

CCA

CENTRO DE COMPENSACIÓN AUTOMATIZADO S.A.

*Estados Financieros al 31 de diciembre del 2022 y 2021
y por los años terminados en dichas fechas
(Con informe de auditores independientes).*





CENTRO DE COMPENSACIÓN
AUTOMATIZADO S.A.

Índice

Carta del Presidente	5 - 7
Reseña Historia CCA	8 - 12
Directorio	13 - 14
Informes Auditores independientes	15 - 18
● Estados de Situación Financiera	19
● Estados de Resultados Integrales por los Ejercicios 2022 y 2021	23
● Estados de Cambios en el Patrimonio por los Ejercicios 2022 y 2021	25
● Estados de Flujo de Efectivo por los Ejercicios 2022 y 2021	27
● Notas a los Estados Financieros	31 - 96





Carta del Presidente



Carta del Presidente

SEÑORES ACCIONISTAS:

El año 2022 fue un año muy intenso para CCA. El crecimiento de las transacciones, las certificaciones en las normas ISO 27.001 y 22.301 y, lo más relevante, la publicación del Capítulo III.H.6 del Compendio de Normas Financieras del Banco Central de Chile, para la creación y reglamentación del funcionamiento de las Cámaras de Compensación para Pagos de Bajo Valor, en que participan empresas bancarias u otras instituciones financieras sujetas a la fiscalización de la CMF.

En el año pasado, y ya superados parcialmente los efectos de la pandemia, los clientes de los bancos y de los emisores de tarjetas de prepago que hacen transferencias electrónicas de fondos a través de CCA, mantuvieron el comportamiento en este tipo de transacciones, en consecuencia, estas continuaron con crecimientos, además de los otros productos que ofrece CCA, que también crecieron, impactando positivamente en sus resultados financieros.

En efecto, hubo un aumento de un 18,6% en las transacciones y de un 9,2% en los montos reales, llegando a una cifra total anual de 1.199 millones de transacciones, por un monto aproximado de 18.537 millones de Unidades de Fomento. Si a esto se agregan las transacciones del servicio de Prevención de Fraude, estos valores alcanzan a 1.772 millones transacciones.

En lo que se refiere a la cantidad de usuarios de Transferencias Electrónicas en Línea, el año 2021 se incorporaron más de 1,6 millones de nuevos RUTs, en cambio este año, se sumaron solamente 278.748, explicado, principalmente, porque la

cantidad de personas que pueden hacer transferencias ya está incorporada en la base. Lo anterior generó un récord de transacciones diarias superando los 5,2 millones de transacciones el 30 de noviembre del año 2022 y un récord en cantidad de TEF mensuales superando los 102 millones de operaciones en el mes de diciembre del mismo año.

Las Transferencias Electrónicas de Fondos en Línea, se han transformado en un pilar importante en el sistema de pagos en Chile, es por este motivo que, CCA ha implementado un modelo de Riesgo Operacional y de Ciberseguridad robusto, con una alta disponibilidad y seguridad, que permita garantizar que los clientes de nuestros clientes puedan operar sin contratiempos, y a cualquier hora del día.

Para estos efectos, CCA a fines del año 2021 procedió a dar inicio al proceso de certificación de la Norma ISO 22.301 Continuidad de Negocios e ISO 27.001 Seguridad de la Información, terminando este proceso el primer trimestre del año recién pasado, obteniendo la certificación, hasta el mes de abril del año 2025.

Uno de los aspectos que marcó el año 2022, fue la publicación, por parte del Banco Central de Chile, del Capítulo III.H.6, para el funcionamiento de las Cámaras de Compensación para Pagos de Bajo Valor. En estas cámaras, se deberán compensar y liquidar, Transferencias Electrónicas de Fondos en Línea y los Cargos y Abonos masivos en modelo Batch, que opera CCA.

Durante el año 2022, CCA destinó grandes esfuerzos para constituirse como la alternativa por parte de los bancos para ser la Cámara de Compensación para Pagos de Bajo Valor para los productos señalados, y luego para la definición y estructuración del modelo a implementar en las fechas señaladas por la norma. Estos esfuerzos, se vieron recompensados con la confirmación, de parte de todos los bancos, que hoy cuentan con estos productos, de que CCA

sea la Cámara que ellos utilizarán. Esta decisión de los bancos llevó a CCA a desplegar un plan de gran envergadura, en conjunto con los mismos bancos, desde reuniones multilaterales, reuniones bilaterales, diseños de programas a desarrollar, innovación en los modelos de liquidación, incluidos los sistemas del BCCH y aprendizaje de diversas materias, como es el caso de manejo de Swift. Durante el presente año, CCA seguirá llevando a cabo este plan, por el compromiso que significa, no solo con sus clientes, sino que con el sistema financiero y los usuarios de TEF.

En aspectos comerciales, el año 2022 también trajo nuevos clientes y servicios. Así en el mes de enero de 2022 se integró TAPP, la tarjeta con provisión de fondos de la Caja de Compensación Los Andes. En el mismo mes se realiza el lanzamiento de Paga2, solución innovadora que permite micro pagos entre clientes de distintas instituciones financieras. Finalmente, varios bancos se han sumado al modelo de e-Pac 2.0, que permite la firma de mandatos en forma digital.

Con todo, CCA ha mantenido la política de austeridad y eficiencia que han caracterizado permanentemente a la Compañía, reflejándose en una disminución sostenida del costo medio de las transacciones y en un aumento de la oferta de productos a disposición de los Contratantes. Por todo lo anterior, quería expresar mis felicitaciones al equipo de CCA, comprometidos con el éxito de la empresa, y agradecer a los señores accionistas, por el permanente apoyo entregado a nuestro Directorio y por la confianza puesta en el trabajo que desarrollamos.

José Manuel Mena Valencia



**CCA Centro de
Compensación
Automatizado S.A.**

CCA Centro de Compensación Automatizado S.A.

RESEÑA

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

En los años sucesivos, la incorporación de nuevos profesionales y la conformación de nuevas Gerencias ha determinado la necesidad de perfeccionar el gobierno

corporativo de la sociedad, tarea que se ha implementado desde el Directorio hacia el resto de la sociedad.

De este modo, el funcionamiento de diversos comités, brinda un importante apoyo y complementa la conducción al logro de los objetivos de la sociedad, en el marco del cumplimiento normativo y legal, basado en las mejores prácticas orientadas a asegurar la calidad, seguridad y la adecuada continuidad operacional de los servicios proporcionados.

