

Memoria Anual

Centro de Compensación
Automatizado





CENTRO DE COMPENSACIÓN
AUTOMATIZADO S.A.

Índice

Carta del Presidente	5 - 7
Reseña Historia CCA	8 - 12
Directorio	13 - 14
Informes Auditores independientes	16 - 18
● Estados de situación financiera	19
● Estados de resultados integrales por los ejercicios 2020 y 2019	23
● Estados de cambios en el patrimonio por los ejercicios 2020 y 2019	25
● Estados de flujo de efectivo por los ejercicios 2020 y 2019	27
● Notas a los Estados financieros	31 - 90



Carta del Presidente



Carta del Presidente

SEÑORES ACCIONISTAS:

Es muy grato dirigirme a ustedes con el fin de presentar la Memoria y los Estados Financieros correspondientes al año 2020 de CCA, y entregar una detallada información sobre los resultados y la situación financiera de nuestra compañía.

El año recién pasado, fue un año complejo para todos producto de la situación social primero y la pandemia por COVID 19 que continúa hasta hoy. Las empresas se vieron enfrentadas a establecer planes con máxima urgencia, tanto desde la perspectiva interna como hacia los clientes. En particular, CCA adoptó la modalidad de Teletrabajo para la casi totalidad de su personal, disponibilizó canales de comunicación y generó un monitoreo diario tanto, transaccional como de su infraestructura, para garantizar la disponibilidad de todos sus servicios en un ambiente seguro.

No obstante lo anterior, CCA obtuvo en el año 2020 un sostenido crecimiento de los volúmenes de operaciones cursadas por los

partícipes del mismo, que significó un aumento de un 27% en las transacciones y de un 22% en los montos, alcanzando un total anual de 766 millones de transacciones por un monto aproximado de 5.740 millones de Unidades de Fomento.

Entre los principales objetivos estratégicos de CCA está la disminución de los riesgos de interrupción de servicios de procesamiento que entrega a sus clientes. Por este motivo, la empresa decidió elevar sus exigencias en lo que respecta al estándar de la infraestructura tecnológica y de servicios que deben cumplir los centros de procesamiento de datos, donde se custodian y resguardan los equipos computacionales que brindan soporte a sus servicios tecnológicos. En ese sentido se procedió a evaluar el riesgo y cumplimiento normativo de los Data Centers que actualmente se encuentran en operación en el país y a realizar una revisión de cumplimiento, aplicando las normas RAN 20-7, RAN 20-8 y RAN 20-9. En este proceso también se incluyeron a aquellos nuevos proveedores de Data Centers, con el propósito de establecer sus niveles de cumplimiento con respecto a los requerimientos actuales de CCA, como asimismo en lo relativo a uso de las mejores prácticas internacionales, considerando las ubicaciones físicas donde se encuentran emplazados, de modo de compatibilizar todos estos aspectos con la estrategia de continuidad de negocio de

CCA. También se revisaron los contratos de servicios brindados por los proveedores de servicios de Data Centers, para incluir Service Level Agreements (SLAs) y Operating Level Agreements (OLAs). Como resultado de los estudios efectuados, el Directorio determinó migrar uno de los Centros de Cómputo a las instalaciones de una prestigiosa empresa nacional.

Respecto a los resultados de la compañía, al 31 de diciembre de 2020 los Estados Financieros muestran un valor positivo de \$ 1.810,2 millones de pesos, que se explica por la generación de ingresos operacionales regulares y por la adecuación de los costos al presupuesto aprobado por el Directorio.

No puedo dejar de señalar a los señores accionistas que frente a la pandemia del Coronavirus, la compañía ha tenido como eje central, el permanente compromiso en resguardar la seguridad e integridad de todos nuestros colaboradores, clientes y proveedores, así como, velar por el normal funcionamiento de los servicios propios de la compañía, activando los protocolos respectivos, para cumplir en tiempo, forma y calidad, con los que presta la sociedad.

Finalmente, mis agradecimientos a los señores accionistas por el apoyo y la confianza depositada en el Directorio, como así también en las personas que desarrollan funciones en la empresa por el permanente esfuerzo, dedicación y profesionalismo entregado.

José Manuel Mena Valencia

Centro de Compensación Automatizado S.A.

RESEÑA

El año 1996, los Bancos de Chile, de Crédito e Inversiones y ex de Santiago, actualmente 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, incluidas aquellas de naturaleza interbancaria.

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. 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.

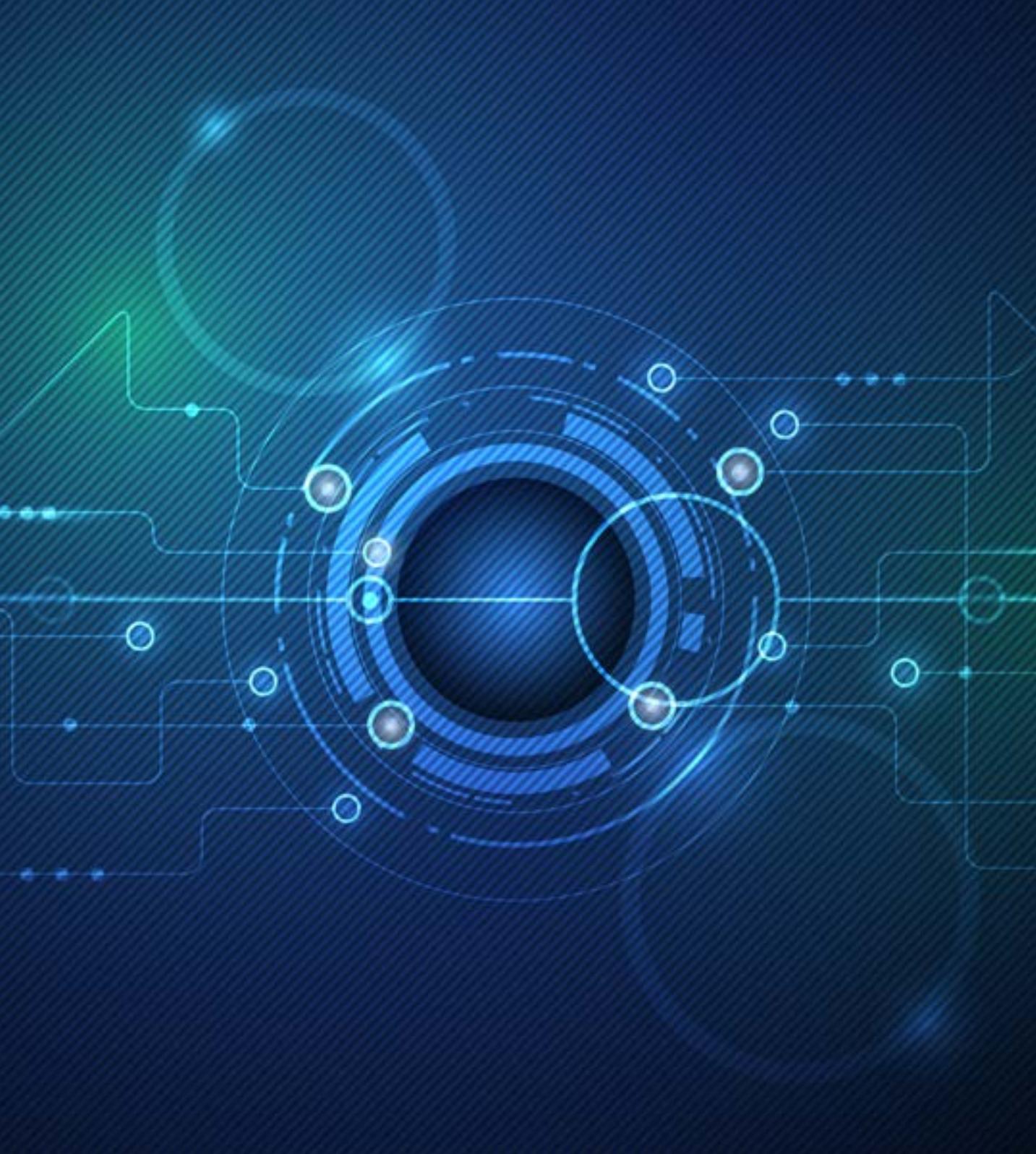
El servicio de transferencias electrónicas en línea se destaca por la eficiencia en su operación, donde muchos millones de transacciones son procesadas mensualmente por la plataforma de CCA S.A., cumpliendo con los más altos estándares a nivel mundial en lo que respecta a inmediatez y exactitud en el traspaso de información entre las instituciones financieras.

Como conjuntamente al crecimiento de las operaciones de transferencias en línea también se ha observado un incremento en las actividades de fraude, CCA S.A. complementó su servicio con una solución tecnológica de clase mundial para la prevención de ese tipo de delitos, proporcionando a las Instituciones Financieras usuarias clientes, la información necesaria para prevenir este tipo de delitos en beneficio de sus clientes.

CCA S.A. es una empresa creada para dar forma eficaz y estructurada para el apoyo y ampliación del ámbito de negocios bancarios en el comercio electrónico y estamos convencidos que hemos cumplido con los objetivos propuestos por sus fundadores, como también permanecemos 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



José Luis de la Rosa Muñoz
Vicepresidente



Felipe Vio Lyon
Director



Américo Becerra Morales
Gerente General





Informe de los Auditores independientes

Informe de los Auditores independientes

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

Hemos efectuado una auditoría a los estados de financieros adjuntos de Centro de Compensación Automatizado S.A., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2020 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.

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.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros a base de nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile.

Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad 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 la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Centro de Compensación Automatizado S.A. al 31 de diciembre de 2020, 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.

Otros asuntos - Estados financieros al 31 de diciembre de 2019

Los estados financieros de Centro de Compensación Automatizado S.A. al 31 de diciembre de 2019 y por el año terminado en esa fecha, fueron auditados por otros auditores, quienes emitieron su opinión sin modificaciones sobre los mismos en su informe de fecha 13 de enero de 2020.



Jorge Maldonado G.

