

# CCA

## CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

---

*Estados Financieros al 31 de diciembre del 2023 y 2022  
y por los años terminados en dichas fechas  
(con el informe de los auditores independientes).*





---

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

# Índice

<b>Carta del Presidente</b> .....	<b>5 - 7</b>
<b>Reseña Historia CCA</b> .....	<b>8 - 11</b>
<b>Directorio</b> .....	<b>12 - 13</b>
<b>Informes Auditores independientes</b> .....	<b>14 - 17</b>
● Estados de Situación Financiera	18
● Estados de Resultados Integrales por los Ejercicios 2023 y 2022	21
● Estados de Cambios en el Patrimonio por los Ejercicios 2023 y 2022	23
● Estados de Flujo de Efectivo por los Ejercicios 2023 y 2022	25
● Notas a los Estados Financieros	28 - 93





# Carta del Presidente



## Carta del Presidente

### SEÑORES ACCIONISTAS:

El año 2023 fue un año intenso para CCA, en términos de nuevos modelos y desarrollo, carga transaccional, temas laborales y otros.

En efecto y tal como se había anunciado, el año 2022 el Banco Central, con el objeto de modernizar los pagos de bajo valor, publicó el Capítulo III.H.6 de su Compendio de Normas Financieras, para la creación y reglamentación del funcionamiento de las Cámaras de Compensación para Pagos de Bajo Valor, en que participan empresas bancarias u otras instituciones financieras sujetas a la fiscalización de la CMF. Este anuncio, se convirtió en el principal desafío de la compañía, ya que las actividades de los colaboradores estuvieron alrededor de este proyecto, requiriendo no sólo tiempo de dedicación, sino de mucha imaginación, innovación y aprendizaje.

Durante el año del 2023, se desarrollaron exhaustivas pruebas mensuales, con todos los actores de la industria y los terceros relacionados, destacando la participación de todos los bancos, con aportes importantes en dedicación y planteamientos que han mejorado el modelo y teniendo siempre un objetivo común: No impactar a los clientes de los bancos y emisores de tarjetas de prepago.

Fruto del esfuerzo anterior, es que con fecha 8 de junio de 2023 se obtuvo de parte del Banco Central de Chile, la aprobación del Reglamento Operativo, y con fecha 19 de enero de 2024 la autorización de la CMF para el funcionamiento de CCA como una Cámara de Compensación para Pagos de Bajo Valor, siendo la primera Cámara autorizada en Chile. Finalmente, con fecha 6 de marzo de 2024 la

Cámara inició sus operaciones para el servicio de Transferencias Electrónicas de Fondos en línea (TEF) y el 14 de marzo para el servicio de transferencias batch. Por otra parte, el mercado siguió mostrando interesantes crecimientos en las transacciones, especialmente, en las Transferencias Electrónicas en Línea (TEF), donde se batieron récords tanto diarios como mensuales, registrando en un día casi siete millones de transacciones y en el mes récord, más de 124 millones de transacciones, alcanzando un acumulado anual de más de 1.216 millones de TEF, que representan más de 309.088 millones de dólares en operaciones transadas, en el año.

Las TEF, siempre han sido un pilar importante en las transacciones minoristas en Chile, siendo un ejemplo para otros países no sólo de la región, quienes en los últimos años han desarrollado mecanismos para lograr estas volumetrías.

Lo anterior, nos obliga a contar con un modelo de Riesgo Operacional y de Ciberseguridad, que permite garantizar a los clientes de nuestros clientes, una operación sin contratiempos en ambientes seguros y de protección a la información, con las debidas certificaciones de la Norma ISO 22.301 en Continuidad de Negocios e ISO 27.001 en Seguridad de la Información, vigentes hasta el mes de abril del año 2025. Por otra parte, la disponibilidad, también ha sido un pilar fundamental, donde el servicio debe ser 7X24, ya que por ejemplo en las horas de menos transacciones, habitualmente entre las 3.00 y 4.00 am, se han registrado más de 15.000 TEF, las que, si asumimos que son distintos clientes, habrían 30.000 personas beneficiándose de los servicios.

El año 2023 también ha incorporado nuevos actores en el ecosistema de TEF, tal como tres emisores de tarjetas con provisión de fondos, y la incorporación de los clientes en nuevos servicios, como E-Pac 2.0, o consultas de cuentas.

Respecto a los resultados financieros, estos están acordes con los crecimientos transaccionales, tanto desde la perspectiva de la utilidad, como de un adecuado control de costos, lo que ha permitido implementar acciones hacia nuestros clientes, como una nueva rebaja de tarifas en el mes de octubre pasado, que en esta oportunidad no sólo abarcó a, TEF, sino que también alcanzó a los servicios de Batch Crédito y Batch Débito, manteniendo la política de traspasar a nuestros clientes la eficiencia de nuestros procesos.

Un efecto directo de lo anterior, se vio reflejado en forma externa en los resultados de la encuesta de Satisfacción de Clientes, e interna, en la encuesta de Clima Laboral, donde se obtuvieron muy buenos resultados y comentarios de los encuestados.

Esto no significa que no se presenten desafíos para este nuevo periodo que se inicia; al contrario, nos pone una vara alta, para la operación de la primera Cámara de Compensación para Pagos de Bajo Valor en Chile, y oportunidades, en aspectos de innovación, competencias que se avecinan, nuevas regulaciones como la ley Fintech, manteniendo un clima laboral donde sea muy grato trabajar en esta compañía, y presentar resultados financieros acorde a la evolución de la transaccionalidad.

Por anterior, quería expresar la satisfacción de un muy buen año, felicitar al equipo de CCA por su compromiso, con la empresa, la industria, y el ecosistema de pagos.

Especialmente, agradecer a los señores accionistas, por el apoyo entregado al Directorio y por la confianza en las actividades que se llevan a cabo.

***José Manuel Mena Valencia***



# CCA Centro de Compensación Automatizado S.A.

## RESEÑA

*El año 1996, los Bancos de Chile, Banco de Crédito e Inversiones hoy BCI y ex Banco de Santiago, actualmente Banco Santander, adquirieron en común y por partes iguales, un conjunto de bienes para configurar una plataforma tecnológica, destinada a posibilitar la interconexión entre las diversas Instituciones Financieras existentes y legalmente habilitadas para operar en el país, para la realización de intercambio de información, destinada a la ejecución de transferencias de fondos en modalidad electrónica.*

La habilitación de la nueva plataforma tecnológica constituye un hito fundamental en el proceso de evolución de los medios de pago existentes hasta ese momento y se traduce en la creación del Centro Electrónico de Transferencias S.A. (CET S.A.), sociedad que se transforma en un importante actor en el proceso de intercambio de información entre las instituciones financieras que se adhieren, transformándose en un pilar fundamental de la cadena de pagos del país, contribuyendo de modo significativo en los procesos de intercambio de transacciones financieras entre las Instituciones que lo utilizan.

Al momento que la nueva sociedad es creada, la mayor parte de las entidades financieras existentes en el sistema, incluidas las propias organizadoras del CET, se hicieron Partícipes de la nueva entidad, aceptando la prestación de sus servicios,

ratificando y adoptando los procedimientos del modelo operacional implantado. Así, a partir del mismo año, comienzan a utilizar la infraestructura tecnológica provista por la nueva empresa, para efectuar sus operaciones, realizando procesos de intercambio de información de pagos en modalidad electrónica, sustituyendo aquellos procesos que, hasta ese momento, se realizaban en forma manual.

Posteriormente el Centro de Compensación Automatizado S.A. (CCA S.A.) se constituye como Sociedad Anónima Cerrada, con fecha 1 de Junio de 1999 y se encarga de la continuidad del giro que, hasta esa fecha, venía proporcionando a la banca, el Centro Electrónico de Transferencias S.A. (CET S.A.) desde 1996.

El objeto que fija la nueva Sociedad es la de proveer servicios de apoyo al giro bancario, proporcionando la plataforma tecnológica implantada por la sociedad antecesora, para que sus clientes sigan intercambiando información de operaciones de transferencias electrónicas de fondos y facilitando la información necesaria para permitir los procesos de compensación entre sus entidades partícipes.

CCA S.A. es, por lo tanto, una sociedad de apoyo al giro bancario, regulada inicialmente por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF) y, en la actualidad, por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Conforme a la naturaleza de su giro, CCA S.A., presta servicios a instituciones reguladas por la CMF. El uso de los servicios del CCA S.A. es contratado voluntariamente por cada Banco o Institución Financiera. La compañía no presta servicios ni interactúa directamente con los clientes de estos últimos.

Producto de la regulación emitida por la SBIF (Circular N° 3400) en enero de 2008, CCA S.A. puso en producción un servicio en línea para la realización de transferencias de fondos interbancarias, el cual permite que los clientes de las

Instituciones Partícipes, puedan efectuar transferencias de fondos inmediatas y en línea, a cualquier cuenta de destino.

Los avances tecnológicos y la creciente evolución de los medios de pago electrónicos existentes en el país, han determinado la implantación de nuevos servicios en CCA S.A., tales como la Administración de Mandatos, la Recaudación en Línea para la TGR y el SII y otros.

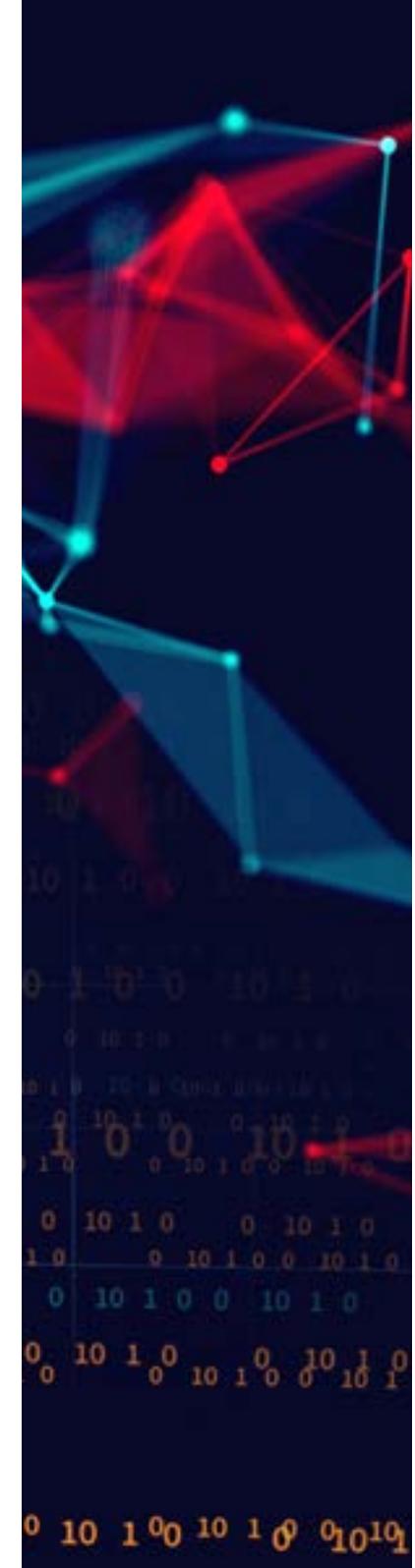
Lo anterior ha significado también, importantes desafíos y un significativo crecimiento de la empresa, por lo que, desde el año 2010 en adelante, la sociedad ha generado diversas instancias orientadas al fortalecimiento de sus unidades técnico operativas, como también de su gobierno corporativo, mediante la incorporación de un importante número de experimentados profesionales y la creación de distintas unidades organizacionales para reforzar su estructura técnica y de control en lo relativo a Auditoría Interna, Cumplimiento, Gestión de Riesgo Operacional, Continuidad de Negocio, Seguridad de la Información y Ciberseguridad.