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

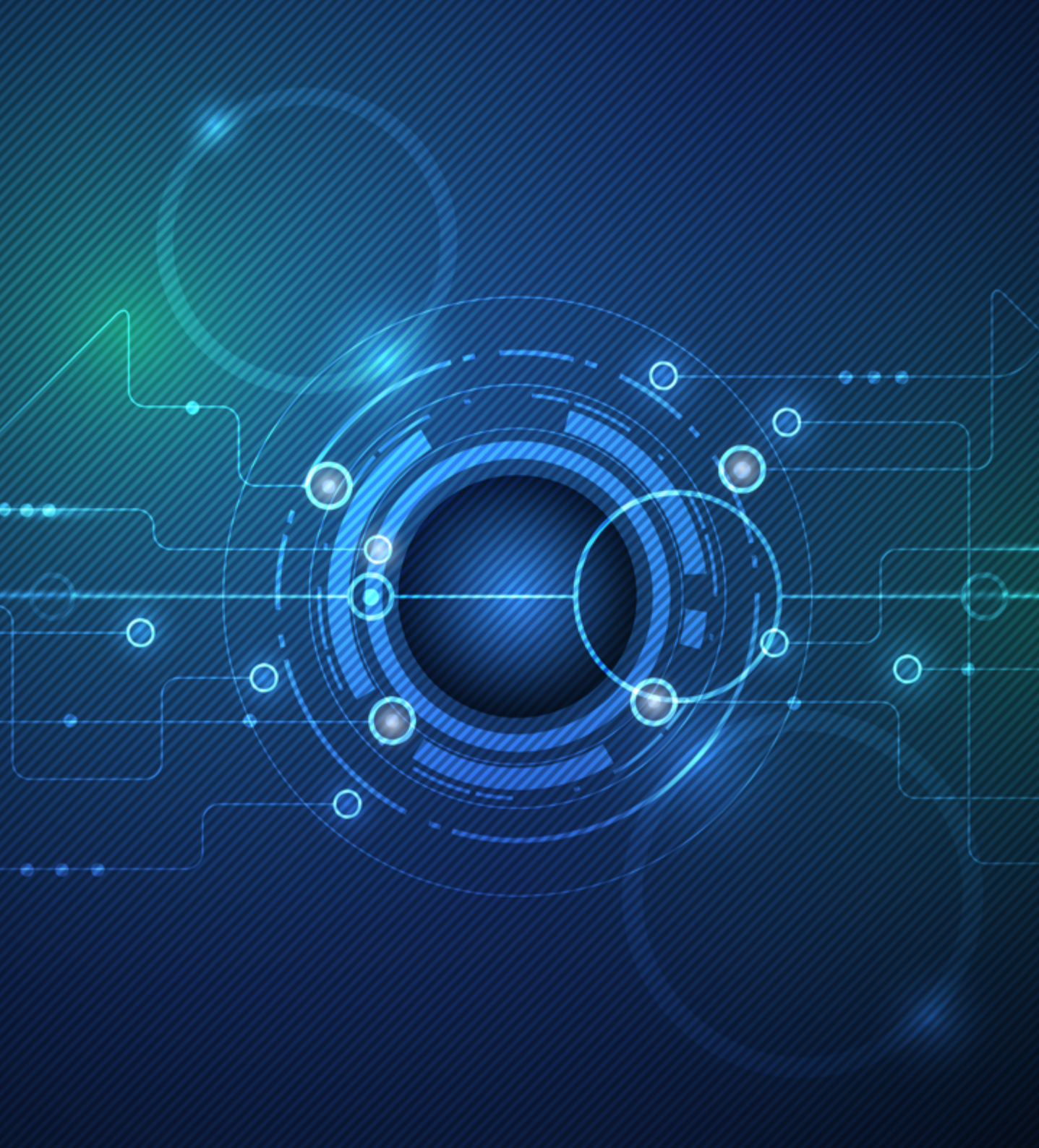
El servicio de transferencias electrónicas en línea se destaca por la eficiencia en su operación y por la cantidad de transacciones

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

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







Directorio



José Manuel Mena Valencia
Presidente



Oscar Von Chrismar Carvajal
Vicepresidente



José Luis de la Rosa Muñoz
Director



Américo Becerra Morales
Gerente General



The left side of the slide features a vertical decorative panel. At the top, there is a bar chart with three teal bars of varying heights. Below the chart, the background is filled with horizontal lines of glowing blue binary code (0s and 1s) that appear to be moving or scrolling, creating a digital data stream effect.

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 financieros adjuntos de Centro de Compensación Automatizado S.A., que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, 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 proporcionar una base razonable para la preparación y presentación razonable de los 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 nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías 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 2022 y 2021, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

Otros asuntos. Implementación de nuevo compendio de normas contables para bancos (NIIF 9)

Según lo indicado en Nota N°2(f) a los estados financieros, la Sociedad a partir del 1 de enero de 2022, comenzó a aplicar NIIF 9 en lo referente a clasificación, medición y deterioro de activos financieros, según lo instruido en el nuevo compendio de normas contables, cuyo efecto en Otros Resultados Integrales fue de M\$175.506.



Jorge Maldonado G.

KPMG SpA

Santiago, 12 de enero de 2023

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

*Estados de Situación Financiera al
31 de diciembre del 2022 y 2021
(Cifras en miles de pesos)*

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



Activos	Notas	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Activos corrientes			
Efectivo y equivalentes al efectivo	(5)	6.162.771	8.078.810
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	(6)	1.281.067	1.348.101
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	(8)	880.071	526.665
Gastos pagados por anticipado	(11)	629.622	543.195
Otros activos corrientes	(10.a)	555	4.291
		8.954.086	10.501.062
Activos no corrientes			
Activos financieros	(7)	6.282.253	-
Mobiliarios y equipos	(12)	1.127.826	897.621
Activos intangibles	(13)	2.294.663	1.109.805
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	(25.a)	435.031	503.896
Gastos pagados por anticipados	(11)	824	75.944
Otros activos no corrientes	(10.b)	15.372	13.569
Activos por impuestos diferidos	(9.d)	231.745	145.131
		10.387.714	2.745.966
Total activos		19.341.800	13.247.028

Pasivos y Patrimonio neto	Notas	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Pasivos corrientes:			
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar	(14)	1.961.646	466.417
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(25.b)	148.397	124.416
Beneficios a los empleados	(17)	1.046.045	865.595
Provisiones	(15)	262.568	298.310
Provisión dividendos mínimos	(18.b)	470.170	262.825
Pasivos por impuestos corrientes	(9.a)	96.694	108.046
Total pasivos corrientes		3.985.520	2.125.609
Pasivos no corrientes:			
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(25.b)	309.421	393.413
Total pasivos no corrientes		309.421	393.413
Patrimonio Neto:			
Capital pagado	(18.a)	272.019	272.019
Otras Reservas	(21)	(175.506)	-
<i>Resultados acumulados:</i>			
Utilidades acumuladas		10.718.812	8.090.560
Utilidad del ejercicio		4.701.704	2.628.252
Menos: provisión para dividendos mínimos	(18.b)	(470.170)	(262.825)
Total resultados acumulados		14.950.346	10.455.987
Total Patrimonio neto		15.046.859	10.728.006
Total Pasivos y Patrimonio neto		19.341.800	13.247.028

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS

31 de diciembre del 2022 y 2021
(Cifras en miles de pesos)



	Notas	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Ingresos operacionales:			
Ingresos ordinarios	(19.a)	16.187.971	13.550.820
Costo de servicios	(19.b)	(8.671.504)	(7.875.790)
Margen operacional		7.516.467	5.675.030
Gastos operacionales:			
Gastos de administración	(19.c)	(2.612.522)	(2.377.191)
Total gastos operacionales		(2.612.522)	(2.377.191)
Resultado operacional		4.903.945	3.297.839
Ingresos y gastos financieros:			
Ingresos financieros	(21)	346.667	42.567
Gastos financieros	(21)	(38.966)	(23.316)
Diferencia de cambio	(22.a)	36.161	56.392
Reajustes	(22.b)	564.825	11.800
Otros Ingresos (egresos)	(23)	1.662	(255)
Utilidad antes de impuestos		5.810.970	3.385.027
Impuesto a la renta	(9.b)	(1.109.266)	(756.775)
Utilidad del ejercicio		4.701.704	2.628.252
Otros resultados integrales:			
Cambio neto en el valor razonables de los activos financieros	(21)	(240.419)	-
Activos por impuestos diferidos	(9.b)	64.913	-
Otros resultados integrales		(175.506)	-
Total resultado integral		4.526.198	2.628.252

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Cifras en miles de pesos)



Resultados acumulados	Capital pagado M\$	Otras Reservas 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 2022	272.019	-	(262.825)	8.090.560	2.628.252	10.455.987	10.728.006
Distribución utilidades del ejercicio anterior	-	-	-	2.628.252	(2.628.252)	-	-
Cambio neto en el valor razonable de inversiones	-	(175.506)	-	-	-	-	(175.506)
Dividendos mínimos del ejercicio	-	-	(470.170)	-	-	(470.170)	(470.170)
Reincorporación de dividendo con cargo a utilidades	-	-	262.825	-	-	262.825	(262.825)
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	4.701.704	4.701.704	4.701.704
Saldos al 31 de diciembre de 2022	272.019	(175.506)	(470.170)	10.718.812	4.701.704	14.950.346	15.046.859