KPMG SpA

Santiago, 13 de enero de 2021



ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Cifras en miles de pesos)



Activos	Notas	2020 M\$	2019 M\$
Activos corrientes			
Efectivo y equivalentes al efectivo	(4)	5.200.476	3.025.557
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	(5)	942.460	874.624
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	(6)	633.336	598.726
Gastos pagados por anticipado	(9)	608.341	368.044
Activos por impuestos corrientes	(7.a)	-	117.000
Otros activos corrientes	(8.a)	53.430	102.832
		7.438.043	5.086.783
Activos no corrientes			
Mobiliarios y equipos	(10)	692.261	360.672
Activos intangibles	(11)	2.153.982	2.756.907
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	(24.a)	524.262	66.578
Gastos pagados por anticipados	(9)	175.807	126.068
Otros activos no corrientes	(8.b)	21.993	19.365
Activos por impuestos diferidos	(7.d)	127.948	133.856
		3.696.253	3.463.446
		11.134.296	8.550.229

Pasivos y Patrimonio neto	Notas	2020 M\$	2019 M\$
Pasivos corrientes:			
Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar	(12)	988.093	1.045.140
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(24.b)	128.328	71.321
Beneficios a los empleados	(15)	685.422	194.770
Provisiones	(13)	239.963	388.167
Provisión dividendos mínimos	(17)	181.023	88.149
Pasivos por impuestos corrientes	(7.a)	271.485	-
Otros pasivos no financieros	(16)	40.062	159.574
Total pasivos corrientes		2.534.376	1.947.121
Pasivos no corrientes:			
Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar	(12)	17.063	138.910
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(24.b)	401.301	-
Total pasivos no corrientes		418.364	138.910
Patrimonio Neto:			
Capital pagado	(17.a)	272.019	272.019
Resultados acumulados:			
Utilidades acumuladas		6.280.328	5.398.836
Utilidad del ejercicio		1.810.232	881.492
Menos: provisión para dividendos mínimos	(17.b)	(181.023)	(88.149)
Total resultados acumulados		7.909.537	6.192.179
Total Patrimonio neto		8.181.556	6.464.198
Total Pasivos y Patrimonio neto		11.134.296	8.550.229

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES POR LOS EJERCICIOS 2020 Y 2019

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Cifras en miles de pesos)



	Notas	2020 M\$	2019 M\$
Ingresos operacionales:			
Ingresos ordinarios	(18.a)	12.227.009	11.108.117
Costo de servicios	(18.b)	(7.707.769)	(7.723.943)
Margen operacional		4.519.240	3.384.174
Gastos operacionales:			
Gastos de administración	(18.c)	(2.065.847)	(2.229.364)
Total gastos operacionales		(2.065.847)	(2.229.364)
Resultado operacional		2.453.393	1.154.810
Ingresos y gastos financieros:			
Ingresos financieros	(20)	15.072	24.627
Gastos financieros	(20)	(15.143)	(8.080)
Diferencia de cambio	(21.a)	(51.148)	(29.481)
Reajustes	(21.b)	4.855	4.107
Otros Ingresos	(22)	4.296	3.869
Otros egresos	(22)	(413)	(7.749)
Utilidad antes de impuestos		2.410.912	1.142.103
Impuesto a la renta	(7.b)	(600.680)	(260.611)
Utilidad del ejercicio		1.810.232	881.492
Otros resultados integrales:			
Otros resultados integrales		-	-
Total resultado integral		1.810.232	881.492

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR LOS EJERCICIOS 2020 Y 2019

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Cifras en miles de pesos)



Resultados acumulados	Capital pagado M\$	Provisión para dividendos mínimo M\$	Utilidades acumuladas ejercicios anteriores M\$	Utilidad del ejercicio M\$	Total resultados acumulados M\$	Total Patrimonio neto M\$
Saldos al 1 de enero de 2020	272.019	(88.149)	5.398.836	881.492	6.192.179	6.464.198
Cambio neto en el valor razonable de inversiones	-	-	881.492	(881.492)	-	-
Dividendos mínimos del período	-	(181.023)	-	-	(181.023)	(181.023)
Reincorporación de dividendo con cargo a utilidades	-	88.149	-	-	88.149	88.149
Utilidad del ejercicio	-	-	-	1.810.232	1.810.232	1.810.232
Saldos al 31 de diciembre de 2020	272.019	(181.023)	6.280.328	1.810.232	7.909.537	8.181.556

Resultados acumulados	Capital suscrito M\$	Provisión para dividendos mínimo M\$	Resultados acumulados ejercicios anteriores M\$	Utilidad del ejercicio M\$	Total resultados acumulados M\$	Total Patrimonio neto M\$
Saldos al 1 de enero de 2019	272.019	(91.639)	4.494.997	916.388	5.319.746	5.591.765
Cambio neto en el valor razonable de inversiones	-	-	916.388	(916.388)	-	-
Ajuste primera aplicación NIIF 16	-	-	(12.549)	-	(12.549)	(12.549)
Dividendos mínimos del período	-	(88.149)	-	-	(88.149)	(88.149)
Reincorporación de dividendo con cargo a utilidades	-	91.639	-	-	91.639	91.639
Utilidad del ejercicio	-	-	-	881.492	881.492	881.492
Saldos al 31 de diciembre de 2020	272.019	(88.149)	5.398.836	881.492	6.192.179	6.464.198

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO POR LOS EJERCICIOS 2020 Y 2019

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Cifras en miles de pesos)





	Notas	2020 M\$	2019 M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de la operación			
Utilidad del ejercicio		1.810.232	881.492
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:			
Depreciación	(10)	268.933	292.239
Amortización activos intangibles	(11)	1.469.712	1.487.439
Impuestos diferidos	(7.d)	5.908	47.243
Bajas de Intangibles	(11)	19.877	-
Bajas de mobiliario y equipos	(11)	9.510	-
Ajuste primera aplicación NIIF 16		-	(12.549)
Cambios en:			
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar		(67.836)	(90.565)
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas		(34.610)	161.461
Gastos pagados por anticipado		(290.036)	(67.347)
Otros activos		46.774	(93.414)
Impuestos corrientes		388.485	(3.046)
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento		(457.684)	(66.578)
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		(178.894)	602.216
Provisiones beneficios al personal		490.652	(11.687)
Obligaciones por contratos de arrendamiento		458.308	71.321
Provisiones		(148.204)	135.545
Otros pasivos no financieros		(119.512)	(188.937)
Flujos de efectivo netos procedentes de las actividades de operación:		3.671.615	3.144.833

	Notas	2020 M\$	2019 M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			
Adiciones de mobiliario y equipos	(10)	(610.032)	(240.167)
Adiciones de activo intangibles	(11)	(886.664)	(872.712)
		(1.496.696)	(1.112.879)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiamiento			
Pasivos financieros netos		-	-
Flujo netos de efectivo utilizados en actividades de financiamiento		-	-
		2.174.919	2.031.954
Incremento (disminución) neto del efectivo y equivalentes al efectivo		3.025.557	993.603
Efectivo y equivalentes al efectivo al 1 de enero		5.200.476	3.025.557
Efectivo y equivalente al efectivo al final del ejercicio	(4)	5.200.476	3.025.557

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019
(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 celebrada con fecha 13 de enero de 2021.

2. Bases de preparación

a. Períodos cubiertos

Los Estados de Situación Financiera, Estados de Resultados Integrales, Cambios en el Patrimonio y Estados de Flujos de Efectivo, fueron preparados por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019.

b. Bases de preparación de estados financieros

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

c. Bases de medición

Los estados financieros, han sido preparados en base al costo histórico, con excepción de las siguientes partidas materiales incluidas en el estado de situación financiera:

- *Los instrumentos financieros a valor razonable y registrados en resultados, incluidos en el efectivo y equivalentes de efectivo.*

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 período en que la estimación es revisada y en cualquier período 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:** Impuesto a la renta e impuestos diferidos
- **Nota 10:** Mobiliario y equipos
- **Nota 11:** Activos intangibles
- **Nota 13:** Provisiones
- **Nota 15:** Beneficios a los empleados

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2020, no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas.

f. Cambios en las políticas contables

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente a todos los ejercicios presentados en 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 2020 y 31 de diciembre 2019 de acuerdo con el siguiente detalle:

Moneda	Tipo de cambio al	
	31/12/2020	- 31/12/2019
Dólar estadounidense	710,95	748,74
Unidades de fomento	29.070,33	28.309,94

b. Instrumentos financieros

Los instrumentos financieros que la Sociedad mantiene se reconocen de acuerdo a lo siguiente:

(i) Activos financieros no derivados

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

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. Cualquier participación en los activos financieros transferidos que sea creada o retenida por la Sociedad se reconoce como un activo o pasivo separado.

Los activos y pasivos financieros no derivados son compensados y el monto neto presentado en el estado de situación financiera cuando, y sólo cuando, la Sociedad cuenta con un derecho legal para compensar los montos y tiene el propósito de liquidar sobre una base neta o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

La Sociedad tiene los siguientes activos financieros no derivados: Efectivos y equivalentes al efectivo, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar y cuentas por cobrar a entidades relacionadas.

(i.1) Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo se compone de los saldos en efectivo. 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.

(i.2) Deudores comerciales, otras cuentas por cobrar y cuentas por cobrar a entidades relacionadas

Las partidas por cobrar que incluyen los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar y cuentas por cobrar a entidades relacionadas, 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 las pérdidas por deterioro.

(ii) Pasivos financieros no derivados

Inicialmente, la Sociedad reconoce sus pasivos financieros no derivados en la fecha en que se originan, en función de las disposiciones contractuales del instrumento.

Estos pasivos financieros son reconocidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posterior al reconocimiento inicial, estos pasivos financieros se valorizan al costo amortizado.

La Sociedad da de baja un pasivo financiero no derivado cuando sus obligaciones contractuales cancelan o expiran.

La Sociedad tiene los siguientes pasivos financieros no derivados: Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar.

(iii) Capital social

(iii.1) 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.

(iii.2) 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.

c. Mobiliario y equipos

(i) Reconocimiento y medición

Las partidas de mobiliario y equipos son valorizadas al costo, menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro, en caso de existir. El costo de adquisición incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso que permita que el activo esté apto para operar, así como los costos de desmantelar, remover y restaurar el lugar donde serán ubicados.

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

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

(ii) Costos posteriores

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

(iii) Depreciación y vidas útiles

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

Los elementos de mobiliario y equipos se deprecian usando el método lineal en resultados con base en las vidas útiles estimadas de cada componente. Los activos arrendados son depreciados en el 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 los períodos actuales 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
Arriendos	Duración del contrato
Otros activos fijos	3 años

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

(iv) Equipos tecnológicos completamente depreciados

Dentro del saldo de equipos al 31 de diciembre de 2020, se encuentran bienes totalmente depreciados con un valor bruto de M\$ 25.076, (M\$22.870 al 31 de diciembre de 2019).

Estos bienes se encuentran principalmente destinados a ser usados en Proyectos Internos, relacionados con la mejora de los distintos procesos de TI.

d. 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 a 5 años. El método de amortización, y la estimación de vidas útiles, son revisados en cada ejercicio financiero y se ajustan si es necesario.

e. 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.

f. 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.

g. 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.

h. Activos y pasivos contingentes

Un pasivo contingente, es una obligación posible surgida de hechos pasados, cuya existencia quedará confirmada solo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están completamente bajo el control de la Sociedad. La Sociedad, no reconoce ningún pasivo contingente, solo incluye las revelaciones correspondientes en notas a los estados financieros.

Un activo contingente es un activo de naturaleza posible, surgido a raíz de eventos pasados, cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más eventos inciertos en el futuro y que no están enteramente bajo el control de la Sociedad. La Sociedad no tiene activos contingentes, en caso que los hubiera estos son incluidos en las revelaciones correspondientes en las notas a los estados financieros.

i. 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 compañía. Por lo tanto, esta norma no tiene impactos relevantes.

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

Durante el año 2015, CCA comenzó la operación del servicio de monitoreo de Fraudes, dicho servicio incluye en su ingreso una tarifa fija por el concepto de accesibilidad al Sistema de Monitoreo de Fraude, dicha tarifa está pactada en los contratos celebrados con cada cliente. A la fecha existen clientes que han realizado el pago total de dicho contrato.

Por lo anterior, la Sociedad presenta sus ingresos diferidos, originados por el cobro anticipado de las tarifas fijas del contrato de servicios de monitoreo de fraudes, en el rubro Otros pasivos no financieros en el Estado de situación financiera.

Durante el año 2016, la sociedad desarrolló el servicio Mobile, el cual al cierre de dichos Estados Financieros no se encontraba operativo, entró en vigencia durante el 2017. A la fecha de presentación existen Bancos que ya cancelaron su cuota de inscripción.

j. Arriendos

Con fecha 01 de enero de 2019, entró en vigencia la NIIF 16. La aplicación de esta norma no tiene impactos significativos en los EE.FF de la Sociedad.