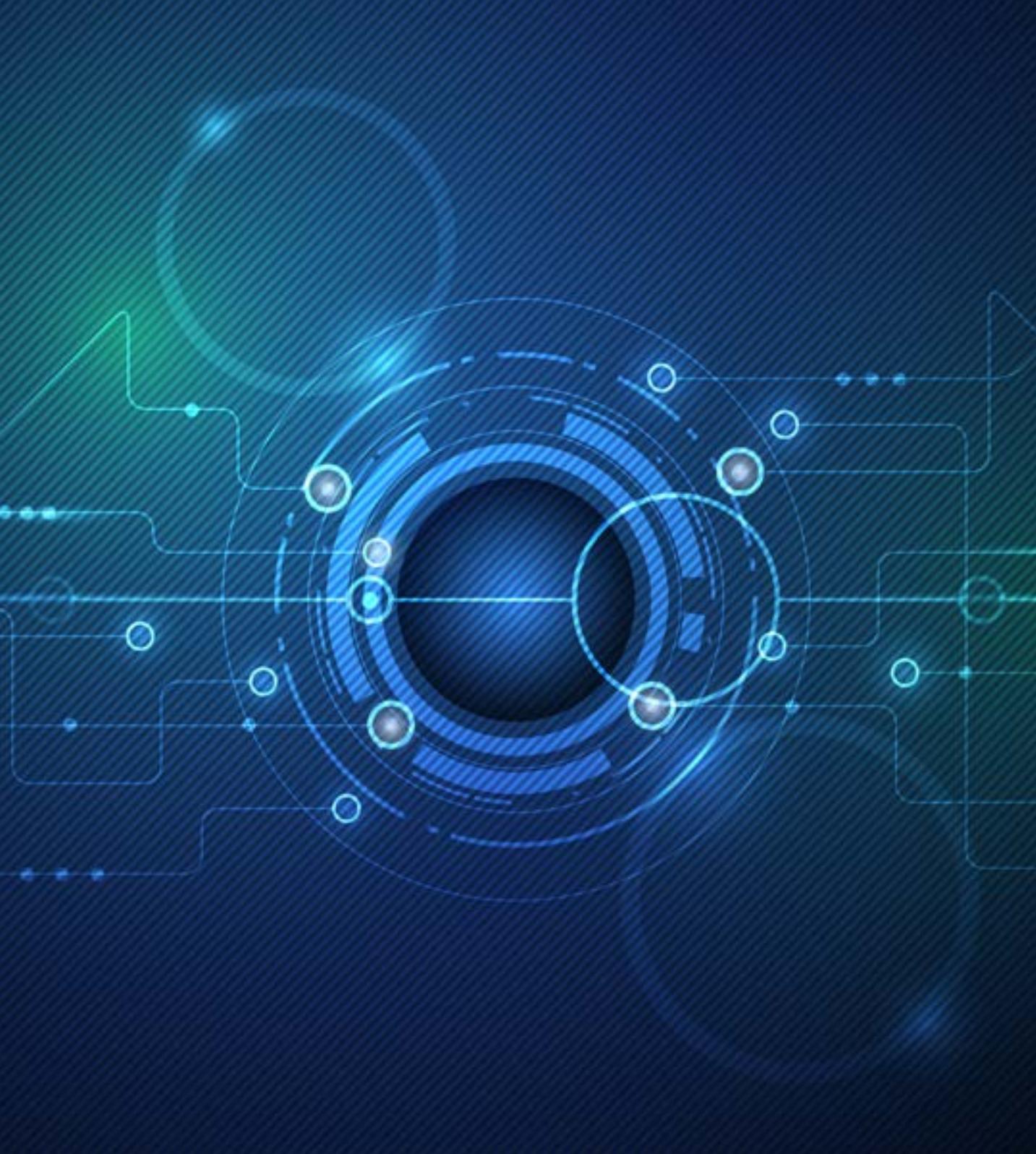
En los años sucesivos, la incorporación de nuevos profesionales y la conformación de nuevas Gerencias ha determinado la necesidad de perfeccionar el gobierno corporativo de la sociedad, tarea que se ha implementado desde el Directorio hacia el resto de la sociedad. De este modo, el funcionamiento de diversos comités, brinda un importante apoyo y complementa la conducción al logro de los objetivos de la sociedad, en el marco del cumplimiento normativo y legal, basado en las mejores prácticas orientadas a asegurar la calidad, seguridad y la adecuada continuidad operacional de los servicios proporcionados.

Ante los crecientes desafíos impuestos por la evolución de los tiempos y de nuestro país, CCA S.A. ha debido modernizar constante y oportunamente su infraestructura tecnológica, para aumentar sus capacidades de respuesta a la creciente demanda de servicios para apoyar la evolución vertiginosa que han experimentado los medios de pago electrónicos.

El servicio de transferencias electrónicas en línea se destaca por la eficiencia en su operación y por la cantidad de transacciones que se efectúan anualmente, llegando el año 2021 a más de 814 millones de transacciones, destacándose el mes de diciembre con más de 84 millones de transacciones y en este año se registró el récord diario con casi cuatro millones de transacciones, esto obliga a cumplir con los más altos estándares a nivel mundial en lo que respecta a inmediatez, disponibilidad, integridad en el traspaso de información entre las instituciones financieras.

CCA S.A. es una sociedad de apoyo al giro, estructurada para el apoyo a los bancos y las instituciones autorizadas por la CMF, en los temas del core de la compañía, de tal modo de que los clientes de nuestros clientes puedan operar en forma segura y en línea. Estimamos que hemos cumplido con los objetivos planificados en las propuestas estratégicas, como también dispuestos a seguir redoblando esfuerzos para continuar mejorando la calidad y la seguridad de nuestros servicios brindando nuestro apoyo para seguir evolucionando en el desarrollo de los medios de pago electrónicos en nuestro país.

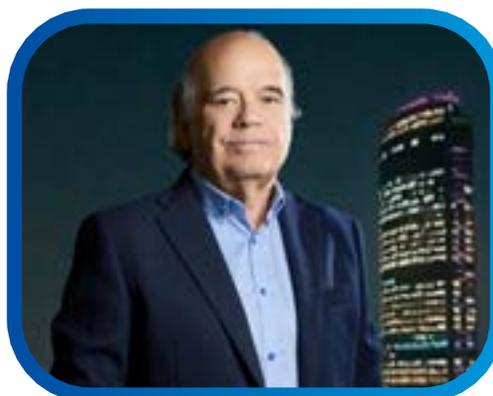




# Directorio



**José Manuel Mena Valencia**  
*Presidente*



**Oscar Von Chrismar Carvajal**  
*Vicepresidente*



**José Luis de la Rosa Muñoz**  
*Director*



**Américo Becerra Morales**  
*Gerente General*



# Informe de los Auditores independientes

# Informe de los Auditores independientes

**A LOS SEÑORES ACCIONISTAS Y DIRECTORES DE CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.:**

## **Opinión:**

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Centro de Compensación Automatizado S.A, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y las correspondientes notas a los estados financieros.

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Centro de Compensación Automatizado S.A al 31 de diciembre de 2023 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

## **Base para la opinión**

Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo a tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección “Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros” del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestra auditoría de los estados financieros se nos requiere ser independientes de Centro de Compensación Automatizado S.A y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

## Otros asuntos – auditores independientes predecesores

Los estados financieros de Centro de Compensación Automatizado S.A al 31 de diciembre de 2022, y por el año terminado en esa fecha fueron auditados por otros auditores, quienes emitieron una opinión sin modificaciones sobre los mismos en su informe de fecha 12 de enero de 2023.

## Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Al preparar los estados financieros adjuntos, la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Centro de Compensación Automatizado S.A para continuar como una empresa en marcha por al menos los doce meses siguientes a partir del final del período sobre el que se informa, sin limitarse a dicho período.



## Responsabilidad del auditor para la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable que los estados financieros como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas, debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando ésta exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración. Una representación incorrecta se considera significativa sí, individualmente, o en su sumatoria, éstas podrían influir el juicio que un usuario razonable realiza a base de estos estados financieros.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, nosotros:

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales

riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros.

- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de Centro de Compensación Automatizado S.A. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.

- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros.

- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Centro de Compensación Automatizado S.A para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.

Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo, entre otros asuntos, la oportunidad y el alcance planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo, cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.



**Fabiola Escobar**  
Grant Thornton Auditoría y Servicios Ltda.

*Santiago, 11 de enero de 2024.*

## **ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**

*Estados de Situación Financiera al 31  
de diciembre del 2023 y 2022  
(Cifras en miles de pesos)*

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



Activos	Notas	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
<b>Activos corrientes</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	(5)	3.551.249	6.162.771
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	(6)	1.536.118	1.281.067
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	(8)	857.489	880.071
Gastos pagados por anticipado	(11)	431.513	629.622
Otros activos no financieros corrientes	(10.a)	3.339	555
<b>Total activos corrientes</b>		<b>6.379.708</b>	<b>8.954.086</b>
<b>Activos no corrientes</b>			
Activos financieros	(7)	6.629.168	6.282.253
Mobiliarios y equipos	(12)	758.905	1.127.826
Activos intangibles	(13)	3.243.786	2.294.663
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	(24.b)	303.884	435.031
Gastos pagados por anticipados	(11)	30.952	824
Otros activos no financieros no corrientes	(10.b)	16.107	15.372
Activos por impuestos diferidos	(9.d)	-	231.745
<b>Total activos no corrientes</b>		<b>10.982.802</b>	<b>10.387.714</b>
<b>Total activos</b>		<b>17.362.510</b>	<b>19.341.800</b>

<b>Pasivos y Patrimonio neto</b>	<b>Notas</b>	<b>31/12/2023 M\$</b>	<b>31/12/2022 M\$</b>
<b>Pasivos corrientes:</b>			
Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar	(14)	664.168	1.961.646
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(24.c)	159.860	148.397
Beneficios a los empleados	(16)	1.262.079	1.046.045
Provisiones	(15)	344.443	262.568
Provisión dividendos mínimos	(17.b)	505.781	470.170
Pasivos por impuestos corrientes	(9.a)	97.608	96.694
<b>Total pasivos corrientes</b>		<b>3.033.939</b>	<b>3.985.520</b>
<b>Pasivos no corrientes:</b>			
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(24.c)	164.352	309.421
Pasivos por impuestos diferidos	(9.b)	82.123	-
<b>Total pasivos no corrientes</b>		<b>246.475</b>	<b>309.421</b>
<b>Patrimonio Neto:</b>			
Capital pagado	(17.a)	272.019	272.019
Otras Reservas	(17.d)	(162.472)	(175.506)
<i>Resultados acumulados:</i>			
Utilidades acumuladas		9.420.516	10.718.812
Utilidad del ejercicio		5.057.814	4.701.704
Menos: provisión para dividendos mínimos	(17.b)	(505.781)	(470.170)
<b>Total resultados acumulados</b>		<b>13.972.549</b>	<b>14.950.346</b>
<b>Total Patrimonio neto</b>		<b>14.082.096</b>	<b>15.046.859</b>
<b>Total Pasivos y Patrimonio neto</b>		<b>17.362.510</b>	<b>19.341.800</b>

## ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS

31 de diciembre del 2023 y 2022  
*(Cifras en miles de pesos)*



	Notas	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Ingresos ordinarios	(18.a)	19.143.151	16.187.971
Costo de servicios	(18.b)	(10.169.729)	(8.671.504)
<b>Margen bruto</b>		<b>8.973.422</b>	<b>7.516.467</b>
Gastos de administración	(18.c)	(2.812.422)	(2.612.522)
<b>Total gastos operacionales</b>		<b>(2.812.422)</b>	<b>(2.612.522)</b>
<b>Resultado operacional</b>		<b>6.161.000</b>	<b>4.903.945</b>
<b>Ingresos y gastos financieros:</b>			
Ingresos financieros	(20)	332.744	346.667
Costos financieros	(20)	(62.152)	(38.966)
Diferencia de cambio	(21.a)	(12.058)	36.161
Resultados por unidades de reajuste	(21.b)	330.709	564.825
Otros ingresos (egresos) no operacionales	(22)	(146)	(1.662)
<b>Utilidad antes de impuestos</b>		<b>6.750.097</b>	<b>5.810.970</b>
Impuesto a la renta	(9.b)	(1.692.283)	(1.109.266)
<b>Utilidad del ejercicio</b>		<b>5.057.814</b>	<b>4.701.704</b>
<b>Otros resultados integrales:</b>			
Cambios netos en el valor razonable de los activos financieros	(20)	17.854	(240.419)
Activos por impuestos diferidos	(9.d)	(4.820)	64.913
<b>Otros resultados integrales</b>		<b>13.034</b>	<b>(175.506)</b>
<b>Total resultado integral</b>		<b>5.070.848</b>	<b>4.526.198</b>

# ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS

**31 de diciembre del 2023 y 2022**  
*(Cifras en miles de pesos)*



<b>Resultados acumulados</b>	<b>Capital pagado M\$</b>	<b>Otras Reservas M\$</b>	<b>Provisión para dividendos mínimo M\$</b>	<b>Utilidades acumuladas ejercicios anteriores M\$</b>	<b>Utilidad del ejercicio M\$</b>	<b>Total resultados acumulados M\$</b>	<b>Total Patrimonio neto M\$</b>
Saldos al 1 de enero de 2023	272.019	(175.506)	(470.170)	10.718.812	4.701.704	14.950.346	15.046.859
Distribución utilidades del ejercicio anterior	-	-	-	4.701.704	(4.701.704)	-	-
Cambios netos en el valor razonable de inversiones	-	13.034	-	-	-	-	13.034
Distribución de dividendos	-	-	-	(6.000.000)	-	(6.000.000)	(6.000.000)
Dividendos mínimos del ejercicio cargo a utilidades	-	-	(35.611)	-	-	(35.611)	(35.611)
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	-	5.057.814	5.057.814
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2023</b>	<b>272.019</b>	<b>(162.472)</b>	<b>(505.781)</b>	<b>9.420.516</b>	<b>5.057.814</b>	<b>13.972.549</b>	<b>14.082.096</b>

<b>Resultados acumulados</b>	<b>Capital pagado M\$</b>	<b>Otras Reservas M\$</b>	<b>Provisión para dividendos mínimo M\$</b>	<b>Utilidades acumuladas ejercicios anteriores M\$</b>	<b>Utilidad del ejercicio M\$</b>	<b>Total resultados acumulados M\$</b>	<b>Total Patrimonio neto M\$</b>
Saldos al 1 de enero de 2022	272.019	-	(262.825)	8.090.560	2.628.252	10.455.987	10.728.006
Distribución utilidades del ejercicio anterior	-	-	-	2.628.252	(2.628.252)	-	-
Cambio neto en el valor razonable de inversiones	-	(175.506)	-	-	-	-	(175.506)
Dividendos mínimos del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-
Reincorporación de dividendo con cargo a utilidades	-	-	207.345	-	-	207.345	207.345
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	4.701.704	4.701.704	4.701.704
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>272.019</b>	<b>(175.506)</b>	<b>(470.170)</b>	<b>10.718.812</b>	<b>4.701.704</b>	<b>14.950.346</b>	<b>15.046.859</b>

# ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022  
*(Cifras en miles de pesos)*



	Notas	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de la operación</b>			
Utilidad del ejercicio		5.057.814	4.701.704
<b>Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:</b>			
Depreciación	(12)	381.671	399.515
Amortización activos intangibles	(13)	1.812.015	878.628
Impuestos diferidos	(9.d)	313.868	(86.614)
Bajas de Intangibles	(13)	33.152	-
Bajas de mobiliario y equipos	(12)	59.232	-
<b>Cambios en:</b>			
Instrumentos Financieros		(346.915)	-
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar		(255.051)	67.034
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas		22.582	(353.406)
Gastos pagados por anticipado		167.981	(11.307)
Otros activos		(3.519)	1.933
Impuestos corrientes		914	(11.352)
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		(1.297.478)	1.495.229
Provisiones beneficios al personal		216.034	180.450
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento		131.147	68.865
Otras reservas		13.034	(175.506)
Provisiones		81.875	(35.742)
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de las actividades de operación:</b>		<b>6.388.356</b>	<b>7.059.420</b>

	Notas	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiamiento</b>			
Dividendos pagados		(6.000.000)	-
Obligaciones por contratos de arrendamiento		(133.606)	(60.011)
<b>Flujos netos utilizados en las actividades de financiamiento</b>		<b>(6.133.606)</b>	<b>(60.011)</b>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión</b>			
Adiciones de mobiliario y equipos	(12)	(71.982)	(629.720)
Adiciones de activo intangibles	(13)	(2.794.290)	(2.063.486)
Instrumentos Financieros	(7)	-	(6.282.253)
<b>Flujos netos utilizados en las actividades de inversión</b>		<b>(2.866.272)</b>	<b>(8.975.459)</b>
Incremento (disminución) neto del efectivo y equivalentes al efectivo		(2.611.522)	(1.916.039)
Efectivo y equivalentes al efectivo al 1 de enero		6.162.771	8.078.810
<b>Efectivo y equivalente al efectivo al final del ejercicio</b>	(5)	<b>3.551.249</b>	<b>6.162.771</b>

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**Al 31 de diciembre de 2023 y 2022**  
*(Cifras en miles de pesos)*



# 1.

## Entidad que reporta

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

Centro de Compensación Automatizado S.A., es continuadora legal para todos los efectos de la Ex Comunidad Centro Electrónico de Transferencias, cuyo término de giro simplificado se realizó el 9 de agosto de 1999, con los Estados Financieros al 30 de junio 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°275 celebrada con fecha 11 de enero de 2024.

# 2.

## Bases de preparación

### (a) Períodos cubiertos

Los presentes estados financieros comprenden:

- Estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022;
- Estados de resultados integrales por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022;
- Estados de cambios en el patrimonio neto por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022; y
- Estados de flujos de efectivo por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022.

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

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

### **c. Bases de medición**

Los estados financieros, han sido preparados en base al costo histórico, con excepción de las siguientes partidas materiales incluidas en el estado de situación financiera: Los instrumentos financieros a valor razonable y registrados en resultados, incluidos en el rubro efectivo, equivalentes al efectivo y Activos financieros con efectos en Otros Resultados Integrales.

### **d. Moneda funcional y de presentación**

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

### **e. Uso de juicios y estimaciones**

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

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las estimaciones contables son reconocidas en el ejercicio en que la estimación es revisada y en cualquier ejercicio 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 describen en las siguientes notas:

- **Nota 7:** Activos Financieros
- **Nota 9b:** Impuesto a la renta e impuestos diferidos
- **Nota 12:** Mobiliario y equipos
- **Nota 13:** Activos intangibles
- **Nota 15:** Provisiones
- **Nota 17:** Beneficios a los empleados

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2023, no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas.

### **f. Cambios en las políticas contables**

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023, no han ocurrido cambios contables significativos en relación con el ejercicio anterior, que afecten la presentación de estos Estados Financieros.

### 3.

## Políticas contables significativas

### a. Transacciones en moneda extranjera y por unidades de reajustes

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

Las transacciones en unidades reajustables son convertidas a la moneda funcional respectiva en las fechas de las transacciones. Los activos y pasivos monetarios denominados en unidades reajustables a la fecha de reporte son convertidos a la moneda funcional a la fecha de los mismos. Las ganancias o pérdidas por conversión de

unidades reajustables en partidas monetarias, es la diferencia entre el costo amortizado de la moneda funcional al comienzo del ejercicio, ajustadas por intereses y pagos efectivos durante el ejercicio.

Los saldos de los activos y pasivos en moneda extranjera y por unidades de reajuste, han sido convertidos a pesos chilenos a las tasas de cambio vigentes al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre 2022 de acuerdo con el siguiente detalle:

Moneda	MONEDA Y UNIDAD DE REAJUSTE	
	31/12/2023	- 31/12/2022
Dólar estadounidense	877,12	855,86
Unidades de fomento	36.789,36	35.110,98

## **b. Instrumentos financieros**

### **(i) Activos financieros**

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

##### **Reconocimiento**

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

Un activo que no se ha clasificado a valor razonable con cambios en resultados, es valorizado inicialmente al valor razonable más los costos de transacción que son atribuibles directamente a su adquisición o emisión.

##### **Clasificación**

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

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

##### **Medición**

Posteriormente, los activos financieros se miden a su valor razonable, excepto por los préstamos y cuentas por cobrar y las inversiones clasificadas como mantenidas hasta el vencimiento, las cuales se miden al costo amortizado utilizando el método de la tasa efectiva. Un activo financiero se medirá al costo amortizado si se cumplen que el activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener dichos activos para obtener flujos de efectivo contractuales y, además, que las condiciones contractuales del activo financiero den lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el monto del principal pendiente.

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

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

## **Baja**

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

### **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 de 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 de Resultado.

## **(ii ) Pasivos financieros**

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

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

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

Los pasivos financieros se dan de baja contablemente cuando las obligaciones especificadas en los contratos se cancelan, expiran o son condonadas.

### **c. Efectivo y equivalentes al efectivo**

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

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

- Actividades de operación: son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos y egresos ordinarios de la Sociedad, así como las actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiamiento.
- Actividades de inversión: las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos no corrientes y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.
- Actividades de financiación: actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

### **d. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar**

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

Posterior al reconocimiento inicial, estos activos se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo menos su deterioro de valor, si es que hubiese. En relación con el deterioro de los deudores, la NIIF 9 exige un modelo de pérdidas crediticias esperadas. El modelo de pérdidas crediticias esperadas exige que una entidad contabilice las pérdidas crediticias esperadas y los cambios en esas pérdidas crediticias esperadas en cada fecha de reporte para reflejar los cambios en el riesgo de crédito desde el reconocimiento inicial. En otras palabras, no es necesario que ocurra

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

### **e. Transacciones con partes relacionadas**

La Sociedad revela en notas a los Estados Financieros las transacciones y saldos con partes relacionadas, de acuerdo a lo establecido en NIC 24, e informando separadamente las transacciones con influencia significativa o que tengan participación en la Sociedad, el personal clave de la Administración y otras partes relacionadas con la Sociedad. Las transacciones que mantiene la Sociedad son efectuadas en condiciones de mercado a la fecha que estas ocurren, principalmente mantiene como parte relacionadas a sus accionistas.

## **f. Mobiliario y equipos**

### **(i) Reconocimiento y medición**

Las partidas de mobiliario y equipos son valorizadas al costo, menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro, en caso de existir. El costo de adquisición incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso que permita que el activo esté apto para operar, así como los costos de dismantelar, 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 período más corto entre el arrendamiento y sus vidas útiles, a menos que sea razonablemente seguro que la Sociedad obtendrá la propiedad al final del período de arrendamiento.

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

Mobiliario y equipos	Vida útil asignada
Instalaciones	6 años
Maquinaria y equipos	6 años
Equipos computacionales	3 años
Muebles y útiles	3 años

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

## g. Activos intangibles

### (i) Reconocimiento y medición

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

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

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

## **(ii) Investigación y desarrollo**

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

Las actividades de desarrollo involucran un plan o diseño para la producción de nuevos productos y procesos, sustancialmente mejorados. El desembolso en etapa de desarrollo se capitaliza sólo si los costos en desarrollo pueden estimarse con fiabilidad, el producto o proceso es viable técnica y comercialmente, se obtienen posibles beneficios económicos a futuro y la Sociedad pretende y posee suficientes recursos para completar el desarrollo y para usar o vender el activo. El desembolso capitalizado incluye el costo de materiales y equipos, mano de obra y gastos generales, que son directamente atribuibles a la preparación del activo para su uso previsto, y los costos por préstamos capitalizados. Otros gastos en desarrollo son reconocidos en resultados cuando se incurren.

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

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

## **(iii) Desembolsos posteriores**

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

## **(iv) Otros activos intangibles**

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

## **(v) Amortización**

La Sociedad posee activos intangibles con vida útil finita.

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

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

## **h. Deterioro de activos**

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

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

La evidencia objetiva de que los activos financieros están deteriorados puede incluir mora o incumplimiento por parte de un deudor, reestructuración 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 ejercicio para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el importe recuperable del activo. Se reconoce una pérdida por deterioro si el importe en libros de un activo excede su importe recuperable.

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

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

## **i. Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar**

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

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

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

## **j. Beneficios a los empleados**

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

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

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

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

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

## **k. Provisiones**

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

## **l. Capital social**

### **(i) Aportes**

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

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

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

## **m. Ingresos ordinarios y costos de servicios**

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

Asimismo, los servicios se reconocen en resultados una vez que el mismo ha sido prestado o el cliente ha aceptado las condiciones o la Sociedad tiene la evidencia objetiva que se han cumplido los criterios necesarios para la aceptación y que generalmente son servicios que se prestan y se reconoce el ingreso al mismo tiempo. No se reconocen ingresos, si existe la incertidumbre significativa que los servicios no fueron prestados al cliente.

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

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

## **n. Arrendamientos**

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

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

En la fecha de inicio de un contrato de arriendo, se determina un activo por derecho de uso del bien arrendado al costo, el cual comprende el monto de la medición inicial del pasivo por arrendamiento más otros desembolsos efectuados, con excepción de los pagos por arrendamientos a corto plazo y aquellos en que el activo subyacente es de bajo valor, los cuales son reconocidos directamente en resultados. El monto del pasivo por arrendamiento se mide al valor presente de los pagos futuros por arrendamiento que no se hayan pagado en esa fecha, los cuales son descontados utilizando la tasa de interés incremental por préstamos recibidos.

