\$</b>	<b>Monto Neto</b> <b>M\$</b>
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento		966.519	(807.856)	158.663
<b>Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento</b>		<b>30/09/2025</b> <b>M\$</b>		<b>31/12/2024</b> <b>M\$</b>
Costo o costo atribuido:				
Saldo al 1 de enero		966.519		925.578
Reajustes		26.894		40.941
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento		<u>993.413</u>		<u>966.519</u>
Amortización acumulada				
Saldo al 1 de enero		(807.856)		(621.693)
Amortización del periodo		(120.676)		(154.707)
Reajustes		(24.112)		(31.456)
Amortización acumulada		<u>(952.644)</u>		<u>(807.856)</u>
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento neto		40.769		158.663

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(24) Arrendamiento, continuación**

#### **(c) Obligaciones por contratos de arrendamiento**

El saldo de las obligaciones por contratos de arrendamiento al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024.

	<b>Corrientes</b>	<b>30/09/2025</b>		<b>31/12/2024</b>	
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Obligaciones por Arriendo		44.559		171.622	
Totales		44.559		171.622	

	<b>Saldo al 01/01/2025</b>	<b>Cuotas pagadas</b>	<b>Intereses y reajustes</b>	<b>Saldo al 30/09/2025</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Obligaciones por arriendo				
Inmobiliaria Cautín	171.622	(132.502)	5.439	44.559

	<b>Saldo al 01/01/2024</b>	<b>Cuotas pagadas</b>	<b>Intereses y reajustes</b>	<b>Saldo al 31/12/2024</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Obligaciones por arriendo				
Inmobiliaria Cautín	342.212	(169.869)	(721)	171.622

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

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

	<b>30/09/2025</b>	<b>Hasta 1 mes</b>	<b>Más de 1 y hasta 3 meses</b>	<b>Más de 3 meses y hasta 1 año</b>	<b>Más de 1 y hasta 3 años</b>	<b>Más de 3 y hasta 5 años</b>	<b>Total</b>
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	
Inmobiliaria Cautín S.A.	Derechos por arriendo	13.590	27.179	-	-	-	40.769
	Interés	103	103	-	-	-	206
	Obligación por arriendo	14.819	29.740	-	-	-	44.559

	<b>31/12/2024</b>	<b>Hasta 1 mes</b>	<b>Más de 1 y hasta 3 meses</b>	<b>Más de 3 meses y hasta 1 año</b>	<b>Más de 1 y hasta 3 años</b>	<b>Más de 3 y hasta 5 años</b>	<b>Total</b>
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	
Inmobiliaria Cautín S.A.	Derechos por arriendo	13.222	26.444	118.997	-	-	158.663
	Interés	396	694	1.493	-	-	2.583
	Obligación por arriendo	14.121	28.340	129.161	-	-	171.622

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(25) Hechos relevantes**

A juicio de la Administración no existen Hechos Relevantes posteriores al 30 de septiembre de 2025.

### **(26) Contingencias y Garantías**

La Sociedad al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024, mantiene garantías de arriendo por M\$ 17.288 y M\$ 16.820 respectivamente presentadas en la nota 10.b, además de estos, no posee compromisos ni contingencias vigentes, ni ha entregado garantías que comprometan sus activos.

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

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

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

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (26) Contingencias y Garantías, continuación

#### Fondos de Garantía

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

Las Garantías constituidas por los Bancos son de 2 tipos:

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

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

Al 30 de septiembre de 2025, los fondos depositados en la cuenta corriente que CCA mantiene en el Banco Central por las diferentes instituciones son los siguientes:

Banco	30/09/2025 M\$	31/12/2024 M\$
BCI	58.174.502	13.535.668
BICE	7.890.602	3.088.944
Banco de Chile	2.779.407	2.869.626
Consorcio	78.880	301.939
Estado	83.643.461	43.586.143
Falabella	78.880	81.513
HSBC	1.387.875	412.061
Internacional	853.396	3.964.088
Itaú	12.083.208	4.678.114
JP Morgan	2.945.763	191.699
Ripley	78.880	76.680
Santander	20.749.653	18.049.513
Scotiabank	8.389.761	13.791.926
Security	1.550.950	207.389
<b>Total</b>	<b>200.685.218</b>	<b>104.835.303</b>

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(26) Contingencias y Garantías, continuación**

#### **Fondos de Garantía, continuación**

Los Instrumentos financieros depositados en el DCV a favor de CCA y valorizados al 30 de septiembre de 2025 y 31 de diciembre de 2024 son los siguientes:

<b>Banco</b>	<b>30/09/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
BCI	257.150.868	33.244.142
BICE	30.153.590	29.976.683
Banco de Chile	30.650.881	103.656.433
Consorcio	3.298.506	317.077
Estado	363.792.607	284.692.781
Falabella	16.356.191	16.184.666
Internacional	13.625.334	13.525.297
Itaú	54.407.849	83.301.605
Ripley	319.422	317.077
Santander	115.218.693	283.143.213
Scotiabank	104.460.026	212.482.588
Security	8.680.579	13.574.841
<b>Total</b>	<b>998.114.546</b>	<b>1.074.416.403</b>

El resumen de garantías incluyendo los fondos depositados en la cuenta corriente que CCA mantiene en el Banco Central e Instrumentos financieros depositados en el DCV a favor de CCA son los siguientes :

<b>Banco</b>	<b>DCV</b>	<b>Banco Central</b>	<b>30/09/2025</b>	<b>31/12/2024</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
BCI	257.150.868	58174502	315.325.370	46.779.810
BICE	30.153.590	7.890.602	38.044.192	33.065.627
Banco de Chile	30.650.881	2.779.407	33.430.288	106.526.059
Consorcio	3.298.506	78.880	3.377.386	619.016
Estado	363.792.607	83.643.461	447.436.068	328.278.924
Falabella	16.356.191	78.880	16.435.071	16.266.179
HSBC	0	1.387.875	1.387.875	412.061
Internacional	13.625.334	853.396	14.478.730	17.489.385
Itaú	54.407.849	12.083.208	66.491.057	87.979.719
JP Morgan	0	2.945.763	2.945.763	191.699
Ripley	319.422	78.880	398.302	393.757
Santander	115.218.693	20.749.653	135.968.346	301.192.726
Scotiabank	104.460.026	8.389.761	112.849.787	226.274.514
Security	8.680.579	1.550.950	10.231.529	13.782.230
<b>Total</b>	<b>998.114.546</b>	<b>200.685.218</b>	<b>1.198.799.764</b>	<b>1.179.251.706</b>

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### (26) Contingencias y Garantías, continuación

#### Fondos de Garantía Cámara de Tarjeta Crédito American Express

Como consecuencia del inicio de las operaciones de la Cámara de Tarjetas de Crédito American Express, en el mes de noviembre 2024 y en virtud de lo establecido en su Reglamento Operativo, el banco emisor de las tarjetas de crédito AMEX, constituye garantías para respaldar los eventuales saldos deudores que se pudieran producir.

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

Banco	30/09/2025 M\$	31/12/2024 M\$
Santander	152.628	142.799
<b>Total</b>	<b>152.628</b>	<b>142.799</b>

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:

Banco	30/09/2025 M\$	31/12/2024 M\$
Santander	3.837.730	1.350.215
<b>Total</b>	<b>3.837.730</b>	<b>1.350.215</b>

El resumen de Garantías incluyendo los fondos depositados en la cuenta corriente que CCA mantiene en el Banco de Chile e Instrumentos financieros depositados en el DCV a favor de CCA son los siguientes:

Banco	DCV M\$	Prefondeo M\$	30/09/2025	31/12/2024
			Total Garantias M\$	Total Garantias M\$
Santander	3.837.730	152.628	3.990.358	1.493.014
<b>Total</b>	<b>3.837.730</b>	<b>152.628</b>	<b>3.990.358</b>	<b>1.493.014</b>

## **CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.**

Notas a los Estados Financieros Intermedios  
al 30 de septiembre del 2025 y 2024 (no auditados) y al 31 de diciembre 2024  
(Cifras en miles de pesos)

### **(26) Contingencias y Garantías, continuación**

#### **Multas Cámara de Pagos de Bajo Valor**

Las multas cobradas a los participantes de la Cámara de Pagos de Bajo Valor (CPBV), se controlan mediante el registro en cuentas de orden.

Al cierre de septiembre de 2025, las multas cobradas son las siguientes:

<b>30/09/2025</b>		
<b>Institución</b>	<b>Fecha Multa</b>	<b>M\$</b>
Scotiabank	09-10-2024	1.899
Consorcio	14-10-2024	1.898
Scotiabank	23-06-2025	1.962
<b>Total</b>		<b>5.759</b>

### **(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**

A juicio de la administración, no existen hechos posteriores significativos entre el 01 de octubre 2025 y la fecha de emisión de estos estados financieros, que puedan afectar la situación financiera de la Sociedad o la interpretación de los mismos.

---

Américo Becerra Morales  
Gerente General