El 13 de enero de 2016, el IASB publicó la NIIF 16 Arrendamientos. La NIIF 16 introduce un modelo integral para la identificación de acuerdos de arrendamiento y los tratamientos contables tanto para los arrendatarios como para los arrendadores. Este reemplazó las guías para arrendamientos incluyendo NIC 17 Arrendamientos y las interpretaciones relacionadas.

Esta norma en nuestro país está vigente a contar del 01 de enero 2019 y el efecto contable de este cambio fue el siguiente:

Derecho de uso y obligaciones por arrendamiento	NOTA	Impacto adopción NIIF 16 al 01/01/2019 M\$
Activos por derecho de uso	24	277.038
Pasivos por arrendamientos	24	289.587
Efecto en patrimonio	-	(12.549)

NIIF 16 hace una distinción entre arrendamientos y contratos de servicios sobre la base de si un activo identificado es controlado por un cliente.

La distinción entre arrendamiento operativo (fuera de balance) y arrendamientos financieros es removida para la contabilización de los arrendatarios, y es reemplazada por un modelo donde un activo por derecho a uso y un correspondiente pasivo tienen que ser reconocidos por los arrendatarios para todos los arrendamientos, excepto para arrendamientos de corto plazo y arrendamientos de activos de importe bajo.

El activo por derecho a uso es inicialmente medido al costo y posteriormente medido al costo (sujeto a ciertas excepciones) menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro, ajustado por cualquier remediación del pasivo por arrendamiento. El pasivo por arrendamiento es inicialmente medido al valor presente de los pagos por arrendamiento que no han sido pagados a esa fecha. Posteriormente, el pasivo por arrendamiento es ajustado por los intereses y los pagos del arrendamiento, así como también de las modificaciones del arrendamiento, entre otros. Adicionalmente, la clasificación de flujos de efectivo también se verá afectada dado que bajo NIC 17 los pagos de arrendamientos operativos se presentan como flujos de caja operacionales; mientras que bajo el modelo de NIIF 16, los pagos de arrendamiento serán divididos entre la porción de pagos de principal e intereses los cuales serán presentados como flujos de efectivo de financiamiento y operacionales, respectivamente.

En contraste con la contabilización para los arrendatarios, NIIF 16 mantiene sustancialmente los requerimientos contables de NIC 17 para los arrendadores, y continúa requiriendo a los arrendadores clasificar los arrendamientos ya sea como arrendamientos operativos o financieros.

k. 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. Estos son reconocidos al valor razonable con cambios en resultado.

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. Los costos financieros, son reconocidos en resultados utilizando el método de interés efectivo sobre base devengada.

l. 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 sean de aplicación a las diferencias temporarias en el período en el que se reversen, usando tasas fiscales aprobadas a la fecha del estado de situación.

m. Efectivo y equivalentes al efectivo

La Sociedad ha considerado como efectivo equivalente, todas aquellas inversiones de corto plazo que se efectúan como parte de la Administración habitual de los excedentes de caja que puedan convertirse en montos de efectivo conocidos, que sea dicha conversión en un plazo no superior a 90 días desde la fecha de inicio de la inversión, y que exista un riesgo mínimo de cambio en su valor, los cuales se presentan en el estado de situación financiera. El estado de flujos de efectivo se ha preparado según el método indirecto.

En la preparación del estado de flujos de efectivo se han considerado los siguientes conceptos:

- Flujos de efectivo: Entradas y salidas de dinero efectivo y/o efectivo equivalente; entendiendo por éstos las inversiones a corto plazo de gran liquidez y exista un riesgo mínimo de cambio en su valor.
- Flujos operacionales: Flujos de efectivo y equivalentes al efectivo originados por las operaciones normales, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento. Por otra parte, está referido al conjunto de actividades propias del giro de la Sociedad que generan incrementos o disminuciones patrimoniales, de cualquier naturaleza.

- Flujos de inversión: Flujos de efectivo y equivalentes al efectivo originados en la adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos de largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalentes al efectivo.

- Flujos de financiamiento: Flujos de efectivo y equivalentes al efectivo originados en aquellas actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de los flujos operacionales.

n. Gastos pagados por anticipado

Incluyen principalmente desembolsos por pagos asociados a soportes relacionados a los rubros de Intangibles y propiedades, plantas y equipo, 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.

o. 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.

p. Nuevos pronunciamientos contables (IFRS e interpretaciones del comité de interpretaciones de IFRS)

A continuación, se presenta un resumen de nuevas normas, interpretaciones y mejoras a los estándares contables internacionales emitidos por el International Accounting Standards Board (IASB) que son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2020, y no han sido aplicados en la preparación de estos estados financieros. La Sociedad tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que les correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente., según el siguiente detalle:

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Marco Conceptual para la Información Financiera	1 de enero de 2020
NIIF 3 Definición de un Negocio	1 de enero de 2020
NIC 1 y a la NIC 8 Definición de Material o con Importancia Relativa.	1 de enero de 2020
NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7 Reforma de la Tasa de Interés de Referencia.	1 de enero de 2020
NIIF 4 Vigencia de la exención temporal de la aplicación de la NIIF 9.	1 de enero de 2020

El siguiente pronunciamiento contable se aplica a partir de los períodos iniciados el 1 de junio de 2020, permitiéndose su adopción anticipada:

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 16 Reducciones del alquiler relacionadas con el COVID-19	1 de junio de 2020

Marco Conceptual para la Información Financiera

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo) emitió en marzo de 2018 la modificación del Marco Conceptual para la Información Financiera (revisado). El Marco Conceptual sirve principalmente como una herramienta para que el Consejo desarrolle estándares y ayude al Comité de Interpretaciones de las NIIF a interpretarlos. No anula los requisitos de las NIIF individuales.

Los principales cambios a los principios del marco conceptual tienen implicaciones sobre cómo y cuándo se reconocen y se dan de baja los activos y pasivos en los estados financieros.

Algunos de los conceptos en el Marco modificado son completamente nuevos, como el enfoque de “capacidad práctica” de los pasivos. Los principales cambios incluyen:

- Nuevo enfoque de “conjunto de derechos” a los activos: Un objeto físico puede ser “dividido y subdividido” desde una perspectiva

contable. Por ejemplo, en algunas circunstancias, una entidad registraría como un activo el derecho a usar un avión, en lugar de un avión en sí. El desafío será determinar hasta qué punto un activo se puede dividir en diferentes derechos y el impacto en el reconocimiento y la baja en cuentas.

- Nuevo enfoque de “capacidad práctica” para reconocer pasivos: Los anteriores umbrales de reconocimiento han desaparecido, se reconocerá un pasivo si una empresa no tiene capacidad práctica para evitarlo. Esto podría llevar al reconocimiento de algunos pasivos en el balance general antes de lo requerido en la actualidad. Sin embargo, si existe incertidumbre sobre la existencia y la medición o una baja probabilidad de salida de recursos, podría llevar al no reconocimiento del pasivo o bien retrasar la oportunidad de reconocimiento de este. El desafío será determinar en qué acciones y/o costos futuros una empresa no tiene “capacidad práctica” de evitar.

- Nuevo enfoque basado en el control para la baja en cuentas: Una entidad dará de baja un activo cuando pierda el control sobre todo o parte de él, es decir, el enfoque ya no se centra en la transferencia de riesgos y recompensas. El desafío será determinar qué hacer si la entidad retiene algunos derechos después de la transferencia.

La Compañía aún se encuentra evaluando el impacto que tendrá la aplicación de esta norma.

NIIF 3 Definición de un Negocio

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en octubre de 2018 modificaciones de alcance limitado a la NIIF 3 Combinaciones de Negocios para mejorar la definición de un negocio y ayudar a las entidades a determinar si una adquisición realizada es un negocio o un grupo de activos.

Las modificaciones incluyen una elección para usar una prueba de concentración. Esta es una evaluación simplificada que da como resultado la adquisición de un activo si la totalidad del valor razonable de los activos brutos se concentra en un solo activo identificable o en un grupo de activos identificables similares. Si no se aplica la prueba de concentración, o la prueba falla, la evaluación se enfoca en la existencia de un proceso sustantivo.

Las modificaciones aclaran la definición de un negocio, con el objetivo de ayudar a las entidades a determinar si una transacción debe contabilizarse como una combinación de negocios o como la adquisición de un activo. Las modificaciones:

- Aclaran que, para ser considerado un negocio, un conjunto adquirido de actividades y activos debe incluir, como mínimo, un insumo y un proceso sustantivo que juntos contribuyen de forma significativa a la capacidad de elaborar productos.
- Eliminan la evaluación de si los participantes del mercado pueden sustituir los procesos o insumos que faltan y continuar con la producción de productos.

- Añaden guías y ejemplos ilustrativos para ayudar a las entidades a evaluar si se ha adquirido un proceso sustancial.

- Restringen las definiciones de un negocio o de productos centrándose en bienes y servicios proporcionados a los clientes y eliminan la referencia a la capacidad de reducir costos; y añaden una prueba de concentración opcional que permite una evaluación simplificada de si un conjunto de actividades y negocios adquiridos no es un negocio.

La Compañía aún se encuentra evaluando el impacto que tendrá la aplicación de esta norma.

NIC 1 y a la NIC 8 Definición de Material o Importancia Relativa

En octubre de 2018, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad revisó su definición de material o importancia relativa. Ahora está alineada a través de las Normas Internacionales de Información Financiera y el Marco Conceptual. La nueva definición establece que “La información es material o tiene importancia relativa si su omisión, expresión inadecuada o ensombrecimiento podría esperarse razonablemente que influya sobre las decisiones que los usuarios principales de los estados financieros con propósito general toman a partir de los estados financieros, que proporcionan información financiera sobre una entidad específica que informa”.

El Consejo ha promovido la inclusión del concepto de “ensombrecimiento” en la definición, junto con las referencias existentes a “omitir” y “expresar inadecuadamente”. Además, el Consejo aumentó el umbral de “podría influir” a “podría razonablemente esperarse que influya”. El Consejo también eliminó la definición de omisiones o errores de importancia de la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores.

La Compañía aún se encuentra evaluando el impacto que tendrá la aplicación de esta norma.

NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7 Reforma de la Tasa de Interés de Referencia

En septiembre de 2019, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió modificaciones a la NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7 para abordar incertidumbres relacionadas con la reforma en curso de las tasas de oferta interbancarias (IBOR por sus siglas en inglés).

Las modificaciones abordan aspectos que afectan la información financiera en el período previo a la reforma de IBOR y son aplicables a las transacciones de cobertura directamente afectadas por incertidumbres respecto a la reforma de IBOR. Como parte de las principales modificaciones, las entidades afectadas por la reforma de IBOR considerarán lo siguiente:

- Asumirán que el índice de referencia de tasa de interés en el que se basan los flujos de efectivo cubiertos no se modifica como resultado de la reforma de IBOR al evaluar si los flujos de efectivo futuros son altamente probables. Además, para las coberturas discontinuadas, se aplica el mismo supuesto para determinar si se espera que ocurran los flujos de efectivo futuros cubiertos.