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

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

## **o. Ingresos y costos financieros**

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

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

## **p. Impuesto a la renta e impuestos diferidos**

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

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

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

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

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

## **q. Gastos pagados por anticipado**

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

## **r. Nuevos pronunciamientos contables**

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

Los siguientes pronunciamientos contables son de aplicación obligatoria a partir del período iniciado el 1 de enero de 2023:

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

## (ii) Pronunciamentos contables emitidos aún no vigentes

Los siguientes pronunciamentos contables emitidos son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2023, y no han sido aplicados en la preparación de estos estados financieros. La Sociedad tiene previsto adoptar los pronunciamentos contables que les correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

Nueva NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
<b>Modificaciones a las NIIF</b>	
Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Pasivos por Arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior (Modificaciones a la NIIF 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
Pasivos No Corrientes con Covenants (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.
Acuerdos de Financiación de Proveedores (Modificaciones a la NIC 7 y NIIF 7)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024 (con aplicación anticipada permitida) y las modificaciones a la NIIF 7 cuando aplica las modificaciones a la NIC 7.
Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC 21)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2025. Se permite adopción anticipada.

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

## Pronunciamientos contables vigentes

### **Nueva Norma** \_\_\_\_\_

#### ***NIIF 17 Contratos de Seguro***

Emitida el 18 de mayo de 2017, esta Norma requiere que los pasivos de seguro sean medidos a un valor de cumplimiento corriente y otorga un enfoque más uniforme de presentación y medición para todos los contratos de seguro. Estos requerimientos son diseñados para generar una contabilización consistente y basada en principios. En marzo de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo) decidió diferir la fecha de vigencia de la NIIF 17 para el 1 de enero de 2023, permitiéndose la adopción anticipada si se ha adoptado la NIIF 9 y la NIIF 15. El Consejo también decidió extender la exención temporal a la NIIF 9, otorgados a las aseguradoras que cumplen con los criterios especificados, hasta el 1 de enero de 2023.

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

## ***Modificaciones a las NIIF***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores, para aclarar como las compañías deben distinguir entre cambios en las políticas contables y cambios en estimaciones contables, teniendo como foco principal la definición y aclaratorias de las estimaciones contables. Las modificaciones aclaran la relación entre las políticas y las estimaciones contables, especificando que una compañía desarrolla una estimación contable para alcanzar el objetivo previamente definido en una política contable.

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Las modificaciones incorporan los siguientes aspectos:**

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

Requerimientos de revelación durante el período que el modelo del Segundo Pilar esté promulgado, pero aún no esté vigente. Una entidad debe revelar información conocida o que pueda estimarse de manera razonable y que ayude a los usuarios de los estados financieros a comprender la exposición de la entidad a los impuestos a las ganancias que pueden originarse del modelo del Segundo Pilar. Los requerimientos de revelación aplican para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023. La administración no ha determinado el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus estados financieros

## **Pronunciamientos contables aún no vigentes**

### ***Modificaciones a las NIIF***

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

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

#### **Las modificaciones incluyen lo siguiente:**

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

La clasificación de las líneas de crédito renovables puede cambiar: las entidades clasifican un pasivo como no corriente si tienen derecho a aplazar su cancelación durante al menos doce meses a partir del

final del ejercicio sobre el que se informa. Ahora, el IASB ha aclarado que el derecho a aplazar existe únicamente si la sociedad cumple las condiciones especificadas en el acuerdo de préstamo al final del ejercicio sobre el que se informa, incluso aunque el prestamista no verifique el cumplimiento hasta una fecha posterior.

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

La modificación es efectiva, de forma retroactiva, para los períodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 2024. Se permite su aplicación anticipada. No obstante, las sociedades considerarán incluir la información a revelar de conformidad con la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores en sus siguientes estados financieros anuales.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en mayo de 2023 las modificaciones a la NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo y la NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar, las cuales establecen requerimientos adicionales de revelación que se deben incorporar en las notas, en relación con los Acuerdos de Financiación de Proveedores, los cuales complementarán los requerimientos que actualmente establecen las NIIF y permitirán proporcionar información que permitirá a los usuarios (inversores) evaluar los efectos de estos acuerdos en los pasivos y flujos de efectivo de la entidad, así como también la exposición de la entidad al riesgo de liquidez.

Se incorpora el requerimiento de revelar el tipo y el efecto de los cambios no monetarios en los importes en libros de los pasivos financieros que forman parte de un acuerdo de financiación de proveedores. Las modificaciones incorporadas aplican a los acuerdos de financiación de proveedores que tienen todas las siguientes características:

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

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

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

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

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

## **Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC 21)**

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

Las enmiendas establecen que una moneda es convertible en otra moneda en una fecha de medición, cuando una entidad puede convertir esa moneda en otra en un marco temporal que incluye un retraso administrativo normal y a través de un mercado o mecanismo de cambio en el que la transacción de cambio crearía derechos y obligaciones exigibles.

Si una entidad no puede obtener más que una cantidad insignificante de la otra moneda en la fecha de medición para el propósito especificado, la moneda no es convertible a la otra moneda.

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

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

- Un tipo de cambio spot para un propósito distinto de aquel para el cual una entidad evalúa la convertibilidad.

- El primer tipo de cambio al que una entidad puede obtener la otra moneda para el propósito especificado después de que se restablezca la convertibilidad de la moneda (primer tipo de cambio posterior)

Una entidad que utilice otra técnica de estimación puede utilizar cualquier tipo de cambio observable (incluidos los tipos de transacciones cambiarias en mercados o mecanismos cambiarios que no crean derechos y obligaciones exigibles) y ajustar ese tipo de cambio, según sea necesario, para cumplir el objetivo establecido anteriormente. Se requiere que una entidad aplique las enmiendas para los períodos anuales sobre los que se informa que comiencen a partir del 1 de enero de 2025. Se permite la aplicación anticipada. Si una entidad aplica las modificaciones para un período anterior, se requiere que revele ese hecho.

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

## 4.

# Determinación del valor razonable

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

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

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

- *El activo o pasivo concreto objeto de la medición;*
- *Para un activo no financiero, el máximo y mejor uso del activo y si el activo se utiliza en combinación con otros activos o de forma independiente;*
- *El mercado principal o más ventajoso en el que una transacción ordenada tendría lugar para el activo o pasivo; y*
- *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 liquidas.

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

## Jerarquía Valor Justo

<b>31/12/2023</b>				
<i>Activos financieros a valor razonable:</i>	<b>Valor justo registrado M\$</b>	<b>Nivel 1 M\$</b>	<b>Nivel 2 M\$</b>	<b>Nivel 3 M\$</b>
<i>Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados</i>	3.489.238	3.489.238	-	-
<i>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</i>	6.629.168	6.629.168	-	-
<b>31/12/2022</b>				
<i>Activos financieros a valor razonable:</i>	<b>Valor justo registrado M\$</b>	<b>Nivel 1 M\$</b>	<b>Nivel 2 M\$</b>	<b>Nivel 3 M\$</b>
<i>Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados</i>	6.045.318	6.045.318	-	-
<i>Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral</i>	6.282.253	6.282.253	-	-

En los ejercicios terminados al 31 de diciembre 2023 y 2022 la Administración ha definido que los instrumentos financieros no generan pasivos a valor razonable.

## 5. Efectivo y equivalentes al efectivo

El detalle del efectivo y equivalentes al efectivo que Centro de Compensación Automatizado S.A mantiene al 31 de diciembre del 2023 y al 31 de diciembre del 2022, es el siguiente:

	2023 M\$	2022 M\$
Saldos en bancos	61.811	117.253
Fondos mutuos (*)	3.489.238	4.266.141
Depósitos a plazo (*)	-	1.779.177
Saldos en caja	200	200
<b>Totales</b>	<b>3.551.249</b>	<b>6.162.771</b>

(\*) Al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022, la composición de estos conceptos se presenta a continuación:



**(i) Fondos mutuos**

Administrador	Nombre del fondo	MONEDA	N° CUOTAS	VALOR CUOTA \$	SALDO AL 31/12/2023 M\$
Banco BCI	Fm Bci Competitivo Serie Ap	Pesos	70.502,81	16.234,33	1.144.566
Banco Santander	Renta Lp Uf-Universal	Pesos	1.452,25	4.801,02	6.972
Banco Santander	Renta Lp Uf-Inversionista	Pesos	10.175,56	5.068,96	51.580
Banco Santander	Monetario-Inversionista	Pesos	21.659,64	55.272,96	1.197.192
Banco de Chile	Fondos Mutuos En Peso Chileno	Pesos	754.650,16	1.442,96	1.088.928
					<b>3.489.238</b>
Administrador	Nombre del fondo	MONEDA	N° CUOTAS	VALOR CUOTA \$	SALDO AL 31/12/2022 M\$
Banco BCI	Fondo mutuo eficiente serie AP	Pesos	119.827,68	14.693,33	1.760.668
Banco BCI	Fondo mutuo eficiente serie E	Pesos	11.288,08	4.905,86	55.378
Banco BCI	Fondo mutuo eficiente serie CLASS	Pesos	200,98	30.745,39	6.179
Banco Santander	Fondo mutuo money market corporativa 00	Pesos	366.905,24	1.243,49	456.243
Banco Santander	Fondo mutuo money market ejecutiva 00	Pesos	1.248.541,22	1.529,81	1.910.031
Banco Santander	Renta Largo Plazo Uf-Inversionista 20	Pesos	16.344,09	4.750,47	77.642
					<b>4.266.141</b>

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

## (ii) Depósitos a plazo

Administrador	Tipo depósito	MONEDA	INVERTIDO M\$	INTERÉS DEVENGADO M\$	SALDO AL 31/12/2023 M\$
Banco de Chile(*)	Renovable	Dólar	3.737.268	-	-
Banco de Chile(*)	Renovable	Dólar	1.320.000	-	-
Banco de Chile(*)	Renovable	Pesos	2.860.000	-	-
Banco de Chile(*)	Renovable	Dólar	1.022.596	-	-
Banco de Chile(*)	Renovable	Pesos	1.485.848	-	-
Banco de Chile(*)	Renovable	Pesos	2.412.017	-	-
Banco de Chile(*)	Renovable	Pesos	776.600	27.007	-
Banco de Chile(*)	Renovable	Dólar	203.838	20.793	-
Banco de Chile(*)	Renovable	Dólar	449.720	1.390	-
			<b>14.267.887</b>	<b>49.190</b>	-

(\*) Corresponden a depósitos a plazo liquidados durante el ejercicio 2023 y 2022, 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.

## (ii) Depósitos a plazo

Administrador	Tipo depósito	MONEDA	INVERTIDO M\$	INTERÉS DEVENGADO M\$	SALDO AL 31/12/2022 M\$
Banco de Chile(*)	Renovable	Dólar	724.993	779	-
Banco de Chile(*)	Renovable	Pesos	1.350.445	11.077	-
Banco Santander	Renovable	Pesos	1.694.456	28.699	-
Banco Santander	Renovable	Pesos	410.000	768	-
Banco Santander	Renovable	Pesos	40.000	-	-
Banco de Chile	Renovable	Dólar	3.737.268	3.235	-
Banco de Chile	Renovable	Dólar	1.320.000	2.625	-
Banco de Chile	Renovable	Pesos	2.860.000	2.607	-
Banco de Chile	Renovable	Dólar	917.407	9.200	926.607
Banco de Chile	Renovable	Pesos	846.112	6.458	852.570
			<b>13.900.681</b>	<b>65.448</b>	<b>1.779.177</b>

(\*) Corresponden a depósitos a plazo liquidados durante el ejercicio 2023 y 2022, 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.