Resultados acumulados	Capital pagado M\$	Otras Reservas 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 2021	272.019	-	(181.023)	6.280.328	1.810.232	7.909.537	8.181.556
Distribución utilidades del ejercicio anterior	-	-	-	-	-	-	-
Cambio neto en el valor razonable de inversiones	-	-	-	1.810.232	(1.810.232)	-	-
Dividendos mínimos del ejercicio	-	-	(181.023)	-	-	(181.023)	(181.023)
Reincorporación de dividendo con cargo a utilidades	-	-	(262.825)	-	-	(262.825)	(262.825)
Utilidad del ejercicio	-	-	-	-	2.628.252	2.628.252	2.628.252
Saldos al 31 de diciembre de 2021	272.019	-	(262.825)	8.090.560	2.628.252	10.455.987	10.728.006

ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO POR LOS EJERCICIOS 2022 Y 2021

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Cifras en miles de pesos)





**Flujos de efectivo procedentes de
(utilizados en) actividades de la operación**

Utilidad del ejercicio		4.701.704	2.628.252
------------------------	--	-----------	-----------

Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo:

Depreciación	(12)	399.515	380.228
Amortización activos intangibles	(13)	878.628	1.124.872
Impuestos diferidos	(9.d)	(86.614)	(17.183)
Bajas de Intangibles	(13)	-	19.145
Bajas de mobiliario y equipos	(12)	-	1.378
Transferencias desde Intangibles	(12)	-	222.310
Transferencias a mobiliario y equipos	(13)	-	(222.310)
Reclasificaciones	(12)	-	174.942

Cambios en:

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar		67.034	(405.641)
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas		(353.406)	106.671
Gastos pagados por anticipado		(11.307)	165.009
Otros activos		1.933	57.563
Impuestos corrientes		(11.352)	(163.439)
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento		68.865	20.366
Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar		1.495.229	(538.739)
Provisiones beneficios al personal		180.450	180.173
Obligaciones por contratos de arrendamiento		(60.011)	(11.800)
Otras reservas		(175.506)	-
Provisiones		(35.742)	58.347
Otros pasivos no financieros		-	(40.062)

**Flujos de efectivo netos procedentes de
las actividades de operación:**

		7.059.420	3.740.082
--	--	------------------	------------------

	Notas	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			
Adiciones de mobiliario y equipos	(12)	(629.720)	(364.656)
Adiciones de activo intangibles	(13)	(2.063.486)	(497.092)
Instrumentos Financieros	(7)	(6.282.253)	(497.092)
		<hr/>	
Flujos netos utilizados en las actividades de inversión		(8.975.459)	(861.748)
Incremento (disminución) neto del efectivo y equivalentes al efectivo		(1.916.039)	2.878.334
Efectivo y equivalentes al efectivo al 1 de enero		8.078.810	5.200.476
		<hr/>	
Efectivo y equivalente al efectivo al final del ejercicio	(5)	6.162.771	8.078.810

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021
(Cifras en miles de pesos)





1. Entidad que reporta

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

Centro de Compensación Automatizado S.A., es continuadora legal para todos los efectos de la Ex Comunidad Centro Electrónico de Transferencias, cuyo término de giro simplificado se realizó el 9 de agosto de 1999, con los Estados Financieros al 30 de junio de ese mismo año.

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

Estos Estados Financieros fueron aprobados por el Directorio de la sociedad en sesión N°263 celebrada con fecha 12 de enero de 2023.

2. Bases de preparación

a. Períodos cubiertos

Los Estados de Situación Financiera fueron preparados al 31 de diciembre del 2022 y 2021, Estados de Resultados Integrales, Cambios en el Patrimonio y Estados de Flujos de Efectivo, fueron preparados por los ejercicios terminados al 31 de diciembre del 2022 y 2021.

b. Bases de preparación de estados financieros

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

c. Bases de medición

Los estados financieros, han sido preparados en base al costo histórico, con excepción de las siguientes partidas materiales incluidas en el estado de situación financiera. *Los instrumentos financieros a valor razonable y registrados en resultados, incluidos en el efectivo, equivalentes de efectivo y activos financieros con efectos en otros resultados integrales.*

d. Moneda funcional y de presentación

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

e. Uso de juicios y estimaciones

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

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

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

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

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2022, no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas.

f. Cambios en las políticas contables

A través de la Circular N°2243 de fecha 20 de diciembre de 2019, complementada con la Circular N°2295 de fecha 7 de octubre de 2021, la CMF emitió la nueva versión del CNC. Los cambios del nuevo compendio corresponden principalmente a modificaciones introducidas por el IASB, permitiendo una mejor presentación y revelación de la información financiera. En el caso de la sociedad, los principales cambios se originaron en la adopción de NIIF 9, relacionados con Cambios en la clasificación, medición y presentación de los Instrumentos financieros en los estados Financieros de la Sociedad. Ver detalle en nota (3) (b) instrumentos financieros.

3. Políticas contables significativas

a. Transacciones en moneda extranjera y por unidades de reajustes

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

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

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

Los saldos de los activos y pasivos en moneda extranjera y por unidades de reajuste, han sido convertidos a pesos chilenos a las tasas de cambio vigentes al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre 2021 de acuerdo con el siguiente detalle:

Moneda	Tipo de cambio al 31/12/2022 - 31/12/2021	
Dólar estadounidense	855,86	844,69
Unidades de fomento	35.110,98	30.991,74

b. Instrumentos financieros

(i) Activos financieros

Reconocimiento, Medición y Baja de Activos Financieros

Reconocimiento

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

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

Clasificación

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

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

Medición

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

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

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

Baja

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

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

Los activos registrados en este rubro del Estado de Situación Financiera se valorizan a su valor razonable, los ingresos por intereses y reajustes de estos instrumentos como las diferencias de cambio y el deterioro que surjan, se registran en el Estado del Resultado, mientras que las variaciones posteriores de su valoración se registran transitoriamente (por su importe neto de impuestos) en el rubro "Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral" del Estado de Otros Resultados Integrales. Los importes registrados en el rubro "Cambios del valor razonable de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral" continúan formando parte del patrimonio neto de Centro de Compensación Automatizado S.A hasta que no se produzca la baja en el balance del activo. En el caso de venderse estos activos, el resultado se reconoce en "Resultado financiero por dar de baja activos y pasivos financieros a costo amortizado y activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales" del Estado del Resultado.

(i) Pasivos financieros

Reconocimiento, Medición y Baja de Pasivos Financieros

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

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

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

Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral Instrumentos financieros de deuda:

amortizado y activos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados integrales. Donde es permitido y apropiado, se reevalúa esta designación al cierre de cada ejercicio.

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

c. Efectivo y equivalentes al efectivo

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

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

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

d. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

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

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

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

e. Transacciones con partes relacionadas

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

f. Mobiliario y equipos

(i) Reconocimiento y medición

Las partidas de mobiliario y equipos son valorizadas al costo, menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro, en caso de existir. El costo de adquisición incluye gastos que son directamente atribuibles a la adquisición del activo y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso que permita que el activo esté apto para operar, así como los costos de 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 ejercicios 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 del 2022, se encuentran bienes totalmente depreciados con un valor bruto de M\$ 12.215, (M\$ 12.215 al 31 de diciembre de 2021). Estos bienes se encuentran principalmente destinados a ser usados en Proyectos Internos, relacionados con la mejora de los distintos procesos de TI.

g. Activos intangibles

(i) Reconocimiento y medición

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

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

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

(ii) Investigación y desarrollo

Los desembolsos por actividades de investigación, emprendidas con la finalidad de obtener nuevos conocimientos tecnológicos y entendimiento, son reconocidos en resultados cuando se incurren. Las actividades de desarrollo involucran un plan o diseño para la producción de nuevos productos y procesos, sustancialmente mejorados. El desembolso en etapa de desarrollo se capitaliza sólo si los costos en desarrollo pueden estimarse con fiabilidad, el producto o proceso es viable técnica y comercialmente, se obtienen posibles beneficios económicos a futuro y la Sociedad pretende y posee suficientes recursos para completar el desarrollo y para usar o vender el activo. El desembolso capitalizado incluye el costo de materiales y equipos, mano de obra y gastos generales, que son directamente atribuibles a la preparación del activo para su uso previsto, y los costos por préstamos capitalizados. Otros gastos en desarrollo son reconocidos en resultados cuando se incurren. Cuando la Sociedad efectúa desarrollos computacionales en conjunto con terceros o partes relacionadas, los costos de estos proyectos son disminuidos de los aportes recibidos de éstos. Los desembolsos por desarrollo capitalizado se reconocen al costo, menos la amortización acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro.