- Evaluarán si la relación económica entre el elemento cubierto y el instrumento de cobertura existe con base en los supuestos de que el índice de referencia de tasa de interés en el que se basan el elemento cubierto y el instrumento de cobertura no se modifica como un resultado de la reforma del IBOR.

- No interrumpirán una transacción de cobertura durante el período de incertidumbre que surge de la reforma de IBOR únicamente porque los resultados reales de la cobertura están fuera del rango de 80-125 por ciento.

- Aplicarán el criterio de identificable por separado solo al inicio de la relación de cobertura. También se proporciona una excepción similar para componentes cubiertos donde la redesignación tiene lugar con frecuencia, es decir, macro coberturas.

La Compañía aún se encuentra evaluando el impacto que tendrá la aplicación de esta norma

NIIF 4 Vigencia de la exención temporal de la aplicación de la NIIF 9

En junio de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo) extendió la fecha de vencimiento de la exención temporal para la aplicación de la NIIF 9 Instrumentos Financieros, para los períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.

La Compañía aún se encuentra evaluando el impacto que tendrá la aplicación de esta norma.

Pronunciamientos Contables vigentes a partir del 01 de junio de 2020

NIIF 16 Reducciones del alquiler relacionadas con el COVID-19

En mayo de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo), emitió la modificación a la NIIF 16 Arrendamientos que permite a los arrendatarios no evaluar si las reducciones de alquiler, que son consecuencia directa de los efectos del COVID-19 y que cumplen con una serie de condiciones, son modificaciones del arrendamiento.

Las modificaciones incluyen una solución práctica opcional que simplifica la forma en la cual el arrendatario contabiliza las reducciones de alquiler que son consecuencia directa del COVID-19. El arrendatario que aplica la solución práctica no le es requerido evaluar si las

reducciones de alquiler son modificaciones del contrato de arrendamiento, y contabilizarlos junto con las demás consideraciones establecidas en la guía. La contabilización resultante dependerá de los detalles de la reducción del alquiler. Por ejemplo, si la reducción es en forma de una reducción única en el alquiler, entonces será contabilizado como un pago de arrendamiento variable y se reconocerá en el estado de resultados.

La solución práctica puede ser adoptada solo para concesiones de alquiler como consecuencia directa del COVID-19 y solo si se cumplen todas las siguientes condiciones:

- La contraprestación revisada es sustancialmente igual o menor que la contraprestación original; cualquier reducción en los pagos por arrendamiento se relaciona con pagos que originalmente vencían en o antes del 30 de junio de 2021; y no se han hecho otros cambios significativos en los términos del arrendamiento

La Compañía aún se encuentra evaluando el impacto que tendrá la aplicación de esta norma.

Los siguientes pronunciamientos contables emitidos son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2021, y no han sido aplicados en la preparación de estos estados financieros. La sociedad tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que les correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17 Contratos de Seguro	1 de enero de 2023
Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIC 37 Contratos Onerosos – Costos de Cumplimiento de un Contrato	1 de enero de 2022
NIIF 2018-2020 Mejoras anuales a las Normas	1 de enero de 2022
NIC 16 Propiedad, Planta y Equipos – Ingresos antes del uso previsto	1 de enero de 2022
NIC 1 Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes	1 de enero de 2023
NIIF 10 y NIC 28) Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto	Por determinar
NIIF 3 Referencia al Marco Conceptual	1 de enero de 2022
NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16 Reforma de la Tasa de Interés de Referencia Fase 2	1 de enero de 2021

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 entidad realizará la evaluación del impacto de la modificación una vez entre en vigencia

NIC 37 Contratos Onerosos – Costos de Cumplimiento de un Contrato

Con el objetivo de aclarar los tipos de costos que una compañía incluye como costos de cumplimiento de un contrato al momento de evaluar si un contrato es oneroso, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo) emitió en mayo de 2020 la modificación a la NIC 37 Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes.

Como consecuencia de esta modificación las entidades que actualmente aplican el enfoque de “costos incrementales”, se verán en la necesidad de reconocer provisiones más grandes y una mayor cantidad de contratos onerosos.

La modificación aclara que los costos de cumplimiento de un contrato comprenden:

- Los costos incrementales, por ejemplo: mano de obra directa y materiales; y una asignación de otros costos directos, por ejemplo: la asignación de un gasto de depreciación de un ítem de Propiedad, Planta y Equipos usado para el cumplimiento de un contrato.

A la fecha de aplicación inicial, el efecto acumulado de la aplicación de esta modificación a la Norma es reconocido en los saldos iniciales como un ajuste a las utilidades retenidas o cualquier otra partida en el patrimonio, según corresponda.

La entidad realizará la evaluación del impacto de la modificación una vez entre en vigencia.

NIIF 2018-2020 Mejoras anuales a las Norma

Como parte del proceso de realizar cambios no urgentes pero necesarios a las Normas NIIF, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo), emitió las Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020.

Las modificaciones incluyen:

- NIIF 1 Adopción inicial de las Normas Internacionales de Información Financiera: Esta modificación simplifica la adopción inicial de una subsidiaria que adopta las NIIF en una fecha posterior a la controladora, es decir si una subsidiaria adopta las Normas NIIF en una fecha posterior a la controladora y aplica la NIIF 1.D16(a), entonces la subsidiaria puede optar por medir los efectos acumulados por conversión para todas las operaciones en el extranjero considerando los importes incluidos en los estados financieros consolidados de la controladora, en función a la fecha de transición de la controladora a las Normas NIIF.
- NIIF 9 Instrumentos Financieros. La modificación aclara que, para el propósito de realizar la “prueba del 10 por ciento” para dar de baja los pasivos financieros, al determinar las comisiones pagadas netas de las comisiones cobradas, un prestatario solo debe considerar las comisiones pagadas o recibidas entre el prestatario y el prestamista, incluyendo las comisiones pagadas o recibidas por el prestatario o prestamista en nombre de un tercero.

- NIIF 16 Arrendamientos. La modificación elimina el ejemplo ilustrativo de pagos del arrendador relacionado con mejoras al bien arrendado. Tal como está redactado actualmente, el ejemplo no es claro en cuanto a por qué dichos pagos no son un incentivo de arrendamiento. La modificación ayudará a eliminar la posibilidad de confusiones en la identificación de incentivos por arrendamientos en transacciones de agentes inmobiliarios.

- NIIF 41 Agricultura. La modificación elimina el requisito de excluir los flujos de caja por impuestos al medir el valor razonable, alineando así los requisitos de medición de valor razonable establecidos en la NIC 41 con los establecidos en la NIIF 13 Medición del Valor Razonable.

La entidad realizará la evaluación del impacto de la modificación una vez entre en vigencia.

NIC 16 Propiedad, Planta y Equipos – Ingresos antes del uso previsto

Con el objetivo de proveer una guía en la contabilización de las ventas y costos que las entidades pueden generar en el proceso de hacer que un ítem de Propiedad, Planta y Equipos esté disponible para su uso, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo) emitió en mayo de 2020 la modificación a la NIC 16.

De acuerdo con estas modificaciones, el producto de la venta de los bienes obtenidos en el proceso que un ítem de Propiedad, Planta y Equipo está disponible para su uso, deberá ser reconocido en el estado de resultados junto con los costos de producir tales bienes. Deberá ser aplicada la NIC 2 Inventarios en la identificación y medición de estos bienes.

Las entidades tendrán la necesidad de diferenciar entre:

- Los costos asociados con la producción y venta de los bienes y servicios antes de que el ítem de Propiedad, Planta y Equipos esté en uso; y los costos asociados con la puesta en funcionamiento del ítem de Propiedad, Planta y Equipos para su uso previsto.

La entidad realizará la evaluación del impacto de la modificación una vez entre en vigencia.

NIC 1 Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes

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 2023. 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 (consolidados).] [El Grupo ha evaluado el impacto estimado que la aplicación de esta modificación tendrá sobre sus estados financieros (consolidados), como se describe a continuación...] [Adecuar la descripción del impacto a la situación de cada sociedad.]

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 entidad realizará la evaluación del impacto de la modificación una vez entre en vigencia.

NIIF 3 Referencia al Marco Conceptual

En mayo de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo), emitió la Referencia al Marco Conceptual, que modifica la NIIF 3 Combinaciones de Negocios. La modificación reemplaza la referencia realizada a una versión antigua del Marco Conceptual para los Reportes Financieros con una referencia a la última versión emitida en marzo 2018.

Adicionalmente, el Consejo incluyó una excepción a su requerimiento de que la entidad hiciera referencia al Marco Conceptual para determinar qué constituye un activo o un pasivo.

Esta excepción indica que, para algunos tipos de pasivos y pasivos contingentes, la entidad que aplique NIIF 3 debe referirse a la NIC 37 Provisiones, Pasivos Contingentes y Activos Contingentes.

La entidad realizará la evaluación del impacto de la modificación una vez entre en vigencia

NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16 Reforma de la Tasa de Interés de Referencia Fase 2

En agosto de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió modificaciones que complementan las emitidas en 2019 (Reforma de la Tasa de Interés de Referencia – Fase 1) y se enfocan en los efectos que pueden tener en la información financiera, cuando se reemplaza una tasa de interés referencial por otra.

Las modificaciones de esta Fase 2, abordan los aspectos que puedan afectar la información financiera durante la reforma de una tasa de interés referencial, incluidos los efectos en los cambios contractuales en los flujos de caja o en las relaciones de cobertura, que puedan existir al reemplazar la tasa de interés referencial por una equivalente.

Como parte de las principales modificaciones, el Consejo consideró las siguientes modificaciones en la NIIF 9 Instrumentos Financieros, NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición, NIIF 7 Instrumentos Financieros: Revelaciones, NIIF 4 Contratos de Seguros y NIIF 16 Arrendamientos:

- Cambios en la base para determinar flujos de caja contractuales relacionados con activos financieros, pasivos financieros y pasivos por arrendamientos; Contabilidad de coberturas; y revelaciones

La entidad realizará la evaluación del impacto de la enmienda una vez entre en vigencia.

4.