## 6. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

La Sociedad mantiene al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022, las siguientes cuentas por cobrar originadas por diversos servicios otorgados por la Sociedad, a las siguientes instituciones del sistema financiero:

	2023 M\$	2022 M\$
Banco Security	70.346	28.889
Banco Bice	72.637	90.263
Itaú Corpbanca	192.293	84.880
Scotiabank Chile	113.680	97.795
Banco Estado	384.672	446.989
Banco Falabella	300.047	217.982
HSBC Bank Chile	7.466	7.163
Banco Internacional	17.814	8.794
Banco Ripley	34.869	19.847
Banco Consorcio	48.348	40.129
Transbank S.A	171.973	171.343
Mercado Pago Emisora S.A.	16.560	7.662
Compañía Emisora De Medios De Pagos Digital	22.255	-
Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A	13.690	14.161
Tenpo Prepago S.A.	28.824	20.223
Coopeuch	12.555	10.365
Iswitch S.A.	581	1.104
Inversiones Lp S.A	8.574	-
Sociedad emisora de tarjeta Los Andes	5.468	7.151
J.P .Morgan Chase Bank, N.A.	6.822	6.267
Deudores Varios	-	60
Global Card S.A	6.644	-
<b>Totales</b>	<b>1.536.118</b>	<b>1.281.067</b>

## 7. Activos Financieros a Valor Razonable con Cambios en Otros Resultados Integrales.

La Sociedad mantiene los siguientes activos financieros de renta fija:

Al 31 de diciembre del 2023, el detalle del rubro es el siguiente:

	Saldo al 01-01-2023	Actualización histórica	Ganancia (Pérdida) intereses M\$	Ganancia (Pérdida) reajustes M\$	Compras M\$	Cortes de cupón M\$	Valor libro al 31-12-2023	Valorización Fair Value M\$	Total 31-12-2023 M\$
Banco BCI	338.484	39.459	(16.515)	16.784	-	(7.227)	370.985	(14.206)	356.779
Banco BCI	541.575	57.102	(20.498)	26.854	-	(11.563)	593.470	(22.624)	570.846
Banco Bice	654.716	(16.097)	56.732	33.567	-	(7.227)	721.691	(22.135)	699.556
Banco Scotiabank	329.955	12.058	13.047	16.784	-	(10.925)	360.919	(13.049)	347.870
Banco Consorcio	730.124	48.986	4.450	36.925	-	(6.717)	813.768	(33.199)	780.569
Banco Estado	528.819	41.729	(10.449)	25.176	-	(16.003)	569.272	(18.718)	550.554
Banco Internacional	323.084	(7.014)	29.634	16.784	-	(3.574)	358.914	(12.160)	346.754
Banco Security	716.800	(15.023)	60.290	36.925	-	(6.306)	792.686	(27.591)	765.095
Banco Santander	737.530	72.540	(22.056)	35.246	-	(22.571)	800.689	(29.811)	770.878
Banco Central (*)	1.381.166	6.678	35.856	67.134	-	(21.496)	1.469.338	(29.071)	1.440.267
<b>Total:</b>	<b>6.282.253</b>	<b>240.418</b>	<b>130.491</b>	<b>312.179</b>	<b>-</b>	<b>(64.151)</b>	<b>6.851.732</b>	<b>(222.564)</b>	<b>6.629.168</b>

(\*) Con fecha 30 de noviembre de 2023 UF 12.000 pasaron de ser custodiados de Banco Santander al DCV. Al 31-12-2023 su valor libro es equivalente a M\$ 440.852, monto que fue destinado para constituir la reserva de liquidez requerido por el reglamento operativo del Banco Central de Chile para que la Sociedad opere como Cámara de Compensación de Pagos de Bajo Valor.

	Saldo al 01-01-2022 M\$	Actualización histórica M\$	Ganancia (Pérdida) intereses M\$ (*)	Ganancia (Pérdida) reajustes M\$(**)	Compras M\$	Cortes de cupón M\$	Valor libro al 31-12-2022	Valorización Fair Value M\$	Total 31-12-2022 M\$
Banco BCI	-	-	4.513	32.559	325.415	(7.723)	354.764	(16.280)	338.484
Banco BCI	-	-	5.471	50.813	520.841	(9.656)	567.469	(25.894)	541.575
Banco Bice	-	-	6.060	50.970	626.988	(3.461)	680.557	(25.841)	654.716
Banco Scotiabank	-	-	3.224	29.950	312.351	(4.061)	341.464	(11.509)	329.955
Banco Consorcio	-	-	7.233	71.629	702.380	(6.203)	775.039	(44.915)	730.124
Banco Estado	-	-	8.151	45.227	502.187	(7.560)	548.005	(19.186)	528.819
Banco Internacional	-	-	2.899	23.434	313.307	(1.689)	337.951	(14.867)	323.084
Banco Security	-	-	5.995	69.427	675.474	(2.979)	747.917	(31.117)	716.800
Banco Santander	-	-	11.424	66.692	704.881	(10.663)	772.334	(34.804)	737.530
Banco Central	-	-	11.038	88.313	1.307.977	(10.156)	1.397.172	(16.006)	1.381.166
<b>Total:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>66.008</b>	<b>529.014</b>	<b>5.991.801</b>	<b>(64.151)</b>	<b>6.522.672</b>	<b>(240.419)</b>	<b>6.282.253</b>

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

Todos estos instrumentos están expresados en UF y tienen vencimientos entre los años 2025 y 2026. La clasificación de los emisores de estos instrumentos fluctúa entre AAA y -AA.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los cambios en el valor razonable de los activos financieros, ascienden a M\$ (222.564) y M\$(240.419), respectivamente y se presentan bajo otros resultados integrales, (Ver Nota 17(d)).

(\*) Durante el ejercicio 2023 y 2022, los intereses devengados ascienden a M\$130.491 y M\$66.008, respectivamente y se presentan en Nota 20 bajo el rubro ingresos financiero.

(\*\*) Durante el ejercicio 2023 y 2022, los reajustes ascienden a M\$312.179 y M\$529.014, respectivamente y se presentan en Nota 21 bajo el rubro Resultados por unidades de reajustes.

## 8.

## Saldos y transacciones con partes relacionadas

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

### a. Cuentas por cobrar corrientes y transacciones con partes relacionadas

A continuación, se detallan las transacciones con las partes relacionadas que Centro de Compensación Automatizado S.A., realizó al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022.

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

RUT	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 2022 M\$	Efectos en ingresos 2022 M\$	Saldo al cierre cuenta por cobrar 2022 M\$
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	3.461.408	2.908.746	357.132
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	67.374	67.374	67.374
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	2.874.355	2.415.424	413.596
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	1.436	1.436	1.436
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	2.595.605	2.181.181	-
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	40.533	40.533	40.533
<b>Total:</b>						<b>9.040.711</b>	<b>7.614.694</b>	<b>880.071</b>

## b. Cuentas por cobrar corrientes y transacciones con partes relacionadas

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

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

RUT	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 31/12/2022M\$	Efectos en utilidad 31/12/2022M\$	Saldo al cierre 31/12/2022
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	3.050.000	101.947	1.822.224
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	13.809.389	113.264	2.443.917
<b>Total:</b>						<b>16.859.389</b>	<b>215.211</b>	<b>4.266.141</b>

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

RUT	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 31/12/2022M\$	Efectos en utilidad 31/12/2022M\$	Saldo al cierre 31/12/2022
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Bonos	2590 días	Pesos	846.256	9.984	880.059
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Bonos	1413 días	Pesos	704.881	11.424	737.530
<b>Total:</b>						<b>1.551.137</b>	<b>21.408</b>	<b>1.617.589</b>

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

(\*) Corresponden a depósitos a plazo liquidados durante el ejercicio 2023 y 2022, los intereses realizados se presentan en nota 20 bajo el rubro ingresos financieros.

RUT	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 31/12/2022M\$	Efectos en utilidad 31/12/2022M\$	Saldo al cierre 31/12/2022
97.004.000-5	Banco de Chile (*)	Accionista	Depósito a plazo	32 días	Dólar	724.993	779	-
97.004.000-5	Banco de Chile (*)	Accionista	Depósito a plazo	31 días	Pesos	1.350.445	11.077	-
97.036.000-K	Banco Santander (*)	Accionista	Depósito a plazo	31 días	Pesos	1.694.456	28.699	-
97.036.000-K	Banco Santander (*)	Accionista	Depósito a plazo	30 días	Pesos	410.000	768	-
97.036.000-K	Banco Santander (*)	Accionista	Depósito a plazo	30 días	Pesos	40.000	-	-
97.004.000-5	Banco de Chile (*)	Accionista	Depósito a plazo	30 días	Dólar	3.737.268	3.235	-
97.004.000-5	Banco de Chile (*)	Accionista	Depósito a plazo	30 días	Dólar	1.320.000	2.625	-
97.004.000-5	Banco de Chile (*)	Accionista	Depósito a plazo	30 días	Pesos	2.860.000	2.607	-
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Depósito a plazo	30 días	Dólar	917.407	9.200	926.608
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Depósito a plazo	30 días	Pesos	846.112	6.458	852.569
<b>Total:</b>						<b>13.900.681</b>	<b>65.448</b>	<b>1.779.177</b>

(\*) Corresponden a depósitos a plazo liquidados durante el ejercicio 2023 y 2022, los intereses realizados se presentan en nota 20 bajo el rubro ingresos financieros.

## C. Transacciones con personal clave

### *Transacciones con personal clave de Gerencia*

Durante el ejercicio de enero a diciembre del 2023 y diciembre del 2022, la Sociedad pagó a sus directores un total de M\$ 180.469 y M\$ 114.819, respectivamente, por concepto de dieta por asistencia a sesiones de Directorio, (Nota 18 c).

Durante el ejercicio de enero a diciembre de 2023 y diciembre del 2022 se pagó la suma de M\$ 1.009.781 y M\$ 928.945, respectivamente, por concepto de remuneraciones a los principales ejecutivos considerados como personal clave en la administración de la Sociedad.

## 9.

## Impuesto a la renta e impuestos diferidos

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

La Sociedad mantiene al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022, la siguiente situación por los impuestos corrientes:

Activos (Pasivos) por impuestos:	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Impuesto Renta	(1.341.146)	(1.076.931)
Pagos provisionales mensuales	1.225.709	969.955
Crédito activo fijo	16.969	9.876
<b>Sub totales</b>	<b>(98.468)</b>	<b>(97.100)</b>
Otros impuestos por recuperar (*)	860	406
<b>Sub totales</b>	<b>860</b>	<b>406</b>
<b>Totales</b>	<b>(97.608)</b>	<b>(96.694)</b>

**(\*) Está compuesto por:**

Al cierre del 31 de diciembre 2023 y al 31 de diciembre del 2022, el saldo de M\$ 860 y M\$ 406, corresponde a la retención del 4% del corte cupón.

### b. Impuesto a la renta

El gasto por impuesto a la renta que la Sociedad ha reconocido al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Gasto por impuesto a las utilidades ejercicio corriente	(1.341.146)	(1.076.931)
Diferencia impuesto a la renta períodos anteriores	(42.090)	(54.035)
<b>Sub totales</b>	<b>(1.383.236)</b>	<b>(1.130.966)</b>
Gasto por impuestos diferidos:		
Origen y reverso de diferencias temporarias	(309.047)	21.700
<b>Total gasto por impuesto a la renta</b>	<b>(1.692.283)</b>	<b>(1.109.266)</b>

### c. Reconciliación tasa efectiva de impuesto

	Tasa%	Monto 31/12/2023 M\$	Tasa%	Monto 31/12/2022 M\$
Utilidad del ejercicio		5.057.814		4.701.704
Total gasto por impuestos a la renta corriente		1.650.193		1.055.231
Diferencia por impuesto a la renta año anterior		42.090		54.035
Impuesto articulo 72		2.901		54.035
<b>Utilidad excluyendo el impuesto a las ganancias</b>		<b>6.752.998</b>		<b>5.810.970</b>
Impuesto a la renta aplicando la tasa impositiva local de la Sociedad	27,0	1.823.309	27,0	1.568.962
Diferencia en la tasa impositiva por concepto de diferencias permanentes y otros efectos	(2,56)	(173.116)	(8,84)	(513.731)
<b>Total gasto impuesto a la renta</b>	<b>24,44</b>	<b>1.650.193</b>	<b>18,16</b>	<b>1.055.231</b>
Diferencia por impuesto a la renta año anterior		42.090		54.035
Impuesto articulo 72		2.901		-
<b>Total gasto impuesto a la renta</b>		<b>1.109.266</b>		<b>1.109.266</b>

### d. Activos y pasivos por impuestos diferidos

Los activos y pasivos por impuestos diferidos al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022 son atribuibles a las siguientes partidas y se encuentran registradas en el activo no corriente.