(iii) Desembolsos posteriores

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

(iv) Otros activos intangibles

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

(v) Amortización

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

h. Deterioro de activos

(i) Activos financieros no derivados

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

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

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

(ii) Activos no financieros

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

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

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

i. Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

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

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

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

j. Beneficios a los empleados

(i) Beneficios por cese de contrato de trabajo

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

(ii) Beneficios a corto plazo

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

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

k. Provisiones

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

I. Capital social

(i) Aporte

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

(ii) Provisión para dividendos mínimos

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

m. Ingresos ordinarios y costos de servicios

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

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

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

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

n. Arrendamientos

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

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

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

o. Ingresos y costos financieros

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

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

p. Impuesto a la renta e impuestos diferidos

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

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

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

en la medida que sea probable que haya disponible suficiente ganancia fiscal.

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

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

q. Gastos pagados por anticipado

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

r. Nuevos pronunciamientos contables

(i) Pronunciamientos contables vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables modificados son de aplicación obligatoria a partir de los períodos iniciados el 1 de enero de 2022:

Modificaciones a las NIIF

Contratos Onerosos – Costos de Cumplimiento de un Contrato (Modificaciones a la NIC 37) Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020 (Modificaciones a las NIIF 1, NIC 9 y NIC 41) Propiedad, Planta y Equipos – Ingresos antes del uso previsto (Modificaciones a la NIC 16) Referencia al Marco Conceptual (Modificaciones a la NIIF 3)

El siguiente pronunciamiento contable se aplica a partir de los períodos iniciados el o después del 1 de abril de 2021:

Reducciones del alquiler relacionadas con el COVID-19 después del 30 de junio de 2021 (Modificaciones a la NIIF 16).

(ii) Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables emitidos son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2022, y no han sido aplicados en la preparación de estos estados financieros. La Sociedad tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que les correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

Nueva NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17 Contratos de Seguro	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Esta fecha incluye la exención de las aseguradoras con respecto a la aplicación de la NIIF 9 para permitirles implementar la NIIF 9 y la NIIF 17 al mismo tiempo. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican la NIIF 9 y la NIIF 15 en o antes de esa fecha.
Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Definición de Estimación Contable (Modificaciones a la NIC 8)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada y será aplicada prospectivamente a los cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables que ocurran en o después del comienzo del primer período de reporte anual en donde la compañía aplique las modificaciones.

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información Comparativa (Modificaciones a la NIIF 17)	La modificación es aplicable a partir de la aplicación de la NIIF 17 Contratos de Seguro
Pasivos por Arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior (Modificaciones a la NIIF 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
Pasivos No Corrientes con Covenants (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.

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

Modificaciones a las NIIF

Reducciones del alquiler relacionadas con el COVID-19 después del 30 de junio de 2021 (Modificaciones a la NIIF 16)

En mayo de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo), emitió la modificación a la NIIF 16 Arrendamientos que incluye 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.

La solución práctica incluida en las modificaciones del 2020 solo aplica para las concesiones de renta en donde la reducción en los pagos por arrendamiento se relacione con pagos que originalmente vencían en o antes del 30 de junio de 2021. En tal sentido, el Consejo ha extendido la aplicación del expediente práctico en 12 meses, permitiendo a los arrendatarios aplicarlo a las concesiones de renta en donde la reducción en los pagos por arrendamiento se relacione con pagos que originalmente vencen en o antes del 30 de junio de 2022.

La Administración determinó el potencial impacto de la aplicación de esta modificación sobre sus estados financieros no generando ningún efecto en estos.

Contratos Onerosos – Costos de Cumplimiento de un Contrato (Modificaciones a la NIC 37)

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 Administración ha determinado que la aplicación de esta modificación sobre sus estados financieros no genera efecto en los contratos vigentes.

Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020

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 Administración ha determinado que estos cambios no tienen impacto en los presentes Estados Financieros.

Propiedad, Planta y Equipos – Ingresos antes del uso previsto (Modificaciones a la NIC 16)

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 Administración ha determinado que estos cambios no tienen impacto en los presentes Estados Financieros.

Referencia al Marco Conceptual (Modificaciones a la NIIF 3)

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 Administración ha determinado que estos cambios no tienen impacto en los presentes Estados Financieros.

Nueva Norma

NIIF 17 Contratos de Seguro

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

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

Modificaciones a las NIIF

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

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

Las modificaciones incluyen lo siguiente:

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

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

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

La modificación es efectiva, de forma retroactiva, para los períodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 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.

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

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

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

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

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

En octubre de 2018, el Consejo perfeccionó la definición de materialidad de manera que fuese más fácil de entender y de aplicar. Esta definición está alineada con todo el marco NIIF incluyendo el marco conceptual. Los cambios en la definición de la materialidad complementan la Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios relacionados con la Materialidad, no obligatoria, emitida por el Consejo en el 2017, que

señala un procedimiento de cuatro pasos que pueden ser utilizados como ayuda para hacer juicios de materialidad en la preparación de los estados financieros.

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

Las modificaciones incluyen los siguientes:

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

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

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

Definición de estimación contable (Modificaciones a la NIC 8)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pasivos no corrientes con covenants

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

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

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

4.

Determinación del valor razonable

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

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

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

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

(i) Jerarquía de valor razonable

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

- **Nivel 1:** Valor razonable obtenido mediante referencia directa a precios cotizados, sin ajuste alguno.
- **Nivel 2:** Valor razonable obtenido mediante la utilización de modelos de valorización aceptados en el mercado y basados en precios, distintos a los indicados en el nivel 1, que son observables directa o indirectamente a la fecha de medición (Precios ajustados).

- **Nivel 3:** Valor razonable obtenido mediante modelos desarrollados internamente o metodologías que utilizan información que no son observables o muy poco liquidas.

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

Jerarquía Valor Justo	Valor justo registrado M\$	Nivel 1 M\$	Nivel 2 M\$	Nivel 3 M\$
<i>Activos financieros a valor razonable: Valor justo registrado M\$</i>				
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral	6.282.253	6.282.253		
Total	6.282.253	6.282.253		

En el ejercicio de 2022 la Administración a definido que los instrumentos financieros no generan pasivos a valor razonable. Para el ejercicio 2021 la Sociedad no mantenía activos ni pasivos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

5. Efectivo y equivalentes al efectivo

El detalle del efectivo y equivalentes al efectivo que Centro de Compensación Automatizado S.A mantiene al 31 de diciembre del 2022 y al 2021, es el siguiente:

	2022 M\$	2021 M\$
Saldos en bancos	117.253	454.413
Fondos mutuos (*)	4.266.141	4.827.669
Depósitos a plazo (*)	1.779.177	2.794.431
Saldos en caja	200	2.297
Totales	6.162.771	8.078.810

(*) Al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la composición de estos rubros se presenta a continuación:



(i) Fondos mutuos

Administrador	Nombre del fondo	MONEDA	N° CUOTAS	VALOR CUOTA \$	SALDO AL 31/12/2022 M\$
Banco BCI	Fondo mutuo eficiente serie AP	Pesos	119.827,68	14.693,33	1.760.668
Banco BCI	Fondo mutuo eficiente serie E	Pesos	11.288,08	4.905,86	55.378
Banco BCI	Fondomutuoeficienteserie CLASS	Pesos	200,98	30.745,39	6.179
Banco Santander	Fondo mutuo money market corporativa 00	Pesos	366.905,24	1.243,49	456.243
Banco Santander	Fondo mutuo money market ejecutiva 00	Pesos	1.248.541,22	1.529,81	1.910.031
Banco Santander	Renta Largo Plazo Uf-Inversionista 20	Pesos	16.344,09	4.750,47	77.642
					4.266.141