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 de 2020 y 2019, es el siguiente:

	2020 M\$	2019 M\$
Saldos en bancos	770.407	371.619
Fondos mutuos (*)	1.867.782	2.137.689
Depósitos a plazo (*)	2.560.298	510.473
Saldos en caja	1.989	5.776
Totales	5.200.476	3.025.557

(*) Al 31 de diciembre de 2020 y de 2019, la composición de estos rubros se presenta a continuación:



(i) Fondos mutuos

Administrador	Nombre del fondo	MONEDA	N° CUOTAS	VALOR CUOTA \$	SALDO AL 31/12/2020 M\$
Banco BCI	Serie clásica	Pesos	15.763,14	40.800,06	643.137
Banco Santander	Money market	Pesos	870.822,47	1.406,31	1.224.645
					1.867.782

Administrador	Nombre del fondo	MONEDA	N° CUOTAS	VALOR CUOTA \$	SALDO AL 31/12/2019 M\$
Banco BCI	Serie clásica	Pesos	10.137,67	40.633,16	411.925
Banco Santander	Money market	Pesos	1.236.696,84	1.395,46	1.725.764
					2.137.689

(ii) Depósitos a plazo

Administrador	Tipo depósito	MONEDA	INVERTIDO M\$	INTERÉS DEVENGADO M\$	SALDO AL 31/12/2020 M\$
Banco de Chile (*)	No renovable	Pesos	6.421.479	3.967	-
Banco de Chile	No renovable	Pesos	80.344	34	80.378
Banco de Chile	No renovable	Pesos	300.891	120	301.011
Banco de Chile	No renovable	Pesos	302.513	97	302.610
Banco de Chile (*)	No renovable	Dólar	78.815	49	-
Banco de Chile	No renovable	Dólar	71.096	28	71.124
Banco de Chile	No renovable	Dólar	71.096	28	71.124
Banco de Chile	No renovable	Dólar	71.139	35	71.174
Banco de Chile	No renovable	Pesos	142.190	1	142.191
Banco Santander	No renovable	Pesos	150.066	120	150.186
Banco Santander	No renovable	Pesos	150.000	168	150.168
Banco Santander	No renovable	Pesos	100.000	120	100.120
Banco Santander	No renovable	Pesos	50.000	62	50.062
Banco Santander	No renovable	Pesos	50.000	56	50.056
Banco Santander	No renovable	Pesos	60.000	6	60.006
Banco Santander	No renovable	Pesos	60.000	6	60.006
Banco Santander	No renovable	Pesos	70.000	7	70.007

(ii) Depósitos a plazo - Continuación

Administrador	Tipo depósito	MONEDA	INVERTIDO M\$	INTERÉS DEVENGADO M\$	SALDO AL 31/12/2020 M\$
Banco Santander	No renovable	Pesos	70.000	7	70.007
Banco Santander	No renovable	Pesos	70.000	7	70.007
Banco Santander	No renovable	Pesos	50.000	6	50.006
Banco Santander	No renovable	Pesos	50.000	6	50.006
Banco Santander	No renovable	Pesos	50.000	5	50.005
Banco Santander	No renovable	Pesos	50.000	5	50.005
Banco Santander	No renovable	Pesos	50.000	-	50.000
Banco Santander	No renovable	Pesos	50.000	-	50.000
Banco Santander	No renovable	Pesos	60.000	6	60.006
Banco Santander	No renovable	Pesos	60.000	6	60.006
Banco Santander	No renovable	Pesos	50.000	5	50.005
Banco Santander	No renovable	Pesos	50.000	5	50.005
Banco Santander	No renovable	Pesos	50.000	5	50.005
Banco Santander	No renovable	Pesos	60.000	6	60.006
Banco Santander	No renovable	Pesos	60.000	6	60.006
			9.059.629	4.979	2.560.298

(ii) Depósitos a plazo - Continuación

Administrador	Tipo depósito	MONEDA	INVERTIDO M\$	INTERÉS DEVENGADO M\$	SALDO AL 31/12/2020 M\$
Banco de Chile	No renovable	Pesos	250.000	382	250.382
Banco Santander	No renovable	Pesos	150.000	66	150.066
Banco de Chile	No renovable	Pesos	110.000	25	110.025
			510.000	473	510.473

(*) Corresponde a depósitos a plazo liquidados durante el ejercicio, este monto se presenta de forma informativa para revelar la composición de los ingresos financieros en la nota 20 al 31 de diciembre de 2020.

5. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

La sociedad mantiene al 31 de diciembre de 2020 y 2019, las siguientes cuentas por cobrar originadas por diversos servicios otorgados por la Sociedad, a las siguientes instituciones del sistema financiero:

	2020 M\$	2019 M\$
Banco Estado	414.673	204.337
Itaú Corpbanca	97.476	137.942
Scotiabank Chile	88.108	144.899
Banco Falabella	66.811	48.187
Transbank S.A	66.717	99.184
Banco Bice	54.162	84.514
Banco Consorcio	44.288	38.387
Banco Ripley	28.457	64.440
Banco Security	27.788	26.227
Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A	12.613	2.527
Tenpo Prepago S.A.	11.501	-
Banco Internacional	8.117	17.434
HSBC Bank Chile	6.111	6.546

	2020 M\$	2019 M\$
Iswitch S.A.	6.103	-
Coopeuch	5.972	-
AFP Modelo S.A	995	-
Administradora de Fondos de Pensiones Cuprum	726	-
Administradora de Fondos de Pensiones Provida S.A.	695	-
Administradora de Fondos de Pensiones Plan Vital	557	-
Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.	300	-
Administradora de Fondos de Pensiones Capital S.A.	279	-
Administradora de Fondos de Pensiones Capital S.A.	11	-
Totales	942.460	874.624

Deterioro de activos

La sociedad ha determinado que, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, no existen indicadores para reconocer pérdidas por deterioro de estos activos.

La administración de riesgo asociado a los instrumentos financieros se presenta en Nota 23 del presente informe.

6. Cuentas por cobrar entidades relacionadas

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

A continuación, se detallan las transacciones con las partes relacionadas que Centro de Compensación Automatizado S.A., realizó al 31 de diciembre de 2020 y 2019.

RUT	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 2020 M\$	Efectos en ingresos 2020 M\$	Saldo al cierre cuenta por cobrar 2020 M\$
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	2.455.091	2.063.101	187.997
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	38.366	38.366	38.366
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	2.498.247	2.099.367	144.804
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	40.540	40.540	40.540
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	2.071.284	1.740.575	188.760
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	32.869	32.869	32.869
Total:						7.136.397	6.014.818	633.336
RUT	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 2020 M\$	Efectos en ingresos 2020 M\$	Saldo al cierre cuenta por cobrar 2020 M\$
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	641.925	1.211	643.137
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	1.215.764	8.882	1.224.645
Total:						1.857.689	10.093	1.867.782

Continuación

RUT	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 2020 M\$	Efectos en utilidad 2020 M\$	Saldo al cierre de efectivo 2020 M\$
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Depósito a plazo	30	Pesos	6.421.479	3.967	-
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Depósito a plazo	31	Pesos	80.344	34	80.378
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Depósito a plazo	30	Pesos	300.891	120	301.011
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Depósito a plazo	30	Pesos	301.011	97	302.610
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Depósito a plazo	32	Dólar	78.815	49	-
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Depósito a plazo	32	Dólar	71.096	28	71.124
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Depósito a plazo	31	Dólar	71.096	28	71.124
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Depósito a plazo	34	Dólar	71.139	35	71.174
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Depósito a plazo	30	Dólar	142.190	1	142.191
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	31	Pesos	150.066	120	150.186
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	28	Pesos	150.000	168	150.168
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	30	Pesos	100.000	120	100.120
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	31	Pesos	50.000	62	50.062
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	28	Pesos	50.000	56	50.056
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	32	Pesos	60.000	6	60.006
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	32	Pesos	60.000	6	60.006
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	30	Pesos	70.000	7	70.007
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	30	Pesos	70.000	7	70.007
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	30	Pesos	70.000	7	70.007
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	34	Pesos	50.000	6	50.006
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	34	Pesos	50.000	6	50.006
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	30	Pesos	50.000	5	50.005
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	30	Pesos	50.000	5	50.005
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	30	Pesos	50.000	-	50.000
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	30	Pesos	50.000	-	50.000
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	30	Pesos	60.000	6	60.006
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	30	Pesos	60.000	6	60.006
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	30	Pesos	50.000	5	50.005

RUT	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 2020 M\$	Efectos en ingresos 2020 M\$	Saldo al cierre cuenta por cobrar 2020 M\$
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	32	Pesos	50.000	5	50.005
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	32	Pesos	50.000	5	50.005
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	30	Pesos	60.000	6	60.006
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	30	Pesos	60.000	6	60.006
Totales						9.059.629	4.979	2.560.298

RUT	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 2020 M\$	Efectos en utilidad 2020 M\$	Saldo al cierre ingresos anticipados 2020 M\$
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Ingreso Anticipado	30 días	Pesos	-	64.609	12.118
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Ingreso Anticipado	30 días	Pesos	-	12.116	12.116
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Ingreso Anticipado	30 días	Pesos	-	12.150	12.150
Totales						-	88.875	36.384

RUT	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 2019 M\$	Efectos en ingresos 2019 M\$	Saldo al cierre cuenta por cobrar 2019 M\$
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	2.174.172	1.827.035	167.733
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	31.834	31.834	31.834
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	2.257.458	1.897.023	162.902
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	22.890	22.890	22.890
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	1.884.050	1.583.235	182.588
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	30.779	30.779	30.779
Totales						6.401.183	5.392.796	598.726

RUT	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 2019 M\$	Efectos en utilidad 2019 M\$	Saldo al cierre de efectivo 2019 M\$
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	1.750.000	9.566	411.925
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	1.560.000	14.587	1.725.764
Totales						3.310.000	24.153	2.137.689

RUT	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 2019 M\$	Efectos en utilidad 2019 M\$	Saldo al cierre de efectivo 2019 M\$
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Depósito a plazo	30 días	Pesos	250.000	382	250.382
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	31 días	Pesos	150.000	66	150.066
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Depósito a plazo	32 días	Pesos	110.000	25	110.025
Totales						510.000	473	510.473

RUT	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 2019 M\$	Efectos en utilidad 2019 M\$	Saldo al cierre ingresos anticipados 2019 M\$
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Ingreso Anticipado	30 días	Pesos	-	117.101	76.727
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Ingreso Anticipado	30 días	Pesos	-	12.116	24.231
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Ingreso Anticipado	30 días	Pesos	-	12.150	24.301
Totales							141.367	125.259

Deterioro de activos

La Sociedad ha considerado que, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, no existen indicadores para reconocer pérdidas por deterioro de estos activos.

La Administración del riesgo asociado a los instrumentos financieros se presenta en Nota 23 del presente informe.

7. Impuesto a la renta e impuestos diferidos

(a) Impuestos corrientes por (pagar) recuperar

La Sociedad mantiene al 31 de diciembre 2020 y 2019, la siguiente situación por los impuestos corrientes:

Activos (Pasivos) por impuestos:	2020 M\$	2019 M\$
Impuesto Renta	(593.612)	(213.375)
Pagos provisionales mensuales	264.205	305.053
Crédito activo fijo	29.111	5.380
Sub totales	(300.296)	97.058
Otros impuestos por recuperar (*)	28.811	19.942
Sub totales	28.811	19.942
Totales	(271.485)	117.000

(*) *Está compuesto por:*

M\$ 28.811, se componen por M\$ 10.356, M\$ 9.586 y M\$ 8.869 correspondientes a los P.P.M pagados en el año 2017, 2018 y 2019 respectivamente, los cuales fueron declarados en los formularios 22 de cada año tributario. La Administración se encuentra realizando las gestiones ante el SII para obtener la devolución.

(b) Impuesto a la renta

El gasto por impuesto a la renta que la Sociedad ha reconocido al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es el siguiente:

Gasto por impuesto a las utilidades	2020 M\$	2019 M\$
Ejercicio corriente	(593.612)	(213.375)
Diferencia impuesto a la renta períodos anteriores	(1.160)	7
Sub totales	(594.772)	(213.368)
Gasto por impuestos diferidos:	2020 M\$	2019 M\$
Origen y reverso de diferencias temporarias	(5.908)	(47.243)
Total gasto por impuesto a la renta	(600.680)	(260.611)

(c) Reconciliación tasa efectiva de impuesto

	Tasa%	Monto 2020 M\$	Tasa%	Monto 2019 M\$
Utilidad del ejercicio		1.810.232		881.492
Total gasto por impuestos a la renta corriente		599.520		260.618
Diferencia por impuesto a la renta año anterior		1.160		(7)
Utilidad excluyendo el impuesto a las ganancias		2.410.912		1.142.103
Impuesto a la renta aplicando la tasa impositiva local de la Sociedad	27,0	650.946	27,0	308.368
Diferencia en la tasa impositiva por concepto de diferencias permanentes y otros efectos	(2,13)	(51.426)	(4,18)	(47.750)
Total gasto impuesto a la renta	24,87	599.520	22,82	260.618
Diferencia por impuesto a la renta año anterior		1.160		(7)
Total gasto impuesto a la renta		600.680		260.611

(d) Activos y pasivos por impuestos diferidos

Los activos y pasivos por impuestos diferidos al 31 de diciembre de 2020 y 2019 son atribuibles a las siguientes partidas y se encuentran registradas en el activo no corriente.