31/12/2023	Estado de situación financiera 01/01/2023M\$	Reconocido en resultado M\$	Reconocido en otros resultados integrales	Estado de situación financiera 31/12/2023M\$
<i>Activos por impuestos diferidos:</i>				
Provisión vacaciones	93.702	12.879	-	106.581
Activos financieros	64.913	-	(4.820)	60.093
Activo fijo y software	90.415	(332.864)	-	(242.449)
Activo por arriendo	6.153	(664)	-	5.489
<b>Sub total activos</b>	<b>255.183</b>	<b>(320.649)</b>	<b>(4.820)</b>	<b>(70.286)</b>
<i>Pasivos por impuestos diferidos:</i>				
Rentabilidad no ganada en fondos mutuos	(23.438)	11.601	-	(11.837)
<b>Sub Total Pasivos</b>	<b>(23.438)</b>	<b>11.601</b>	<b>-</b>	<b>(11.837)</b>
<b>Total impuestos diferidos neto</b>	<b>231.745</b>	<b>(309.048)</b>	<b>(4.820)</b>	<b>(82.123)</b>

## 10. Otros activos no financieros

31/12/2022	Estado de situación financiera 01/01/2022 M\$	Reconocido en resultado M\$	Reconocido en otros resultados integrales	Estado de situación financiera 31/12/2020 M\$
<i>Activos por impuestos diferidos:</i>				
Provisión vacaciones	76.646	17.056	-	93.702
Ingresos diferidos	-	-	64.913	64.913
Activo fijo y software	70.351	20.064	-	90.415
Activo por arriendo	3.762	2.391	-	6.153
<b>Sub total activos</b>	<b>150.759</b>	<b>39.511</b>	<b>64.913</b>	<b>255.183</b>
<i>Pasivos por impuestos diferidos:</i>				
Rentabilidad no ganada en fondos mutuos	(5.628)	(17.810)	-	(23.438)
<b>Sub Total Pasivos</b>	<b>(5.628)</b>	<b>(17.810)</b>	<b>-</b>	<b>(23.438)</b>
<b>Total impuestos diferidos neto</b>	<b>145.131</b>	<b>21.701</b>	<b>64.913</b>	<b>231.745</b>

(a) Los saldos de otros activos no financieros corrientes al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022 son los siguientes:

	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Anticipo proveedores	3.315	511
Asignación familiar	24	44
<b>Total</b>	<b>3.339</b>	<b>555</b>

(b) Los saldos de otros activos no financieros no corrientes al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022 son los siguientes:

	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Garantía de arriendo	16.107	15.372
<b>Total</b>	<b>16.107</b>	<b>15.372</b>

## 11.

## Gastos pagados por anticipado

Los gastos pagados por anticipado al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022, son los siguientes:

Corrientes	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Servicio computacional TI	128.735	216.292
Servicio fraude WFD	253.487	270.524
Traslado data center sonda	-	39.225
Servicios Tecnológicos	20.522	74.153
Seguros vigentes	28.769	29.428
<b>Total</b>	<b>431.513</b>	<b>629.622</b>

No Corrientes	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Servicio computacional TI	-	824
Servicio Fraude WFD	30.952	-
<b>Total</b>	<b>30.952</b>	<b>824</b>

## 12.

## Mobiliario y equipos

El mobiliario y equipos que la Sociedad mantiene al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022 es el siguiente:

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

31/12/2022	Monto bruto M\$	Depreciación acumulado M\$	Monto neto M\$
Maquinarias y equipos	1.502.791	(1.113.338)	389.453
Equipos Computacionales	1.614.860	(1.011.726)	603.134
Muebles y útiles	16.635	(7.242)	9.393
Instalación y habilitación de oficina	164.020	(72.383)	91.637
Sistema de monitoreo de fraude y otros	293.224	(259.015)	34.209
<b>Totales</b>	<b>3.591.530</b>	<b>(2.463.704)</b>	<b>1.127.826</b>

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

<b>Mobiliario y Equipos 2023</b>	<b>Maquinarias y equipos M\$</b>	<b>Equipos Computacionales M\$</b>	<b>Muebles y útiles M\$</b>	<b>Instalación y habilitación de oficina M\$</b>	<b>Sistema de monitoreo de fraude y otros M\$</b>	<b>Total M\$</b>
<i>Costo o costo atribuido:</i>						
Saldo al 1 de enero de 2023	1.502.791	1.614.860	16.635	164.020	293.224	3.591.530
Adiciones	14.958	56.065	959	-	-	71.982
Bajas	(60.867)	(62.921)	-	-	-	(123.788)
Reclasificaciones (*)	(387.201)	387.201	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2023</b>	<b>1.069.681</b>	<b>1.995.205</b>	<b>17.594</b>	<b>164.020</b>	<b>293.224</b>	<b>3.539.724</b>
<i>Depreciación acumulada:</i>						
Al 1 de enero de 2023	(1.113.338)	(1.011.726)	(7.242)	(72.383)	(259.015)	(2.463.704)
Depreciación ejercicio 2023	(2.444)	(247.596)	(5.785)	(91.637)	(34.209)	(381.671)
Bajas	60.868	3.688	-	-	-	64.556
<b>Depreciación al 31 de Diciembre de 2023</b>	<b>(1.054.914)</b>	<b>(1.255.634)</b>	<b>(13.027)</b>	<b>(164.020)</b>	<b>(293.224)</b>	<b>(2.780.819)</b>
Valor en libro:						
Saldo al 1° de enero de 2023 (*)	2.252	990.335	9.393	91.637	34.209	1.127.826
<b>Mobiliario y equipos netos al 31 de Diciembre de 2023</b>	<b>14.767</b>	<b>739.571</b>	<b>4.567</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>758.905</b>

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

<b>Mobiliario y Equipos 2022</b>	<b>Maquinarias y equipos M\$</b>	<b>Equipos Computacionales M\$</b>	<b>Muebles y útiles M\$</b>	<b>Instalación y habilitación de oficina M\$</b>	<b>Sistema de monitoreo de fraude y otros M\$</b>	<b>Total M\$</b>
<i>Costo o costo atribuido:</i>						
Saldo al 1 de enero de 2022	1.247.665	1.375.251	16.635	164.020	293.224	3.096.795
Adiciones	388.792	240.928	-	-	-	629.720
Bajas	(132.881)	(1.319)	-	-	-	(134.200)
Ventas	(785)	-	-	-	-	(785)
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>1.502.791</b>	<b>1.614.860</b>	<b>16.635</b>	<b>164.020</b>	<b>293.224</b>	<b>3.591.530</b>
<i>Depreciación acumulada:</i>						
Al 1 de enero de 2022	(1.243.567)	(736.138)	(1.698)	(17.401)	(200.370)	(2.199.174)
Depreciación ejercicio 2022	(3.437)	(276.907)	(5.544)	(54.982)	(58.645)	(399.515)
Bajas	132.881	1.319	-	-	-	134.200
Ventas	785	-	-	-	-	785
<b>Depreciación al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>(1.113.338)</b>	<b>(1.011.726)</b>	<b>(7.242)</b>	<b>(72.383)</b>	<b>(259.015)</b>	<b>(2.463.704)</b>
<b>Mobiliario y equipos netos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>389.453</b>	<b>603.134</b>	<b>9.393</b>	<b>91.637</b>	<b>34.209</b>	<b>1.127.826</b>
<i>Valor en libro:</i>						
Valor 1 de enero de 2022	4.098	639.113	14.937	146.619	92.854	897.621
<b>Al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>389.453</b>	<b>603.134</b>	<b>9.393</b>	<b>91.637</b>	<b>34.209</b>	<b>1.127.826</b>

La depreciación del ejercicio de los mobiliarios y equipos es presentada bajo el ítem costo de servicios en el estado de resultado integral por M\$ 381.671 al 31 de diciembre del 2023 y M\$ 399.515 al 31 de diciembre de 2022.

### **a. Deterioro de mobiliario y equipos**

La Sociedad ha considerado que, al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022, no existen indicadores para reconocer pérdidas por deterioro de estos activos.

### **b. Bienes entregados en garantía**

La Sociedad al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022, no tiene bienes entregados en garantía por obligaciones financieras adquiridas o posibles contingencias.

## 13. Activos intangibles

Los activos intangibles que Centro de Compensación Automatizado S.A, mantiene al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022 son los siguientes:

2023	Monto bruto M\$	Amortización acumulada y deterioro M\$	Monto neto M\$
<b>Clase de intangibles:</b>			
Software y licencias	7.161.682	(5.421.669)	1.740.013
Proyectos en desarrollo	415.921	-	415.921
Sistema de monitoreo de fraude y otros	2.944.720	(1.856.868)	1.087.852
<b>Totales</b>	<b>10.522.323</b>	<b>(7.278.537)</b>	<b>3.243.786</b>

2022	Monto bruto M\$	Amortización acumulada y deterioro M\$	Monto neto M\$
<b>Clase de intangibles:</b>			
Software y licencias	4.363.055	(3.862.537)	500.518
Proyectos en desarrollo	1.745.924	-	1.745.924
Sistema de monitoreo de fraude y otros	1.652.206	(1.319.646)	48.221
<b>Totales</b>	<b>7.761.185</b>	<b>(5.466.522)</b>	<b>2.294.663</b>

## Activos intangibles, continuación

El cuadro de movimiento entre 1 de enero y 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022, sobre los activos intangibles de la Sociedad son los siguientes:

Activo Intangible 2023	Software y licencias M\$	Proyectos en desarrollo M\$	Sistema de monitoreo de Fraude y otros M\$	Total M\$
<i>Costo o costo atribuido:</i>				
Saldo al 1° de enero de 2023	4.045.493	1.745.924	1.652.205	7.761.185
Adiciones (*)	2.378.369	415.921	-	2.794.290
Bajas	-	-	(33.152)	(33.152)
Reclasificación (**)	420.257	(1.745.924)	1.325.667	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>7.161.682</b>	<b>415.921</b>	<b>2.944.720</b>	<b>10.522.323</b>
<i>Amortización acumulada :</i>				
Saldos al 1° de enero de 2023	(3.862.537)	-	(1.603.985)	(5.466.522)
Amortización del ejercicio	(1.138.875)	-	(673.140)	(1.812.015)
Reclasificación (*)	(420.257)	-	420.257	-
<b>Amortización acumulada al 31 de Diciembre de 2023</b>	<b>(5.421.669)</b>	<b>-</b>	<b>(1.856.868)</b>	<b>(7.278.537)</b>
<i>Valor Libro</i>				
Saldos al 1° de enero de 2023 (**)	920.776	-	1.373.887	2.294.663
<b>Activos intangibles netos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>1.740.013</b>	<b>415.921</b>	<b>1.087.852</b>	<b>3.243.786</b>

(\*) Los desembolsos considerados en etapa de desarrollo se capitaliza solo si pueden estimarse con fiabilidad, es viable técnicamente, se obtienen beneficios económicos a futuro y la Sociedad pretende y posee suficientes recursos para completar el desarrollo y para usar el activo. Para el año 2023, las adiciones asociadas al proyecto de Cámara de Compensación de Pagos de Bajo Valor corresponden a M\$415.921.  
(\*\*) Esta reclasificación es realizada para mejorar la presentación de los saldos

iniciales al 01.01.2023. Dicha reclasificación no afecto el saldo total de apertura 2023.

La amortización del ejercicio de los activos intangibles es presentada bajo el ítem de costos de servicios en el estado de resultado integral por M\$ 1.812.015 al 31 de diciembre del 2023 y M\$ 878.628 al 31 de diciembre de 2022, revelado en nota 18.b.

Activo Intangible 2022	Software y licencias M\$	Proyectos en desarrollo M\$	Sistema de monitoreo de Fraude y otros M\$	Total M\$
<i>Costo o costo atribuido:</i>				
Saldo al 1° de enero de 2022	4.045.493	88.467	1.563.739	5.697.699
Adiciones	317.562	1.745.924	-	2.063.486
Reclasificación	-	(88.467)	88.467	-
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>4.363.055</b>	<b>1.745.924</b>	<b>1.652.206</b>	<b>7.761.185</b>
<i>Amortización acumulada:</i>				
Saldos al 1° de enero de 2022	(3.268.248)	-	(1.319.646)	(4.586.894)
Amortización del ejercicio	(594.289)	-	(284.339)	(878.628)
Bajas	-	-	-	-
Reclasificación	-	-	-	-
<b>Amortización acumulada al 30 de diciembre de 2022</b>	<b>(3.862.537)</b>	<b>-</b>	<b>(1.603.985)</b>	<b>(5.466.522)</b>
<b>Activos intangibles netos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>500.518</b>	<b>1.745.924</b>	<b>48.221</b>	<b>2.294.663</b>

(\*) Los desembolsos considerados en etapa de desarrollo se capitaliza solo si pueden estimarse con fiabilidad, es viable técnicamente, se obtienen beneficios económicos a futuro y la Sociedad pretende y posee suficientes recursos para completar el desarrollo y para usar el activo. Para el año 2023, las adiciones asociadas al proyecto de Cámara de Compensación de Pagos de Bajo Valor corresponden a M\$415.921.