Administrador	Nombre del fondo	MONEDA	N° CUOTAS	VALOR CUOTA \$	SALDO AL 31/12/2021 M\$
Banco BCI	Serie eficiente	Pesos	2.123.652,01	1.433,04	3.043.278
Banco Santander	Money market	Pesos	1.261.391,47	1.414,62	1.784.391
					4.827.669

(ii) Depósitos a plazo

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

(ii) Depósitos a plazo

Administrador	Tipo depósito	MONEDA	INVERTIDO M\$	INTERÉS DEVENGADO M\$	SALDO AL 31/12/2021 M\$
Banco de Chile	No renovable	Pesos	80.378	980	81.358
Banco de Chile	No renovable	Pesos	301.011	3.276	304.287
Banco de Chile	No renovable	Pesos	302.610	3.555	306.165
Banco de Chile	No renovable	Dólar	72.805	220	84.675
Banco de Chile	No renovable	Dólar	72.804	220	84.660
Banco de Chile	No renovable	Dólar	145.552	438	169.233
Banco de Chile	No renovable	Dólar	72.862	220	84.732
Banco Santander	Renovable	Pesos	1.520.686	7.956	1.528.642
Banco Santander	Renovable	Pesos	50.000	227	50.227
Banco Santander	Renovable	Pesos	50.000	226	50.226
Banco Santander	Renovable	Pesos	50.000	226	50.226
			2.718.708	17.544	2.794.431

(*) 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 21 al 31 de diciembre de 2022.

6.

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

La sociedad mantiene al 31 de diciembre del 2022 y 2021, las siguientes cuentas por cobrar originadas por diversos servicios otorgados por la Sociedad, a las siguientes instituciones del sistema financiero:

	2022 M\$	2021 M\$
Banco Security	28.889	35.716
Banco Bice	90.263	61.327
Itaú Corpbanca	84.880	82.335
Scotiabank Chile	97.795	181.861
Banco Estado	446.989	580.599
Banco Falabella	217.982	147.083
HSBC Bank Chile	7.163	6.367
Banco Internacional	7.163	7.974
Banco Ripley	19.847	15.655
Banco Consorcio	40.129	66.096
Transbank S.A	171.343	70.350
Mercado Pago Emisora S.A.	7.662	38.853
Compañía De Seguros Confuturo S.A	-	16
Chilena Consolidada Seguros De Vida S.A	-	5
Euroamerica Seguros De Vida S.A.	-	2
Penta Vida Compañía De Seguros Vida S A	-	10
Principal Compañía De Seguros De Vida Chile S A	-	8
Seguros Vida Security Previsión S.A.	-	9
4Life Seguros De Vida S.A.	-	2
Renta Nacional Cia De Seguros De Vida S.A.	-	7

	2022 M\$	2021 M\$
Bice Vida Compañía De Seguros S.A.	-	24
Metlife Chile Seguros De Visa S.A.	-	44
Cia De Seguros De Vida Consorcio Nacional	-	34
Cn Life Compañía De Seguros De Vida S A	-	3
Ohio National Seguros De Vida S.A	-	8
Sociedad Emisora de Tarjetas Los Héroes S.A	14.161	13.031
Tenpo Prepago S.A.	20.223	13.303
Coopeuch	10.365	9.120
Iswitch S.A.	1.104	-
Administradora de Fondos de Pensiones Capital S.A.	7.151	21
Administradora de Fondos de Pensiones Cuprum	-	12
Administradora de Fondos de Pensiones Habitat S.A.	-	33
Administradora de Fondos de Pensiones Plan Vital	-	24
Administradora de Fondos de Pensiones Provida S.A.	-	32
Administradora de Fondos de Pensiones Uno S.A.	-	7
AFP Modelo S.A	-	39
J.P .Morgan Chase Bank, N.A.	6.267	18.091
Deudores Varios	60	-
Totales	1.281.067	1.348.101

Deterioro de activos

La sociedad ha determinado que, al 31 de diciembre del 2022 y 2021, no existen indicadores para reconocer pérdidas por deterioro de estos activos.

La administración de riesgo asociado a los instrumentos financieros se presenta en Nota 24 del presente informe.

7.

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

La sociedad mantiene al 31 de diciembre del 2022, los siguientes Activos Financieros de Renta Fija:

La composición del rubro es el siguiente

	Saldo al 01-01-22022 M\$	Ganancia (Pérdida) intereses M\$	Ganancia (Pérdida) intereses M\$	Compras M\$	Ventas M\$	Cortes de cupón M\$	Valorización Fair Value M\$	Total M\$
Banco BCI	-	4.513	32.559	325.415	-	(7.723)	(16.280)	338.484
Banco BCI	-	5.471	50.813	520.841	-	(9.656)	(25.894)	541.575
Banco Bice	-	6.060	50.970	626.988	-	(3.461)	(25.841)	654.716
Banco Scotiabank	-	3.224	29.950	312.351	-	(4.061)	(11.509)	329.955
Banco Consorcio	-	7.233	71.629	702.380	-	(6.203)	(44.915)	730.124
Banco Estado	-	8.151	45.227	502.187	-	(7.560)	(19.186)	528.819
Banco Internacional	-	2.899	23.434	313.307	-	(1.689)	(14.867)	323.084
Banco Security	-	5.995	69.427	675.474	-	(2.979)	(31.117)	716.800
Banco Santander	-	11.424	66.692	704.881	-	(10.663)	(34.804)	737.530
Banco Central	-	11.038	88.313	1.307.977	-	(10.156)	(16.006)	1.381.166
Total:	-	66.008	529.014	5.991.801	-	(64.151)	(240.419)	6.282.253

Estos instrumentos fueron adquiridos por CCA entre los meses de mayo y junio del 2022 y corresponden a excedentes de caja de la Sociedad. La Sociedad ha considerado que al 31 de diciembre de 2022 no existen indicadores significativos para reconocer pérdidas por deterioro de estos activos.

Todos estos instrumentos están expresados en UF y tienen vencimientos los años 2025 y 2026. La clasificación de los emisores de estos

instrumentos fluctúa entre AAA y -AA.

Al 31 de diciembre de 2022 el valor razonable de los instrumentos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral equivale a M\$ 240.419 menos su impuesto diferido equivalente M\$64.913 afectando los otros resultados integrales en M\$ 175.506 (M\$ 0 al 31 de diciembre de 2021).

8.

Cuentas por cobrar entidades relacionadas

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

A continuación, se detallan las transacciones con las partes relacionadas que Centro de Compensación Automatizado S.A., realizó al 31 de diciembre del 2022 y 2021.