2020	Estado de situación financiera 01/01/2020 M\$	Reconocido en resultado M\$	Estado de situación financiera 31/12/2020 M\$
Activos por impuestos diferidos:			
Provision vacaciones	52.588	12.536	65.124
Ingresos diferidos	43.085	(32.268)	10.817
Activo fijo y software	41.239	9.820	51.059
Activo por arriendo	1.281	168	1.449
Sub-total activos	138.193	(9.744)	128.449
Pasivos por impuestos diferidos:			
Rentabilidad no ganada en fondos mutuos	(4.337)	3.836	(501)
Sub-Total Pasivos	(4.337)	3.836	(501)
Total impuestos diferidos neto	133.856	(5.908)	127.948

8.

Otros activos no financieros

(a) Los saldos de otros activos no financieros corrientes al 31 de diciembre de 2020 y 2019, son los siguientes:

2019	Estado de situación financiera 01/01/2019 M\$	Reconocido en resultado M\$	Estado de situación financiera 31/12/2019 M\$
Activos por impuestos diferidos:			
Provision vacaciones	55.743	(3.155)	52.588
Ingresos diferidos	94.098	(51.013)	43.085
Activo fijo y software	31.868	9.371	41.239
Activo por arriendo	-	1.281	1.281
Sub-total activos	181.709	(43.516)	138.193
Pasivos por impuestos diferidos:			
Rentabilidad no ganada en fondos mutuos	(610)	(3.727)	(4.337)
Sub-total Pasivos	(610)	(3.727)	(4.337)
Total impuestos diferidos neto	181.099	(47.243)	133.856

	2020 M\$	2019 M\$
Otros activos corrientes:		
Fondos por rendir	436	5.008
Anticipos entregados al personal	33.328	88.127
Anticipo proveedores	17.936	6.672
Préstamos al personal	1.719	3.020
Asignación familiar	11	5
Total otros activos corrientes	53.430	102.832

(b) Los saldos de otros activos no financieros no corrientes al 31 de diciembre de 2020 y 2019, son los siguientes:

	2020 M\$	2019 M\$
Otros activos no corrientes:		
Garantía de arriendo	21.993	19.365

9. Gastos pagados por anticipado

Los gastos pagados por anticipado al 31 de diciembre de 2020 y 2019, son los siguientes:

Corrientes	2020 M\$	2019 M\$
Servicio computacional TI	230.278	118.351
Servicio computacional SI	50.258	106.743
Servicio fraude WFD	235.165	59.288
Otros	35.572	33.615
Soporte HP Nonstop	37.949	37.949
Seguros vigentes	19.119	12.098
Total	608.341	368.044

No Corrientes	2020 M\$	2019 M\$
Servicio computacional TI	114.590	20.107
Otros	1.132	7.927
Soporte HP Nonstop	60.085	98.034
Total	175.807	126.068

10. Mobiliario y equipos

El mobiliario y equipos que la Sociedad mantiene al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es el siguiente:

2020	Monto bruto M\$	Depreciación acumulado M\$	Monto neto M\$
Maquinarias y equipos	59.188	(49.789)	9.399
Equipos Computacionales	2.013.883	(1.333.047)	680.836
Muebles y útiles	23.219	(21.193)	2.026
Instalación y habilitación de oficina	161.883	(161.883)	-
Totales	2.258.173	(1.565.912)	692.261

2019	Monto bruto M\$	Depreciación acumulado M\$	Monto neto M\$
Maquinarias y equipos	156.253	(42.796)	113.457
Equipos Computacionales	1.319.213	(1.107.861)	211.352
Muebles y útiles	20.302	(17.418)	2.884
Instalación y habilitación de oficina	161.883	(128.904)	32.979
Totales	1.657.651	(1.296.979)	360.672

El cuadro de movimiento entre el 1 de enero y el 31 de diciembre 2020, del mobiliario y equipos es el siguiente:

Mobiliario y Equipos 2020	Maquinarias y equipos M\$	Equipos Computacionales M\$	Muebles y útiles M\$	Instalación y habilitación de oficina M\$	Total M\$
Costo o costo atribuido:					
Saldo al 1 de enero de 2020	156.253	1.319.213	20.302	161.883	1.657.651
Bajas	(9.510)	-	-	-	(9.510)
Adiciones	-	607.115	2.917	-	610.032
Reclasificaciones	(87.555)	87.555	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2020	59.188	2.013.883	23.219	161.883	2.258.173
Depreciación acumulada					
Al 1 de enero de 2020	(42.796)	(1.107.861)	(17.418)	(128.904)	(1.296.979)
Depreciación ejercicio 2020	(6.993)	(225.186)	(3.775)	(32.979)	(268.933)
Depreciación al 31 de diciembre de 2020	(49.789)	(1.333.047)	(21.193)	(161.883)	(1.565.912)
Mobiliario y equipos netos al 31 de diciembre de 2020	9.399	680.836	2.026	-	692.261
Valor en libro:					
Valor 1 de enero 2020	113.457	211.352	2.884	32.979	360.672
Al 31 de diciembre de 2020	9.399	680.836	2.026	-	692.261

Mobiliario y Equipos 2019	Maquinarias y equipos M\$	Equipos Computacionales M\$	Muebles y útiles M\$	Instalación y habilitación de oficina M\$	Total M\$
Costo o costo atribuido:					
Saldo al 1 de enero de 2019	90.293	1.297.118	28.805	272.712	1.688.928
Bajas	(35.983)	(116.129)	(8.503)	(110.829)	(271.444)
Adiciones	101.943	138.224	-	-	240.167
Saldo al 31 de diciembre de 2019	156.253	1.319.213	20.302	161.883	1.657.651
Depreciación acumulada					
Al 1 de enero de 2019	(71.153)	(991.960)	(22.631)	(190.440)	(1.276.184)
Depreciación ejercicio 2019	(7.626)	(232.030)	(3.290)	(49.293)	(292.239)
Bajas	35.983	116.129	8.503	110.829	271.444
Depreciación al 31 de diciembre de 2019	(42.796)	(1.107.861)	(17.418)	(128.904)	(1.296.979)
Mobiliario y equipos netos al 31 de diciembre de 2019	113.457	211.352	2.884	32.979	360.672
Valor 1 de enero de 2019	19.140	305.158	6.174	82.272	412.744
Al 31 de diciembre de 2019	113.457	211.352	2.884	32.979	360.672

La depreciación del ejercicio de los mobiliarios y equipos es presentada bajo el ítem costo de servicios y gastos operacionales en el estado de resultado integral por M\$ 268.933 al 31 de diciembre de 2020 y M\$ 292.239 al 31 de diciembre de 2019.

(a) Deterioro de mobiliario y equipos

La Sociedad ha considerado que, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, no existen indicadores para reconocer pérdidas por deterioro de estos activos.

(b) Bienes entregados en garantía

La Sociedad al 31 de diciembre de 2020 y 2019, no tiene bienes entregados en garantía por obligaciones financieras adquiridas o posibles contingencias.

11. Activos intangibles

Los activos intangibles que Centro de Compensación Automatizado S.A, mantiene al 31 de diciembre de 2020 y 2019 son los siguientes:

2020	Monto bruto M\$	Amortización acumulada y deterioro M\$	Monto neto M\$
Clase de intangibles:			
Software y licencias	3.821.726	(2.746.507)	1.075.219
Proyectos en desarrollo	196.093	-	196.093
Sistema de monitoreo de fraude y otros	4.923.073	(4.040.403)	(882.670)
Totales	8.940.892	(6.786.910)	2.153.982

2019	Monto bruto M\$	Amortización acumulada y deterioro M\$	Monto neto M\$
Clase de intangibles:			
Software y licencias	3.107.771	(2.117.354)	990.417
Proyectos en desarrollo	70.678	-	70.678
Sistema de monitoreo de fraude y otros	4.897.001	(3.201.189)	1.695.812
Totales	8.075.450	(5.318.543)	2.756.907

Activos intangibles

El cuadro de movimiento entre 1 de enero y 31 de diciembre de 2020 y 2019, sobre los activos intangibles de la Sociedad son los siguientes:

Activo Intangible 2020	Software y licencias M\$	Proyectos en desarrollo M\$	Sistema de monitoreo de Fraude y otros M\$	Total M\$
Costo o costo atribuido:				
Saldo al 1° de enero de 2020	3.107.771	70.678	4.897.001	8.075.450
Adiciones	713.955	171.448	1.261	886.664
Bajas	-	(16.177)	(5.045)	(21.222)
Transferencia entre intangibles	-	(29.856)	29.856	-
Saldo al 31 de diciembre de 2020	3.821.726	196.093	4.923.073	8.940.892
Amortización acumulada:				
Saldos al 1° de enero de 2020	(2.117.354)	-	(3.201.189)	(5.318.543)
Amortización del ejercicio	(629.153)	-	(840.559)	(1.469.712)
Bajas	-	-	1.345	1.345
Amortización acumulada al 31 de diciembre de 2020	(2.746.507)	-	(4.040.403)	(6.786.910)
Activos intangibles netos al 31 de diciembre de 2020	1.075.219	196.093	882.670	2.153.982

Activo Intangible 2019	Software y licencias M\$	Proyectos en desarrollo M\$	Sistema de monitoreo de Fraude M\$	Total M\$
Costo o costo atribuido:				
Saldo al 1° de enero de 2019	2.539.594	20.736	4.813.207	7.373.537
Adiciones	738.976	133.736	-	872.712
Bajas	(170.799)	-	-	(170.799)
Reclasificación	-	(83.794)	83.794	-
Saldo al 31 de diciembre de 2019	3.107.771	70.678	4.897.001	8.075.450
Amortización acumulada:				
Saldos al 1° de enero de 2019	(1.774.528)	-	(2.227.375)	(4.001.903)
Amortización ejercicio	(513.625)	-	(973.814)	(1.487.439)
Bajas	170.799	-	-	170.799
Amortización acumulada al 31 de de 2019	(2.117.354)	-	(3.201.189)	(5.318.543)
Activos intangibles netos al 31 de diciembre de 2019	990.417	70.678	1.695.812	2.756.907

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\$ 1.469.712 al 31 de diciembre de 2020 y M\$ 1.487.439 al 31 de diciembre de 2019, revelado en nota 18.b.

Deterioro de intangibles

La Sociedad con posterioridad al reconocimiento inicial del activo intangible, lo contabilizará a su costo menos cualquier amortización acumulada y de pérdidas de deterioro de los valores acumulados, las cuales, en opinión de la Administración, no se han producido hasta el cierre de estos estados financieros, más allá de las amortizaciones del ejercicio, de acuerdo a la vida útil asignada.

12. Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

La Sociedad mantiene al 31 de diciembre de 2020 y 2019, acreedores comerciales y otras cuentas por pagar, de acuerdo al siguiente detalle:

Corrientes	2020 M\$	2019 M\$
Retenciones	224.391	264.419
Proveedores (*)	741.773	746.627
P.P.M por pagar	21.928	31.420
Honorarios profesionales	1	2.674
Totales	988.093	1.045.140

No corrientes	2020 M\$	2019 M\$
Proveedores (*)	17.063	138.910
Totales	17.063	138.910

(*) Durante el año 2020 y el último trimestre del año 2019, la Sociedad efectuó compras de licencias para las operaciones habituales, cuyo pago se acordó con los proveedores en cuotas anuales.



13. Provisiones

Las provisiones que la Sociedad ha constituido durante del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2020 y 2019, corresponden a las obligaciones contraídas por la sociedad para asegurar el desarrollo de sus operaciones y se muestran a continuación:

	2020 M\$	2019 M\$
Arriendo Computacional	55.917	57.734
Consultoría especializada	42.592	36.800
Solución Computacional TI	32.296	145.279
Site contingencia Sonda	28.846	-
Site contingencia Paine	23.219	10.441
Teletrabajo	17.000	-
Otras provisiones	14.253	6.584
Servicios Contables	6.235	-
Gastos Comunes	4.981	4.460
Dieta Directorio	3.778	1.839
Solución Computacional Seguridad de la Información	3.497	33.932
Movilización	3.050	1.350
Telecomunicaciones	2.269	634
Luz	1.780	2.060
Honorarios Profesionales	250	652
Asesorías Legales	-	4.530
Gastos Generales	-	4.645
Servicio de Monitoreo de Fraude	-	77.227
Totales	239.963	388.167

14. Cuentas por pagar a entidades relacionadas

Se detallan las transacciones con las partes relacionadas que Centro de Compensación Automatizado S.A. mantiene al 31 de diciembre de 2020 y 2019.

RUT	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 2020 M\$	Efectos en utilidad 2020 M\$	Saldo al cierre ingresos anticipados 2020 M\$
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Ingreso Anticipado	30 días	Pesos	-	64.609	12.118
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Ingreso Anticipado	30 días	Pesos	-	12.116	12.116
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Ingreso Anticipado	30 días	Pesos	-	12.150	12.150
Totales						-	88.875	36.384

RUT	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 2019 M\$	Efectos en utilidad 2019 M\$	Saldo al cierre ingresos anticipados 2019 M\$
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Ingreso Anticipado	30 días	Pesos	-	117.101	76.727
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Ingreso Anticipado	30 días	Pesos	-	12.116	24.231
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Ingreso Anticipado	30 días	Pesos	-	12.150	24.301
Totales						-	141.367	125.259

Todos los saldos pendientes con estas partes relacionadas son valorados en condiciones de independencia mutua y deben ser liquidadas en efectivo, dentro de los meses indicados en el recuadro anterior. Ninguno de los saldos está garantizado.

Transacciones con personal clave de Gerencia

Durante el ejercicio de 2020 y 2019, la Sociedad pagó a sus directores un total de M\$ 135.900 y M\$ 107.859, respectivamente, por concepto de dieta por asistencia a sesiones de Directorio, (Nota 18 c).

Durante el ejercicio de 2020 y 2019 se pagó la suma de M\$ 709.548 y M\$ 1.114.050, respectivamente, por concepto de remuneraciones a los principales ejecutivos considerados como personal clave en la administración de la Sociedad.

15. Beneficios a los empleados

Las provisiones que la Sociedad ha constituido y liberado durante el ejercicio de 2020 y 2019, se muestran a continuación por clase de provisión.

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

	2020 M\$	2019 M\$
Vacaciones	241.202	194.770
Bonos	444.220	-
Totales	685.422	194.770

El movimiento de beneficios al personal al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es el siguiente:

	2020 M\$	2019 M\$
Saldo al 1 enero	194.770	206.457
Provisiones constituidas durante el ejercicio	560.774	467.483
Provisiones utilizadas durante el ejercicio	(70.122)	(479.170)
Totales	685.422	194.770

16. Otros pasivos no financieros

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el detalle de los otros pasivos no financieros es el siguiente:

	2020 M\$	2019 M\$
Banco de Chile	12.118	76.727
Banco Scotiabank	3.678	23.289
Banco Santander	12.150	24.301
Banco de Crédito e Inversiones	12.116	24.231
Coopeuch	-	11.026
Total otros pasivos corrientes no financieros (*)	40.062	159.574

(*) El saldo de pasivos no financieros corrientes vigentes al 31/12/2020 y 31/12/2019 respectivamente, comprende principalmente, ingresos diferidos por servicios no prestados.

El saldo comprende ingresos diferidos por el pago anticipado de disponibilidad de sistema de monitoreo de fraudes que ha sido pagado al contado. El servicio propiamente tal se cobra mensualmente.

Además, durante el año 2016 los bancos de Chile, Crédito e Inversiones, Santander y Scotiabank, pagaron anticipos por el servicio de Sistema Recaudación Mobile. Durante el año 2017, se activó el proyecto Recaudación Mobile, y los ingresos pagados por los Bancos en forma anticipada, están siendo reconocidos en forma diferida.

17. Capital y reservas

El detalle de los movimientos patrimoniales ocurridos durante el ejercicio de 2020 y 2019, se presenta en los estados de cambios en el patrimonio, los cuales forman parte integrante 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 Chile	143	33,33	90.673
Banco Santander	143	33,33	90.673
Banco Crédito e Inversiones	143	33,33	90.673
Totales	429	100	272.019

Al 31 de diciembre del 2020, se encuentran suscritas y pagadas la totalidad de las acciones emitidas por la sociedad. Durante el año 2020, no ha existido variación en el número de acciones.

(b) Dividendo mínimo

En la Junta Ordinaria de Accionistas del día 24 de abril de 2019, se acordó no repartir dividendos con cargo a las utilidades del año 2018.

En la Junta Ordinaria de Accionistas del día 29 de abril de 2020, se acordó no repartir dividendos con cargo a las utilidades del año 2019.

La sociedad reconoció una disminución patrimonial por la provisión de dividendo mínimo por M\$ 181.023 por el ejercicio al 31 de diciembre de 2020 y M\$ 88.149 por la utilidad del ejercicio al 31 de diciembre de 2019. Dichos importes equivalen al 10% de las utilidades de la Sociedad de acuerdo a lo establecido en el Artículo Vigésimo Cuarto de la Escritura de Formación de la Sociedad de fecha primero de septiembre de mil novecientos noventa y nueve.

(c) Resultado básico y diluido

El resultado por acción atribuible a los acreedores patrimoniales es:

	2020 M\$	2019 M\$
Resultado atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de los controladores	1.810.232	881.492
Promedio ponderado del número de acciones	429	429
Ganancia (Pérdida) por acción	4.219,66	2.054,76

18. Ganancias (pérdidas) de actividades operacionales

(a) Ingresos ordinarios

Los ingresos ordinarios que la Sociedad ha reconocido en el ejercicio al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se componen de acuerdo al siguiente detalle:

	2020 M\$	2019 M\$
TEF (Switch)	4.713.552	3.395.630
Tarifa Variable (Batch)	2.378.994	3.225.296
Operación Plataforma WFD	1.766.488	1.493.303
Tarifa Fija	938.926	828.109
Mandatos	771.464	863.893
Disponibilidad Plataforma WFD	382.366	701.421
Abono al Comercio	626.693	-
Recaudación Móvil	186.025	180.624
Serv. Prevención de Fraude	159.846	155.249
Pago Crédito Interbancario	93.014	90.339
Recaudación Línea Multiempresa	86.124	83.647
Recaudación Móvil-Incorporación	66.463	40.062
TGR (Recaudaciones)	25.922	40.701
Otros ingresos Operacionales	31.132	9.843
Totales	12.227.009	11.108.117

(b) Costos de servicios

Los costos de servicios que la Sociedad ha reconocido por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se componen de acuerdo al siguiente detalle:

	2020 M\$	2019 M\$
Gastos en personal (Nota 19)	(2.691.948)	(2.423.424)
Servicio solución computacional	(1.626.525)	(1.706.427)
Amortización intangibles (Nota 11)	(1.469.712)	(1.487.439)
Arriendo solución computacional	(635.637)	(751.004)
Servicio de monitoreo de fraude	(501.155)	(510.779)
Depreciaciones (Nota 10)	(400.230)	(433.481)
Site contingencia Paine	(196.348)	(147.938)
Site contingencia Sonda	(43.469)	-
Servicio de apoyo	(80.633)	(73.879)
Capacitación operativa	(34.742)	(105.274)
Consultoría especializada	(27.370)	(77.447)
Otros costos	-	(6.584)
Amortización otros activos	-	(267)
Totales	(7.707.769)	(7.723.943)

(c) Gastos de administración

Los gastos de administración que la Sociedad ha reconocido por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se componen de acuerdo al siguiente detalle:

	2020 M\$	2019 M\$
Gastos en personal (Nota 19)	(1.130.133)	(1.329.383)
Consultoría especializada	(212.044)	(198.208)
Dieta directores (Nota 14)	(135.900)	(107.859)
Arriendo y servicios básicos	(123.205)	(92.186)
Servicios contables	(84.397)	(80.251)
Depreciaciones (Nota 10)	(65.085)	(71.732)
Asesorías legales	(55.129)	(51.062)
Gastos generales	(57.475)	(102.527)
Proyecto en desarrollo	(49.079)	-
Patente municipal	(34.355)	(30.238)
Seguros vencidos	(29.448)	(22.484)
Honorarios profesionales	(25.209)	(48.320)
Capacitación	(23.615)	(27.498)
Servicios básicos	(19.684)	(21.761)
Gastos de ventas y representación	(17.020)	(40.616)
IVA sin derecho	(4.069)	(5.239)
Totales	(2.065.847)	(2.229.364)

19. Gastos del personal

Los gastos del personal de los ejercicios se encuentran presentados como costos operacionales y gastos de Administración. El detalle al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es el siguiente:

2020	Costos de Operación M\$	Gastos de administración M\$	Total M\$
Remuneraciones	(1.910.595)	(762.164)	(2.672.759)
Horas extras	(9.862)	(90)	(9.952)
Bonos	(275.242)	(207.360)	(482.602)
Indemnizaciones	(218.000)	(51.989)	(269.989)
Otros beneficios del personal	(278.249)	(108.530)	(386.779)
Totales	(2.691.948)	(1.130.133)	(3.822.081)

2019	Costos de Operación M\$	Gastos de administración M\$	Total M\$
Remuneraciones	(1.896.419)	(797.672)	(2.694.091)
Horas extras	(14.939)	(3.173)	(18.112)
Bonos	(188.624)	(159.780)	(348.404)
Indemnizaciones	(61.132)	(275.627)	(336.759)
Otros beneficios del personal	(262.310)	(93.131)	(355.441)
Totales	(2.423.424)	(1.329.383)	(3.752.807)

20.