(\*\*) Esta reclasificación es realizada para mejorar la presentación de los saldos iniciales al 01.01.2023. Dicha reclasificación no afecto el saldo total de apertura 2023. La amortización del ejercicio de los activos intangibles es presentada bajo el ítem de costos de servicios en el estado de resultado integral por M\$ 1.812.015 al 31 de diciembre del 2023 y M\$ 878.628 al 31 de diciembre de 2022, revelado en nota 18.b.

## Deterioro de intangibles

Anualmente, o cuando se estime necesario, la Sociedad analiza el valor de los activos para determinar si existe algún indicio de deterioro, tanto interno como externo, de que los activos han sufrido pérdida de valor. Las clases de activos intangibles, incluido el proyecto en desarrollo asociado a Cámara de Compensación de Pagos de Bajo Valor, son evaluadas anualmente. Al 31 de diciembre de 2023, la Sociedad no ha identificado indicios de pérdida de valor (deterioro) que requieran ser reconocidas en los presentes estados financieros.

## 14.

### Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar

La Sociedad mantiene al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre de 2022, acreedores comerciales y otras cuentas por pagar, de acuerdo al siguiente detalle:

Corrientes	2023 M\$	2022 M\$
Retenciones	353.693	305.814
Proveedores	123.775	1.166.416
P.P.M por pagar	113.569	95.761
Honorarios profesionales	7.526	6.454
Otras cuentas por pagar	65.605	387.201
<b>Totales</b>	<b>664.168</b>	<b>1.961.646</b>

## 15. Provisiones

Las provisiones que la Sociedad ha constituido durante del ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre de 2022, corresponden a las obligaciones contraídas por la sociedad para asegurar el desarrollo de sus operaciones y se muestran a continuación:

	2023 M\$	2022 M\$
Arriendo Computacional	91.564	59.859
Consultoría especializada	42.576	71.473
Solución Computacional TI	55.314	6.297
Solución Computacional Seguridad de la Información	39.703	14.557
Servicios de terceros	13.612	13.013
Site contingencia Paine	10.117	9.671
Site contingencia Sonda	-	11.846
Servicios Contables	3.223	4.557
Otras provisiones	19.344	62.258
Gastos Comunes	2.150	4.300
Luz	900	426
Telecomunicaciones	3.000	1.000
Movilización	2.400	650
Servicio de Monitoreo de Fraude	38.192	-
Gastos Generales	22.348	2.661
<b>Totales</b>	<b>344.443</b>	<b>262.568</b>

El movimiento de provisiones al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

	2023 M\$	2022 M\$
<b>Saldo al 1 enero</b>	262.568	290.540
Provisiones constituidas durante el ejercicio	2.746.970	1.779.276
Provisiones utilizadas durante el ejercicio	(2.665.095)	(1.807.248)
<b>Totales</b>	<b>344.443</b>	<b>262.568</b>

## 16. Beneficios a los empleados

Las provisiones que la Sociedad ha constituido y liberado durante el ejercicio comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2023 y el 1 de enero al 31 de diciembre de 2022, se muestran a continuación por clase de provisión.

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

	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Vacaciones	394.743	347.045
Bonos	867.336	699.000
<b>Totales</b>	<b>1.262.079</b>	<b>1.046.045</b>

El movimiento de beneficios al personal al 31 de diciembre del 2023 y al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Saldo al 1 enero	1.046.045	865.595
Provisiones constituidas durante el ejercicio	636.253	850.728
Provisiones utilizadas durante el ejercicio	(420.219)	(670.278)
<b>Totales</b>	<b>1.262.079</b>	<b>1.046.045</b>

# 17.

## Capital y reservas

El detalle de los movimientos patrimoniales ocurridos durante el ejercicio de 2023 y 2022, 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 N°	Participación %	Valor actualizado M\$
Banco de Chile	143	33,33	90.673
Banco Santander	143	33,33	90.673
Banco de Crédito e Inversiones	143	33,33	90.673
<b>Total:</b>	<b>429</b>	<b>100</b>	<b>272.019</b>

Al 31 de diciembre del 2023, se encuentran suscritas y pagadas la totalidad de las acciones emitidas por la sociedad. Durante el año 2023, no ha existido variación en el número de acciones.

### b. Dividendo mínimo

La sociedad reconoció una disminución patrimonial por la provisión de dividendo mínimo por M\$ 505.781 al 31 de diciembre de 2023 y M\$ 470.170 por la utilidad del ejercicio al 31 de diciembre de 2022. Dichos importes equivalen al 10% de las utilidades de la Sociedad de acuerdo a lo establecido en el Artículo Vigésimo Cuarto de la Escritura de Formación de la Sociedad de fecha primero de septiembre de mil novecientos noventa y nueve.

Con fecha 27 de abril del año 2023, se efectuaron pagos de dividendos definitivos por M\$ 6.000.000.

### c. Resultado básico y diluido

El resultado por acción atribuible a los acreedores patrimoniales es:

	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Resultado atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de los controladores	5.057.814	4.701.704
Promedio ponderado del número de acciones	429	429
<b>Ganancia (Pérdida) por acción</b>	<b>11.789,78</b>	<b>10.959,68</b>

### d. Otras reservas

	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Saldo inicial al 01.01	(175.506)	-
Cambios netos en el valor razonable de los activos financieros con efecto en ORI	17.854	(240.419)
Activos por impuestos diferidos (Nota 9d)	(4.820)	64.913
<b>Total:</b>	<b>(162.472)</b>	<b>(175.506)</b>

# 18. Resultado operacional

## a. Ingresos ordinarios

Los ingresos ordinarios que la Sociedad ha reconocido en el ejercicio al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022, se componen de acuerdo con el siguiente detalle:

	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
TEF (Switch)	9.225.239	7.247.026
Tarifa Variable (Batch)	3.311.071	2.928.023
Operación Plataforma WFD	2.734.071	2.314.151
Mandatos	1.011.819	1.007.246
Abono al Comercio	894.227	809.578
Recaudación Móvil	-	209.372
Serv. Prevención de Fraude	202.387	187.499
Recaudación Línea Multiempresa	-	73.484
TGR (Recaudaciones)	15.045	16.671
Conexión y Monitoreo	1.516.894	1.285.026
Otros ingresos Operacionales	232.398	109.895
<b>Totales</b>	<b>19.143.151</b>	<b>16.187.971</b>

## b. Costos de servicios

Los costos de servicios que la Sociedad ha reconocido por los ejercicios terminados al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022, se componen de acuerdo al siguiente detalle:

	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Gastos en personal (Nota 19)	(3.162.581)	(2.854.564)
Servicio solución computacional	(2.532.355)	(2.283.833)
Amortización intangibles (Nota 13)	(1.812.015)	(878.628)
Arriendo solución computacional	(700.776)	(778.508)
Servicio de monitoreo de fraude	(595.965)	(580.459)
Depreciaciones (Nota 12)	(381.671)	(399.515)
Site contingencia Paine	(179.802)	(162.484)
Site contingencia Sonda	(271.278)	(269.611)
Servicio de apoyo	(409.927)	(310.559)
Depreciación de arriendos	(93.172)	(111.461)
Capacitación operativa	(21.689)	(41.578)
Otros costos	(8.498)	(304)
<b>Totales</b>	<b>(10.169.729)</b>	<b>(8.671.504)</b>

### c. Gastos de administración

Los gastos de administración que la Sociedad ha reconocido por los ejercicios terminados al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022 se componen de acuerdo al siguiente detalle:

	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Gastos en personal (Nota 19)	(1.717.632)	(1.358.201)
Consultoría especializada	(285.736)	(338.698)
Arriendo y servicios básicos	(73.447)	(66.187)
Dieta directores (Nota 8.C)	(180.469)	(171.796)
Patente municipal	(74.272)	(53.551)
Servicios contables	(101.348)	(93.472)
Gastos generales	(96.962)	(80.665)
Asesorías legales	(86.616)	(70.433)
Seguros vencidos	(70.675)	(76.002)
Capacitación	(23.024)	(22.918)
Depreciaciones arriendos	(55.187)	(26.564)
Gastos por proyecto en desarrollo	(19.817)	(225.180)
Honorarios profesionales	(12.000)	(12.069)
Servicios básicos	-	(256)
Gastos de ventas y representación	(15.237)	(16.482)
IVA sin derecho	-	(48)
<b>Totales</b>	<b>(2.812.422)</b>	<b>(2.612.522)</b>

## 19. Gastos del personal

### a. Ingresos ordinarios

Los gastos del personal de los ejercicios se encuentran presentados como costos operacionales y gastos de Administración. El detalle al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022 es el siguiente:

31/12/2023	Costos de Operación M\$	Gastos de administración M\$	Total M\$
Remuneraciones	(2.339.039)	(1.157.724)	(3.496.763)
Horas extras	(7.204)	(1.215)	(8.419)
Bonos	(438.314)	(416.180)	(854.494)
Indemnizaciones	(79.260)	(8.565)	(87.825)
Otros beneficios del personal	(298.764)	(133.948)	(432.712)
<b>Totales</b>	<b>(3.162.581)</b>	<b>(1.717.632)</b>	<b>(4.880.213)</b>

31/12/2022	Costos de Operación M\$	Gastos de administración M\$	Total M\$
Remuneraciones	(2.141.529)	(993.096)	(3.134.625)
Horas extras	(9.672)	-	(9.672)
Bonos	(439.534)	(253.521)	(693.055)
Indemnizaciones	(31.223)	(3.187)	(34.410)
Otros beneficios del personal	(232.606)	(108.397)	(341.003)
<b>Totales</b>	<b>(2.854.564)</b>	<b>(1.358.201)</b>	<b>(4.212.765)</b>

## 20. Ingresos y costos financieros

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

Ingresos financieros:	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Resultado por inversiones en fondos mutuos	153.063	215.211
Resultado por inversiones en depósitos a plazo	49.190	65.448
Resultado por intereses instrumentos renta fija	130.491	66.008
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>332.744</b>	<b>346.667</b>
<b>Costos financieros:</b>		
Cargos bancarios	(51.091)	(25.182)
Intereses por arriendo	(11.061)	(13.784)
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>(62.152)</b>	<b>(38.966)</b>
<b>Reconocidos en resultados integrales</b>		
Cambios netos en el valor razonable de los activos financieros con efecto en patrimonio	17.854	(240.419)
Activos por impuestos diferidos (Nota 9d )	(4.820)	64.913
<b>Total resultados integrales</b>	<b>13.034</b>	<b>(175.506)</b>

## 21. Diferencia de cambio y reajuste

### a. Diferencia de cambio

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

	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Caja moneda extranjera	-	28
Banco moneda extranjera	111.928	77.740
Depósitos a plazo moneda extranjera	(182.338)	(13.713)
Proveedor extranjero	58.533	(27.689)
Otros	(181)	(205)
<b>Totales:</b>	<b>(12.058)</b>	<b>36.161</b>

### b. Resultados por unidades de reajuste

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

	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Garantía de arriendos	22.450	38.587
Otros	(2.901)	-
Reajuste por instrumentos financieros	312.179	529.014
Reajuste pasivos por arriendo	(1.019)	(2.776)
<b>Totales:</b>	<b>330.709</b>	<b>564.825</b>

## 22. Otros ingresos (egresos) no operacionales

Los ingresos (egresos) no operacionales que la Sociedad ha reconocido al cierre de cada ejercicio, son los siguientes:

### a. Otros Ingresos no operacionales

	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Otros ingresos	-	84
Venta activo fijo	101	-
<b>Totales:</b>	<b>101</b>	<b>84</b>

### b. Otros egresos no operacionales

	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Venta activo fijo	-	(1.366)
Otros egresos	(247)	(380)
<b>Totales:</b>	<b>(247)</b>	<b>(1.746)</b>

## 23. Administración del riesgo

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

- Riesgo de liquidez
- Riesgo de crédito
- Riesgo de mercado
- Riesgo operacional

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

A la vez, existe un Comité de Auditoría en el cual, el Gerente Auditoría Interna expone periódicamente, respecto a la gestión de su área, auditando el cumplimiento de los lineamientos entregados por la alta dirección. Por otra parte, la estructura organizacional de la Sociedad también considera la existencia de distintos Comités, entre cuyas funciones se considera llevar a cabo las acciones que permitan identificar, analizar y evaluar periódicamente los riesgos, definiendo las acciones mitigadoras correspondientes. Adicionalmente, se dispone de Políticas, Normas y Procedimientos para la Administración de los riesgos.