RUT	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 2022 M\$	Efectos en ingresos 2022 M\$	Saldo al cierre cuenta por cobrar 2022 M\$
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	3.461.408	2.908.746	357.132
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	645.602	67.374	67.374
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	2.874.355	2.415.424	413.596
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	338.870	1.436	1.436
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Facturación por servicio	30 días	Pesos	2.595.605	2.181.181	-
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Servicio devengado	30 días	Pesos	588.081	40.533	40.533
Total:						10.503.921	7.614.694	880.071
RUT	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 2022 M\$	Efectos en ingresos 2022 M\$	Saldo al cierre cuenta por cobrar 2022 M\$
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	3.050.000	101.947	1.822.224
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	13.809.389	113.264	2.443.917
Total:						16.859.389	215.211	4.266.141

Continuación

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

RUT	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 31/12/2021 M\$	Efectos en utilidad 31/12/2021 M\$	Saldo al cierre de efectivo 31/12/2021 M\$
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Facturación por servicio	30 Días	Pesos	1.366.765	1.148.542	192.764
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Servicio devengado	30 Días	Pesos	29.884	29.884	63.625
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Facturación por servicio	30 Días	Pesos	1.379.192	1.158.985	212.338
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Servicio devengado	30 Días	Pesos	-	-	11.039
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Facturación por servicio	30 Días	Pesos	1.069.292	898.565	-
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Servicio devengado	30 Días	Pesos	28.838	28.838	46.899
Total:						3.873.971	3.264.814	526.665

RUT	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 31/12/2021 M\$	Efectos en utilidad 31/12/2021 M\$	Saldo al cierre de efectivo 31/12/2021 M\$
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	1.763.323	15.141	3.043.278
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Fondos mutuos	30 días	Pesos	1.575.764	9.882	1.784.391
Totales						3.339.087	25.023	4.827.669

RUT	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 31/12/2021 M\$	Efectos en ingresos 31/12/2021 M\$	Saldo al cierre cuenta por cobrar 31/12/2021 M\$
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Depósito a plazo	30 días	Pesos	80.378	980	81.358
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Depósito a plazo	31 días	Pesos	301.011	3.276	304.287
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Depósito a plazo	30 días	Pesos	302.610	3.555	306.165
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Depósito a plazo	32 días	Dólar	72.805	220	84.675
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Depósito a plazo	32 días	Dólar	72.804	220	84.660
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Depósito a plazo	31 días	Dólar	145.552	438	169.233
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Depósito a plazo	34 días	Dólar	72.862	220	84.732
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	30 días	Dólar	1.520.686	7.956	1.528.642
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	31 días	Pesos	50.000	227	50.227
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	28 días	Pesos	50.000	226	50.226
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Depósito a plazo	30 días	Pesos	50.000	226	50.226
Totales						2.718.708	17.544	2.794.431

Continuación

RUT	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 31/12/2021 M\$	Efectos en utilidad 31/12/2021 M\$	Saldo al cierre de efectivo 31/12/2021 M\$
97.036.000-K	Banco de Chile	Accionista	Ingreso Anticipado	30 Días	Pesos	-	12.118	-
97.036.000-K	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Ingreso Anticipado	30 Días	Pesos	-	12.116	-
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Ingreso Anticipado	30 Días	Pesos	-	12.151	-
Total:						-	36.385	-

La Sociedad ha considerado que, al 31 de diciembre del 2022 y 2021, no existen indicadores estos activos.

La Administración del riesgo asociado a los instrumentos financieros se presenta en Nota 24

para reconocer pérdidas por deterioro de del presente informe.

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

9.

Impuesto a la renta e impuestos diferidos

(a) Impuestos corrientes por (pagar) recuperar

La Sociedad mantiene al 31 de diciembre del 2022 y 2021, la siguiente situación por los impuestos corrientes:

Activos (Pasivos) por impuestos:	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Impuesto Renta	(1.076.931)	(746.116)
Pagos provisionales mensuales	969.955	602.015
Crédito activo fijo	9.876	7.244
Sub totales	(97.100)	(136.857)
Otros impuestos por recuperar (*)	406	28.811
Sub totales	406	28.811
Totales	(96.694)	(108.046)

(*) *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 realizó las gestiones ante el SII para obtener la devolución mediante las fiscalizaciones de los años tributarios respectivos, obteniendo

la devolución de dichos saldos durante el primer semestre del 2022. Al cierre de estos estados financieros el saldo de M\$ 406 corresponde a la retención del 4% por los cortes de cupón de las inversiones en Renta Fija.

(b) Impuesto a la renta

El gasto por impuesto a la renta que la Sociedad ha reconocido al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es el siguiente:

	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Gasto por impuesto a las utilidades ejercicio corriente	(1.076.931)	(746.116)
Diferencia impuesto a la renta períodos anteriores	(54.035)	(27.842)
Sub totales	(1.130.966)	(773.958)
Gasto por impuestos diferidos:		
Origen y reverso de diferencias temporarias	21.700	17.183
Total gasto por impuesto a la renta	(1.109.266)	(756.775)

(c) Reconciliación tasa efectiva de impuesto

	Tasa%	Monto 31/12/2022 M\$	Tasa%	Monto 31/12/2021 M\$
Utilidad del ejercicio		4.701.704		2.628.252
Total gasto por impuestos a la renta corriente		1.055.231		728.933
Diferencia por impuesto a la renta año anterior		54.035		27.842
Utilidad excluyendo el impuesto a las ganancias		5.810.970		3.385.027
Impuesto a la renta aplicando la tasa impositiva local de la Sociedad	27,0	1.568.962	27,0	913.957
Diferencia en la tasa impositiva por concepto de diferencias permanentes y otros efectos	(8,84)	(513.731)	(5,47)	(185.024)
Total gasto impuesto a la renta	18,16	1.055.231	21,53	728.933
Diferencia por impuesto a la renta año anterior		54.035		1.160
Total gasto impuesto a la renta		1.109.266		756.775

(d) Activos y pasivos por impuestos diferidos

Los activos y pasivos por impuestos diferidos al 31 de diciembre del 2022 y 2021 son atribuibles a las siguientes partidas y se encuentran registradas en el activo no corriente.

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

10. Otros activos no financieros

Los saldos de otros activos no financieros corrientes al 31 de diciembre del 2022 y 2021 son lo siguientes:

31/12/2021	Estado de situación financiera 01/01/2021 M\$	Reconocido en resultado M\$	Reconocido en otros resultados integrales	Estado de situación financiera 31/12/2021 M\$
Activos por impuestos diferidos:				
Provision vacaciones	65.124	11.522	-	76.646
Ingresos diferidos	10.817	(10.817)	-	-
Activo fijo y software	51.059	19.292	-	70.351
Activo por arriendo	1.449	2.313	-	3.762
Sub-total activos	128.449	22.310	-	150.759
Pasivos por impuestos diferidos:				
Rentabilidad no ganada en fondos mutuos	(501)	(5.127)	-	(5.628)
Sub-Total Pasivos	(501)	(5.127)	-	(5.628)
Total impuestos diferidos neto	127.948	17.183	-	145.131

	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Otros activos corrientes:		
Fondos por rendir	-	536
Anticipo proveedores	511	1.174
Préstamos al personal	-	2.573
Asignación familiar	44	8
Total otros activos corrientes	555	4.291

(b) Los saldos de otros activos no financieros no corrientes al 31 de diciembre del 2022 y 2021 son los siguientes:

	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Otros activos no corrientes:		
Garantía de arriendo	15.372	13.569

11.

Gastos pagados por anticipado

Los gastos pagados por anticipado al 31 de diciembre del 2022 y 31 de diciembre 2021, son los siguientes:

Corrientes	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Servicio computacional TI	216.291	134.580
Servicio fraude WFD	270.524	243.199
Traslado data center sonda	39.225	47.070
Otros	74.153	65.735
Soporte HP Nonstop	-	37.949
Seguros vigentes	29.428	14.662
Total	629.622	543.195

No Corrientes	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Servicio computacional TI	824	14.583
Traslado data center sonda	-	39.224
Soporte HP Nonstop	-	22.137
Total	824	75.944

12.