Ingresos y gastos 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:

	2020 M\$	2019 M\$
Ingresos financieros:		
Resultado por inversiones en fondos mutuos de renta fija	10.093	24.154
Resultado por inversiones en depósitos a plazo	4.979	473
	15.072	24.627
Costos financieros:		
Cargos bancarios	(2.074)	(1.850)
Intereses por arriendo	(13.069)	(6.230)
	(15.143)	(8.080)

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:

	2020 M\$	2019 M\$
Caja moneda extranjera	(98)	23
Banco moneda extranjera	(10.052)	-
Depósitos a plazo moneda extranjera	(20.473)	-
Proveedor extranjero	(20.402)	(29.419)
Otros	(123)	(85)
Totales:	(51.148)	(29.481)

(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:

	2020 M\$	2019 M\$
Garantía de arriendos	542	1.765
Otros	4.440	3.778
Reajuste pasivos por arriendo	(127)	(1.436)
Totales:	4.855	4.107

22. Otros ingresos (egresos)

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

	2020 M\$	2019 M\$
Otros ingresos	4.296	3.869
Otros egresos	(413)	(7.749)
Totales:	3.883	(3.880)

23. Administración del riesgo

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

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

El sistema de control interno del Centro de Compensación Automatizado S.A., está estructurado para enfrentar los diferentes riesgos a los cuales está expuesto en el desarrollo de la actividad de su giro.

Para estos fines, la Sociedad, está conformada con un gobierno corporativo que incluye la presencia de un Directorio, al cual se mantiene informado de la Gestión de Riesgo de la Sociedad y mediante cuyo conocimiento, efectúa directrices de administración de riesgos.

A la vez, existe un Comité de Auditoría en el cual, el Auditor Interno 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 exposiciones al riesgo de crédito, riesgo de mercado, riesgo operacional y riesgo de liquidez.

(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 de 2020 y 31 de diciembre de 2019 están constituidos por acreedores comerciales, y otras cuentas por pagar, por un monto de M\$ 1.005.158 y M\$ 1.200.277, respectivamente. Además, al 31 de diciembre de 2020 y 2019 están constituidos por M\$ 529.629 y M\$71.321, respectivamente, correspondiente a obligaciones por contrato de arrendamientos.

Los activos financieros de CCA al 31 de diciembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 están constituidos por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, por un monto de M\$942.460 y M\$874.624, respectivamente, al 31 de diciembre de 2020 y 2019 están constituidos por cuentas por cobrar EERR, por un monto de M\$633.336 y M\$598.726, respectivamente, al 31 de diciembre de 2020 y 2019 están constituidos por fondos mutuos, por un monto de M\$1.867.782 y M\$2.137.689 respectivamente. Además, al 31 de diciembre de 2020 y 2019 están constituidos por M\$ 2.560.298 y M\$510.473, 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 de 2020 y 2019:

2020	Hasta 1 mes M\$	Más de 1 y hasta 3 meses M\$	Más de 3 y hasta 12 meses M\$	Más de 1 y hasta 3 años M\$	Total M\$
Pasivos:					
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	873.257	114.836	-	17.063	1.005.156
Obligaciones por contratos de arrendamiento	10.593	21.241	96.494	401.301	529.629
Total pasivos financieros	883.850	136.077	96.494	418.364	1.534.785

2019	Hasta 1 mes M\$	Más de 1 y hasta 3 meses M\$	Más de 3 y hasta 12 meses M\$	Más de 1 y hasta 3 años M\$	Total M\$
Pasivos:					
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	884.846	120.940	39.354	138.910	1.184.050
Obligaciones por contratos de arrendamiento	8.832	17.733	44.756	-	71.321
Total pasivos financieros	893.678	138.673	84.110	138.910	1.255.371

A continuación, se detalla tabla de vencimiento de activos financieros al 31 de diciembre de 2020 y 2019:

2020	Hasta 1 mes M\$	Más de 1 y hasta 3 meses M\$	Más de 3 y hasta 12 meses M\$	Más de 1 y hasta 3 años M\$	Total M\$
Activos:					
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	942.460	-	-	-	942.460
Cuentas por cobrar EERR	633.336	-	-	-	633.336
Fondos mutuos	1.867.782	-	-	-	1.867.782
Depósitos a plazo	2.560.298	-	-	-	2.560.298
Total activos financieros	6.003.876	-	-	-	6.003.876

2019	Hasta 1 mes M\$	Más de 1 y hasta 3 meses M\$	Más de 3 y hasta 12 meses M\$	Más de 1 y hasta 3 años M\$	Total M\$
Activos:					
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	874.624	-	-	-	874.624
Cuentas por cobrar EERR	598.726	-	-	-	598.726
Fondos mutuos	2.137.689	-	-	-	2.137.689
Depósitos a plazo	510.473	-	-	-	510.473
Total activos financieros	4.121.512	-	-	-	4.121.512

(b) Riesgo de crédito

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

En el caso de las facturas correspondientes a los servicios otorgados a los partícipes, son contabilizados en la cuenta “Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar” y “Cuentas por cobrar a entidades relacionadas”, cuyos registros demuestran que, por lo general, no existen partidas pendientes superiores a 90 días, dado lo cual, lo representado en dicha cuenta en los Estados Financieros, corresponde habitualmente a montos facturados en el último trimestre.

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 bancario.

La antigüedad de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

2020	Hasta 1 mes M\$	Más de 1 y hasta 3 meses M\$	Más de 3 y hasta 12 meses M\$	Total M\$
Activos:				
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	942.460	-	-	942.460
Cuentas por cobrar EERR	633.336	-	-	633.336
Total	1.575.796	-	-	1.575.796

2019	Hasta 1 mes M\$	Más de 1 y hasta 3 meses M\$	Más de 3 y hasta 12 meses M\$	Total M\$
Activos:				
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	555.448	306.090	13.086	874.624
Cuentas por cobrar EERR	531.282	67.444	-	598.726
Total	1.086.730	373.534	13.086	1.473.350

(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 son bajas, y por ende el riesgo de mercado es poco significativo.
- Inversiones en instrumentos financieros: las inversiones de la sociedad tienen muy baja exposición al riesgo de mercado debido a que deben efectuarse de acuerdo con las normas establecidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), específicamente para las sociedades de apoyo al giro (Circular N°3 del 27/12/1989, y sus modificaciones posteriores). Esta norma define que solo podrán invertir en documentos emitidos por bancos e instituciones financieras y en cuotas de fondos mutuos de renta fija.
- 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.

De acuerdo a lo anterior, una variación positiva o negativa en moneda extranjera, tasa de interés y precio de instrumentos, no generaría un impacto significativo en la situación financiera de la entidad.

(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.

(e) Efectos pandemia

En relación a la pandemia de Covid-19, la Compañía optó por privilegiar la seguridad y salud de los Colaboradores, manteniendo al mismo tiempo la continuidad de las operaciones. Se privilegió el teletrabajo manteniendo en las oficinas la dotación mínima para asegurar la continuidad de los servicios. Las oficinas son sanitizadas quincenalmente. Se estableció un Comité Táctico para efectuar seguimiento de la contingencia y la Gerencia de Administración Finanzas y Recursos Humanos mantiene un contacto permanente con los Colaboradores. No hubo impactos en la gestión del riesgo de liquidez, mercado y crédito de la Sociedad.

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. Al 01 de enero de 2019 la Sociedad mantenía un contrato de arriendo con la empresa Inversiones B y B Limitada, al aplicar la NIIF 16 la Sociedad reconoció un activo equivalente a M\$162.066 y un pasivo por M\$170.856 con una tasa de interés del 3%.

Además, la Sociedad mantenía un contrato de arriendo con la empresa Inmobiliaria Cautín S.A., al aplicar la NIIF 16 la Sociedad reconoció un activo equivalente a M\$114.972 y un pasivo por M\$118.731 con una tasa de interés del 3%.

Con fecha 1 de enero de 2020, la sociedad renovó contrato con Inmobiliaria Cautín S.A, por un nuevo período de 5 años. Al aplicar NIIF 16 la Sociedad reconoció un activo equivalente a M\$638.209 y un pasivo por M\$638.209 con una tasa de interés del 2%.

(b) Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2020 y de 2019, se pagaron por concepto de arriendo M\$ 208.955 y M\$ 228.445. El saldo de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es el siguiente:

	2020 M\$	2019 M\$
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	655.330	284.516
Depreciación por activos por bienes en arrendamiento	(131.068)	(217.938)
Totales:	524.262	66.578

El saldo de las obligaciones por contratos de arrendamiento al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es el siguiente:

Corrientes	2020 M\$	2019 M\$
Obligaciones por Arriendo	128.328	71.321
Totales:	128.328	71.321

No corrientes	2020 M\$	2019 M\$
Obligaciones por Arriendo	401.301	-
Totales:	401.301	-

(c) 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:

2020	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\$
Inversiones BYB Ltda. (*)					
Derechos por arriendo	-	-	-	-	-
Interés	-	-	-	-	-
Obligación por arriendo	-	-	-	-	-
Inmobiliaria Cautín S.A. (**)					
Derechos por arriendo	10.922	21.844	98.298	393.198	524.262
Interés	914	1.773	7.065	12.937	22.689
Obligación por arriendo	10.593	21.241	96.494	401.301	529.629

2019	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\$
Inversiones BYB Ltda.					
Derechos por arriendo	8.322	16.646	41.610	-	66.578
Interés	192	313	362	-	867
Obligación por arriendo	8.832	17.733	44.756	-	71.321
Inmobiliaria Cautín S.A.					
Derechos por arriendo	10.637	21.274	95.733	510.593	638.237
Interés	1.101	2.150	8.805	22.097	34.153
Obligación por arriendo	11.206	22.413	100.858	537.913	672.390

(*) con fecha 31 de agosto de 2020 se finalizó contrato con Inversiones ByB Ltda, con fecha 01 de septiembre de 2020 la Sociedad renovó contrato por un año, pero sin la intención de extenderlo, por lo anterior se reconoció como arriendo operativo.

(**) Con fecha 1 de enero de 2020, la sociedad renovó contrato con Inmobiliaria Cautín S.A, por un nuevo período de 5 años.

25. Hechos relevante

Durante el mes de enero la Sociedad determinó poner fin al contrato con Don Fernando Javier Hurtado, quien desempeñaba el cargo de Gerente de Calidad, dicho cargo era considerado parte del personal clave de la Compañía.

Durante el mes de febrero la Sociedad determinó poner fin al contrato con Don Juan Carlos Vera, quien desempeñaba el cargo de Gerente de Proyectos Especiales, dicho cargo era considerado parte personal clave de la Compañía. Como es de público conocimiento, durante los últimos días de marzo de 2020 se ha producido una pandemia global por el denominado Coronavirus (Covid-19), afectando en forma significativa el desempeño de la economía y los mercados financieros globales y del país. Los principales servicios provistos por Centro de Compensación Automatizado S.A. no se han visto afectados en forma significativa.

CCA ha establecido y aplicado planes de contingencias, que se ajustan a las propias realidades de cada unidad de negocio, que permiten mantener la continuidad operacional y la protección de la salud de sus colaboradores, manteniendo la calidad en la producción y asegurando la entrega de sus servicios.

No hubo un impacto relevante a nivel de negocio y situación financiera de la Sociedad.

26. Contingencias

La sociedad al 31 de diciembre de 2020 no presenta litigios que deban ser revelados.

La Sociedad al 31 de diciembre 2020 y 2019, mantiene garantías de arriendo por M\$ 21.993 y M\$ 19.365 respectivamente presentadas en la nota 8.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 y administradores y fidelidad funcionaria (o política 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.

28. Hechos posteriores

A juicio de la Administración, no existen hechos posteriores significativos entre el 01 de enero de 2021 y la fecha de emisión de estos estados financieros, que puedan afectar la situación financiera de la Sociedad o la interpretación de los mismos.