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

## a. Riesgo de liquidez

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

Los pasivos financieros de CCA al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022 están constituidos por acreedores comerciales, y otras cuentas por pagar, por un monto de M\$ 664.168 y M\$ 1.961.646, respectivamente. Además, al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre 2022 están constituidos por M\$ 324.212 y M\$ 457.818, respectivamente, correspondiente a obligaciones por contrato de arrendamientos.

Los activos financieros de CCA al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022 están constituidos por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, por un monto de M\$ 1.536.118 y M\$ 1.281.067, respectivamente, cuentas por cobrar EERR, por un monto de M\$ 857.489 y M\$ 880.071, respectivamente, fondos mutuos, por un monto de M\$ 3.489.238 y M\$ 4.266.141 respectivamente, M\$ 0 y M\$ 1.779.177, respectivamente, correspondiente a depósitos a plazo. A continuación, se presenta cuadro detallando la composición de los pasivos y activos de la Sociedad distribuido por plazo. Dado que los pagos y cobros de estas obligaciones están cubiertos por los ingresos netos mensuales de la Sociedad y provisiones, se demuestra que el riesgo asociado a la liquidez es bajo.

A continuación, se detalla tabla de vencimiento de pasivos financieros al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022:

31/12/2023	Hasta 1 mes M\$	Más de 1 y hasta 3 meses M\$	Más de 3 y hasta 12 meses M\$	Más de 1 y hasta 3 años M\$	Total M\$
<b>Pasivos:</b>					
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	598.563	65.605	-	-	664.168
Obligaciones por contratos de arrendamiento	13.153	26.398	120.309	164.352	324.212
<b>Total pasivos financieros</b>	<b>611.716</b>	<b>92.003</b>	<b>120.309</b>	<b>164.352</b>	<b>988.380</b>

31/12/2022	Hasta 1 mes M\$	Más de 1 y hasta 3 meses M\$	Más de 3 y hasta 12 meses M\$	Más de 1 y hasta 3 años M\$	Total M\$
<b>Pasivos:</b>					
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	868.080	1.093.566	-	-	1.961.646
Obligaciones por contratos de arrendamiento	12.210	24.505	111.682	309.421	457.818
<b>Total pasivos financieros</b>	<b>880.290</b>	<b>1.118.071</b>	<b>111.682</b>	<b>309.421</b>	<b>2.419.464</b>

A continuación, se detalla tabla de vencimiento de activos financieros al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022:

31/12/2022	Hasta 1 mes M\$	Más de 1 y hasta 3 meses M\$	Más de 3 y hasta 12 meses M\$	Más de 1 y hasta 3 años M\$	Total M\$
<b>Activos:</b>					
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	1.536.118	-	-	-	1.536.118
Cuentas por cobrar EERR	857.489	-	-	-	857.489
Fondos mutuos	3.489.238	-	-	-	3.489.238
Instrumentos financieros	-	-	-	6.629.168	6.629.168
<b>Total activos financieros</b>	<b>5.882.845</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.629.168</b>	<b>12.512.013</b>

31/12/2022	Hasta 1 mes M\$	Más de 1 y hasta 3 meses M\$	Más de 3 y hasta 12 meses M\$	Más de 1 y hasta 3 años M\$	Total M\$
<b>Activos:</b>					
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	1.281.067	-	-	-	1.281.067
Cuentas por cobrar EERR	880.071	-	-	-	880.071
Fondos mutuos	4.266.141	-	-	-	4.266.141
Depósitos a plazo	1.779.177	-	-	-	1.779.177
Instrumentos financieros	-	-	-	6.282.253	6.282.253
<b>Total activos financieros</b>	<b>8.206.456</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6.282.253</b>	<b>14.488.709</b>

## 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.

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

31/12/2022	Hasta 1 mes M\$	Más de 1 y hasta 3 meses M\$	Más de 3 y hasta 12 meses M\$	Más de 3 y hasta 4 años M\$	Mayor a 4 años M\$	Total M\$
<b>Activos:</b>						
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	1.275.833	5.234	-	-	-	1.281.067
Cuentas por cobrar EERR	750.597	129.474	-	-	-	880.071
Activos financieros	-	-	-	5.952.298	329.955	6.282.253
<b>Total</b>	<b>2.026.430</b>	<b>134.708</b>	<b>-</b>	<b>5.952.298</b>	<b>329.955</b>	<b>8.443.391</b>

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

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

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

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

Todos estos instrumentos tienen clasificación AAA y AA, es decir, las máximas calificaciones de solvencia en el mercado chileno. Cabe mencionar que todos estos instrumentos están invertidos en Bonos Bancarios, de Bancos de la plaza, y la Tesorería General de la República.

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

### **c. Riesgo de mercado**

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

- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar están pactadas en UF y las contrapartes son bancos e instituciones financieras, por lo cual la posibilidad de que estas se vean impactadas por cambios en las variables de mercado es bajas, y por ende el riesgo de mercado es poco significativo.

- Inversiones en Instrumentos Financieros. La Sociedad presenta su riesgo de mercado invirtiendo sus remanentes de caja de acuerdo con lo establecido por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) para las Sociedades de Apoyo al Giro en su Circular N° 3 del año 1989, la que establece que aparte de las inversiones propias de su giro, los recursos disponibles sólo podrán ser invertidos en documentos emitidos por el Banco Central, o en instrumentos financieros de renta fija emitidos por bancos e instituciones financieras y en cuotas de fondos mutuos de renta fija. Teniendo su última actualización en la circular N° 34 del 31 de agosto de 2018.
- Cuentas por pagar en moneda extranjera: La Sociedad presenta contratos de servicios en dólares cuyos montos porcentualmente no son significativos dentro del total de pasivos. Dada la naturaleza y cuantía de las inversiones efectuadas por la Sociedad y los bajos montos de obligaciones en moneda extranjera comprometidos, se considera que el riesgo es bajo.

## d. Riesgo operacional

El riesgo operacional corresponde al riesgo de pérdidas resultantes de una falta de adecuación o de una falla de los procesos, del personal y de los sistemas internos o bien por causa de acontecimientos externos.

Centro de Compensación Automatizado S.A., mantiene un modelo de administración de riesgo operacional, el que considera las etapas de: identificación, evaluación, mitigación, monitoreo y medición de los riesgos, el cual es revisado y aprobado por el Comité de Riesgo Operacional y Continuidad de Negocio. Este modelo considera además la presentación de los indicadores de gestión del riesgo, que se revisa en el Comité de Riesgo Operacional y Continuidad de Negocio.

Adicionalmente, el Gerente de Riesgo Operacional y Ciberseguridad presenta periódicamente al Directorio de la Sociedad el estado de las iniciativas en materias de Riesgo Operacional, Seguridad de la Información, Ciberseguridad y Continuidad de Negocio.

# 24.

## Arrendamiento

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

Durante enero 2022 se realizó una modificación en los valores reconocidos en julio de 2021 reconociendo un aumento del activo y pasivo por arriendos de M\$ 9.489

### a. Depreciación y vidas útiles

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

Arriendos	Otros activos fijos:	Duración del contrato 5 años
-----------	----------------------	------------------------------

### b. Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre de 2022 se pagaron por concepto de arriendo M\$ 162.899 y M\$ 145.730.

El saldo de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre 2022 es el siguiente:

31/12/2023 M\$	Monto bruto M\$	Depreciación acumulada M\$	Monto neto M\$
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento	925.578	(621.694)	303.884

31/12/2022 M\$	Monto bruto M\$	Depreciación acumulada M\$	Monto neto M\$
Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento	883.352	(448.321)	435.031

**Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento 2023**
**Inmobiliaria Cautín**
**Costo o costo atribuido:**

Saldo al 1° de enero 2023	883.352
Reajustes	42.226

**Saldo al 31 de Diciembre 2023** **925.578**

**Amortización acumulada**

Saldo al 1° de enero 2023	883.352
Amortización del ejercicio	(148.360)
Reajustes	(25.013)

**Amortización acumulada al 31 de Diciembre 2023** **(621.694)**

**Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento netos al 31 de Diciembre 2023** **303.884**

**Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento 2022**
**Inmobiliaria Cautín**
**Costo o costo atribuido:**

Saldo al 1° de enero 2022	769.599
Reajustes	113.753

**Saldo al 31 de Diciembre 2022** **883.352**

**Amortización acumulada**

Saldo al 1° de enero 2022	(265.703)
Amortización del ejercicio	(138.025)
Reajustes	(44.593)

**Amortización acumulada al 31 de Diciembre 2022** **(448.321)**

**Activos por derechos a usar bienes en arrendamiento netos al 31 de Diciembre 2022** **435.031**

**c. Obligaciones por contratos de arrendamiento**

El saldo de las obligaciones por contratos de arrendamiento al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022.

Corrientes	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Obligaciones por Arriendo	159.860	148.397
<b>Totales:</b>	<b>159.860</b>	<b>148.397</b>

No Corrientes	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Obligaciones por Arriendo largo plazo	164.352	309.421
<b>Totales:</b>	<b>164.352</b>	<b>309.421</b>

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

31/12/2022 M\$	Saldo al 01/01/2022 M\$	Cuotas pagadas M\$	Intereses y reajustes M\$	Saldo al 31/12/2022 M\$
Obligaciones por arriendo Inmobiliaria Cautín	517.829	(121.887)	61.876	457.818

#### 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>31/12/2023 Inmobiliaria Cautín S.A.</b>	<b>Hasta 1 mes M\$</b>	<b>Más de 1 y hasta 3 meses M\$</b>	<b>Más de 3 meses y hasta 1 año M\$</b>	<b>Más de 1 y hasta 3 años M\$</b>	<b>Total M\$</b>
Derechos por arriendo	6.331	12.662	56.979	227.912	303.884
Interés	745	1.400	4.789	2.467	9.401
Derechos por arriendo	13.153	26.398	120.309	164.352	324.212
<b>31/12/2022 Inmobiliaria Cautín S.A.</b>	<b>Hasta 1 mes M\$</b>	<b>Más de 1 y hasta 3 meses M\$</b>	<b>Más de 3 meses y hasta 1 año M\$</b>	<b>Más de 1 y hasta 3 años M\$</b>	<b>Total M\$</b>
Derechos por arriendo	9.063	18.126	81.567	326.275	435.031
Interés	1.050	2.017	7.674	8.952	19.693
Derechos por arriendo	12.210	24.505	111.682	309.421	457.818

25.

## Hechos relevantes

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

El mismo mes, los bancos formalizaron su decisión de elegir a CCA como la Cámara de Compensación para Pagos de Bajo Valor para las Transferencias Electrónicas de Fondos en línea (TEF) y Batch. Posteriormente, en junio de 2023, el Banco Central de Chile aprobó el Reglamento Operativo propuesto por CCA para la operación de la CPBV.

En octubre de 2023, se envió a la CMF la documentación requerida para la obtención de la autorización para constituirse como operador de la CPBV, la que está en revisión por parte de este organismo.

A la fecha, el desarrollo de los sistemas requeridos para la operación de la CPBV se encuentra terminado, los que han sido probados en instancias de prueba en las que han participado las instituciones que serán usuarias de la CPBV.

En la Junta Ordinaria de Accionistas N°24 realizada el 26 de abril 2023, se acordó la distribución de dividendos por M\$ 4.701.704 correspondientes a las utilidades del ejercicio 2022 y M\$ 1.298.296 correspondientes a utilidades de ejercicios anteriores, totalizando M\$ 6.000.000 el cual se pagó a contar del día 27 de abril del año en curso.

26.

## Contingencias

La Sociedad al 31 de diciembre del 2023 y 31 de diciembre del 2022, mantiene garantías de arriendo por M\$ 16.107 y M\$ 15.372 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).

## 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.

## 29. Hechos posteriores

A juicio de la Administración, no existen hechos posteriores significativos entre el 01 de enero de 2024 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  
Cristian  
Becerra  
Morales



Firmado  
digitalmente por  
Américo Cristian  
Becerra Morales  
Fecha: 2024.01.11  
20:55:23 -03'00'

---

Américo Becerra Morales  
Gerente General