Mobiliario y equipos

El mobiliario y equipos que la Sociedad mantiene al 31 de diciembre del 2021 y 2020, es el siguiente:

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

31/12/2021	Monto bruto M\$	Depreciación acumulado M\$	Monto neto M\$
Maquinarias y equipos	1.247.665	(1.243.567)	4.098
Equipos Computacionales	1.375.251	(736.138)	639.113
Muebles y útiles	16.635	(1.698)	14.937
Instalación y habilitación de oficina	164.020	(17.401)	146.619
Sistema de monitoreo de fraude y otros	293.224	(200.370)	92.854
Totales	3.096.795	(2.199.174)	897.621

El cuadro del movimiento entre el 1 de enero y el 31 de diciembre del 2022, de mobiliario y equipos es el siguiente:

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

Mobiliario y Equipos 2021	Maquinarias y equipos M\$	Equipos Computacionales M\$	Muebles y útiles M\$	Instalación y habilitación de oficina M\$	Sistema de monitoreo de fraude y otros M\$	Total M\$
Costo o costo atribuido:						
Saldo al 1 de enero de 2021	59.188	2.013.883	23.219	161.883	-	2.258.173
Adiciones	-	183.311	16.635	164.710	-	364.656
Bajas	(13.729)	(23.369)	(245)	(161.883)	-	(199.226)
Ventas	-	-	(9.897)	-	-	(9.897)
Transferencias desde Intangibles	257.095	132.770	-	-	293.224	(683.089)
Reclasificaciones	945.111	(931.344)	13.077	(690)	-	-
Saldo al 31 de diciembre de 2021	1.247.665	1.375.251	16.635	164.020	293.224	3.096.795
Depreciación acumulada:						
Al 1 de enero de 2021	(49.789)	(1.333.047)	(21.193)	(161.883)	-	(1.565.912)
Depreciación ejercicio 2021	(6.875)	(294.919)	(1.698)	(18.091)	(58.645)	(380.228)
Bajas	12.351	23.369	245	161.883	-	197.848
Ventas	-	-	9.897	-	-	9.897
Transferencias desde Intangibles	(257.095)	(61.959)	-	-	(141.725)	(460.779)
Reclasificaciones	(942.159)	930.418	11.051	690	-	-
Depreciación al 31 de diciembre de 2021	(1.243.567)	(736.138)	(1.698)	(17.401)	(200.370)	(2.199.174)
Mobiliario y equipos netos al 31 de diciembre de 2021	4.098	639.113	14.937	146.619	92.854	897.621
Valor en libro:						
Valor 1 de enero de 2021	9.399	680.836	2.026	-	-	692.261
Al 31 de diciembre de 2021	4.098	639.113	14.937	146.619	92.854	897.621

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\$ 399.515 al 31 de diciembre del 2022 y M\$ 380.228 al 31 de diciembre de 2021.

(a) Deterioro de mobiliario y equipos

La Sociedad ha considerado que, al 31 de diciembre del 2022 y 2021, no existen indicadores para reconocer pérdidas por deterioro de estos activos.

(b) Bienes entregados en garantía

La Sociedad al 31 de diciembre del 2022 y 2021, no tiene bienes entregados en garantía por obligaciones financieras adquiridas o posibles contingencias.

13. Activos intangibles

Los activos intangibles que Centro de Compensación Automatizado S.A, mantiene al 31 de diciembre del 2022 y 2021 son los siguientes:

2021	Monto bruto M\$	Amortización acumulada y deterioro M\$	Monto neto M\$
Clase de intangibles:			
Software y licencias	4.363.055	(3.862.537)	500.518
Proyectos en desarrollo	1.745.924	-	1.745.924
Sistema de monitoreo de fraude y otros	1.652.206	(1.319.646)	48.221
Totales	7.761.185	(5.466.522)	2.294.663

2021	Monto bruto M\$	Amortización acumulada y deterioro M\$	Monto neto M\$
Clase de intangibles:			
Software y licencias	4.045.493	(3.268.248)	777.245
Proyectos en desarrollo	88.467	-	88.467
Sistema de monitoreo de fraude y otros	1.563.739	(1.319.646)	244.093
Totales	5.697.699	(4.587.894)	1.109.805

Activos intangibles

El cuadro de movimiento entre 1 de enero y 31 de diciembre del 2022 y 2021, sobre los activos intangibles de la Sociedad son los siguientes:

Activo Intangible 2022	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 2022	4.045.493	88.467	1.563.739	5.697.699
Adiciones	317.562	1.745.924	-	2.063.486
Reclasificación	-	(88.467)	88.467	-
Saldo al 31 de diciembre de 2022	4.363.055	1.745.924	1.652.206	7.761.185
Amortización acumulada:				
Saldos al 1° de enero de 2022	(3.268.248)	-	(1.319.646)	(4.586.894)
Amortización del ejercicio	(594.289)	-	(284.339)	(878.628)
Amortización acumulada al 30 de diciembre de 2022	(3.862.537)	-	(1.603.985)	(5.466.522)
Activos intangibles netos al 30 de diciembre de 2022	500.518	1.745.924	48.221	2.294.663

Activo Intangible 2021	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 2021	3.821.726	196.093	4.923.073	8.940.892
Adiciones	365.251	131.589	252	497.092
Bajas	-	(19.145)	(2.863.109)	(2.882.254)
Reclasificación	12.803	(220.070)	32.325	(174.942)
Transferencia entre intangibles	(154.287)	-	(528.802)	(683.089)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	4.045.493	88.467	1.563.739	5.697.699
Amortización acumulada:				
Saldos al 1° de enero de 2021	(2.764.507)	-	(4.040.403)	(6.786.910)
Amortización del ejercicio	(605.217)	-	(519.655)	(1.124.872)
Bajas	-	-	2.863.109	2.863.109
Transferencias a mobiliario y equipos	83.476	-	377.303	460.779
Amortización acumulada al 30 de diciembre de 2021	(3.268.248)	-	(1.319.646)	(4.587.894)
Activos intangibles netos al 30 de diciembre de 2021	777.245	88.467	244.093	1.109.805

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\$ 1.124.872 al 31 de diciembre del 2021 y M\$ 1.469.712 al 31 de diciembre de 2020, 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.

14. Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

La Sociedad mantiene al 31 de diciembre del 2022 y 2021, acreedores comerciales y otras cuentas por pagar, de acuerdo al siguiente detalle:

Corrientes	2022 M\$	2021 M\$
Retenciones	305.814	245.577
Proveedores (*)	1.166.416	154.823
P.P.M por pagar	95.761	64.089
Honorarios profesionales	6.454	1.928
Otras cuentas por pagar	387.201	-
Totales	1.961.646	466.417

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



12.0914	98.03	↑	3.00	12.00%
79.0276	37.28	↑	7.03	77.40%
26.2081	10.54	↓	0.67	91.62%
68.1843	19.72	↑	9.83	34.01%
34.7659	24.87	↓	4.16	53.95%
17.0733	52.01	↓	2.10	43.57%
41.1760	26.22			
54.2983				

15. Provisiones

Las provisiones que la Sociedad ha constituido durante del ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2022 y 2021, corresponden a las obligaciones contraídas por la sociedad para asegurar el desarrollo de sus operaciones y se muestran a continuación:

	2022 M\$	2021 M\$
Arriendo Computacional	59.859	42.256
Consultoría especializada	71.473	138.921
Solución Computacional TI	6.297	25.495
Solución Computacional Seguridad de la Información	14.557	6.772
Servicios de terceros	13.013	-
Site contingencia Paine	9.671	12.662
Site contingencia Sonda	11.846	8.910
Asesorías Legales	-	4.933
Servicios Contables	4.557	1.387
Otras provisiones	62.258	50.768
Gastos Comunes	4.300	1.710
Luz	426	710
Telecomunicaciones	1.000	950
Movilización	650	-
Gastos Generales	2.661	2.836
Totales	262.568	298.310

16. 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 2021.

RUT	Empresa	Relación	Descripción de transacción	Plazo	Moneda	Monto de las transacciones 31/12/2021 M\$	Efectos en utilidad 31/12/2021 M\$	Saldo al cierre ingresos anticipados 31/12/2021 M\$
97.004.000-5	Banco de Chile	Accionista	Ingreso Anticipado	30 días	Pesos	-	12.118	-
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Accionista	Ingreso Anticipado	30 días	Pesos	-	12.116	-
97.036.000-K	Banco Santander	Accionista	Ingreso Anticipado	30 días	Pesos	-	12.151	-
Totales						-	36.385	-

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

Al 31 de diciembre de 2022 no se registran cuentas por pagar a Entidades Relacionadas.

Transacciones con personal clave de Gerencia

Durante el ejercicio de enero a diciembre del 2022 y 2021, la Sociedad pagó a sus directores un total de M\$ 171.796 y M\$ 148.230, respectivamente, por concepto de dieta por asistencia a sesiones de Directorio, (Nota 19 c).

Durante el ejercicio de enero a diciembre de 2022 y 2021 se pagó la suma de M\$ 928.945 y M\$ 600.328, respectivamente, por concepto de remuneraciones a los principales ejecutivos considerados como personal clave en la administración de la Sociedad.

17. Beneficios a los empleados

Las provisiones que la Sociedad ha constituido y liberado durante el ejercicio comprendido entre el 01 de enero al 31 de diciembre del 2022 y el 1 de enero al 31 de diciembre de 2021, se muestran a continuación por clase de provisión.

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

	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Vacaciones	347.045	283.874
Bonos	699.000	581.721
Totales	1.046.045	865.595

El movimiento de beneficios al personal al 31 de diciembre del 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Saldo al 1 enero	865.595	685.422
Provisiones constituidas durante el ejercicio	850.728	708.903
Provisiones utilizadas durante el ejercicio	(670.278)	(528.730)
Totales	1.046.045	865.595

18. Capital y reservas

El detalle de los movimientos patrimoniales ocurridos durante el ejercicio de 2022 y 2021, 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 de Chile	143	33,33	90.673
Banco Santander	143	33,33	90.673
Banco de Crédito e Inversiones	143	33,33	90.673
Total:	429	100	272.019

Al 31 de diciembre del 2022, se encuentran suscritas y pagadas la totalidad de las acciones emitidas por la sociedad. Durante el año 2022, no ha existido variación en el número de acciones.

(b) Dividendo mínimo

En la Junta Ordinaria de Accionistas del día 27 de abril de 2022, se acordó no repartir dividendos con cargo a las utilidades del año 2021.

En la Junta Ordinaria de Accionistas del día 29 de abril de 2021, se acordó no repartir dividendos con cargo a las utilidades del año 2020.

La sociedad reconoció una disminución patrimonial por la provisión de dividendo mínimo por M\$ 470.170 al 31 de diciembre de 2022 y M\$ 262.825 por la utilidad del ejercicio al 31 de diciembre de 2021. Dichos importes equivalen al 10% de las utilidades de la Sociedad de acuerdo a lo establecido en el Artículo Vigésimo Cuarto de la Escritura de Formación de la Sociedad de fecha primero de septiembre de mil novecientos noventa y nueve.

(c) Resultado básico y diluido

El resultado por acción atribuible a los acreedores patrimoniales es:

	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Resultado atribuible a tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de los controladores	4.701.704	2.628.252
Promedio ponderado del número de acciones	429	429
Ganancia (Pérdida) por acción	10.959,68	6.126,46

19.

Ganancias (pérdidas) de actividades operacionales

(a) Ingresos ordinarios

Los ingresos ordinarios que la Sociedad ha reconocido en el ejercicio al 31 de diciembre del 2022 y 2021, se componen de acuerdo con el siguiente detalle:

	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
TEF (Switch)	7.247.026	5.837.574
Tarifa Variable (Batch)	2.928.023	2.509.758
Operación Plataforma WFD	2.314.151	2.087.797
Tarifa Fija	1.285.026	1.042.207
Mandatos	1.007.246	915.621
Abono al Comercio	809.578	693.832
Recaudación Móvil	209.372	43.976
Serv. Prevención de Fraude	187.499	166.362
Pago Crédito Interbancario	-	7.863
Recaudación Línea Multiempresa	73.484	89.635
Recaudación Móvil-Incorporación	-	40.062
TGR (Recaudaciones)	16.671	27.694
Otros ingresos Operacionales	109.895	88.439
Totales	16.187.971	13.550.820

(b) Costos de servicios

Los costos de servicios que la Sociedad ha reconocido por los periodos terminados al 31 de diciembre del 2022 y 2021, se componen de acuerdo al siguiente detalle:

	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Gastos en personal (Nota 20)	(2.854.564)	(2.700.910)
Servicio solución computacional	(2.283.833)	(1.756.087)
Amortización intangibles (Nota 13)	(878.628)	(1.124.872)
Arriendo solución computacional	(778.508)	(628.854)
Servicio de monitoreo de fraude	(580.459)	(543.882)
Depreciaciones (Nota 12)	(399.515)	(380.228)
Site contingencia Paine	(162.484)	(207.311)
Site contingencia Sonda	(269.611)	(189.671)
Servicio de apoyo	(310.559)	(173.417)
Depreciacion de arriendos	(111.461)	(92.860)
Capacitación operativa	(41.578)	(70.985)
Consultoría especializada	-	(6.713)
Otros costos	(304)	-
Totales	(8.671.504)	(7.875.790)

(c) Gastos de administración

Los gastos de administración que la Sociedad ha reconocido por los periodos terminados al 31 de diciembre del 2022 y 2021, se componen de acuerdo al siguiente detalle:

	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Gastos en personal (Nota 20)	(1.358.201)	(1.201.147)
Consultoria especializada	(338.698)	(318.643)
Arriendo y servicios básicos	(66.187)	(137.397)
Dieta directores (Nota 16)	(171.796)	(148.230)
Patente municipal	(53.551)	(42.114)
Servicios contables	(93.472)	(83.801)
Gastos generales	(80.665)	(65.319)
Asesorías legales	(70.433)	(57.363)
Seguros vencidos	(76.002)	(48.336)
Capacitación	(22.918)	(34.056)
Depreciaciones arriendos	(26.564)	(28.106)
Gastos por proyecto en desarrollo	(225.180)	(178.081)
Honorarios profesionales	(12.069)	(19.957)
Servicios básicos	(256)	(12.486)
Gastos de ventas y representación	(16.482)	(2.155)
IVA sin derecho	(48)	-
Totales	(2.612.522)	(2.377.191)

20. Gastos del personal

Los gastos del personal de los periodos se encuentran presentados como costos operacionales y gastos de Administración. El detalle al 31 de diciembre del 2022 y 2021 es el siguiente:

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

31/12/2021	Costos de Operación M\$	Gastos de administración M\$	Total M\$
Remuneraciones	(1.970.156)	(847.386)	(2.817.542)
Horas extras	(8.086)	-	(8.086)
Bonos	(395.323)	(156.270)	(551.593)
Indemnizaciones	(93.792)	(70.289)	(164.081)
Otros beneficios del personal	(233.553)	(127.202)	(360.755)
Totales	(2.700.910)	(1.201.147)	(3.902.057)

21.

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:

Ingresos financieros:	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Resultado por inversiones en fondos mutuos de renta fija	215.211	25.023
Resultado por inversiones en depósitos a plazo	65.448	17.544
Resultado por inversiones intereses mercado renta fija	66.008	-
	346.667	42.567
Costos financieros:		
Cargos bancarios	(25.182)	(7.838)
Intereses por arriendo	(13.784)	(15.478)
	(38.966)	(23.316)
Reconocidos en resultados integrales		
Cambio neto en el valor razonables de los activos financieros con efecto en patrimonio	(240.419)	-
Activos por impuestos diferidos (Nota 9d)	64.913	-
Total resultados integrales	(175.506)	-

22.

Diferencia de cambio y reajuste

(a) Diferencia de cambio

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

	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Caja moneda extranjera	28	309
Banco moneda extranjera	77.740	(6.132)
Depósitos a plazo moneda extranjera	(13.713)	66.954
Proveedor extranjero	(27.689)	(5.723)
Otros	(205)	984
Totales:	36.161	56.392

(b) Resultados por unidades de reajuste

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

	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Garantía de arriendos	38.587	17.518
Otros	-	(5.250)
Reajuste por instrumentos financieros	529.014	-
Reajuste pasivos por arriendo	(2.776)	(468)
Totales:	564.825	11.800

22. Otros ingresos (egresos)

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

	31/12/2022 M\$	31/12/2021 M\$
Otros ingresos	84	1.800
Venta activo fijo	(1.366)	-
Baja activo fijo	-	(1.378)
Otros egresos	(380)	(677)
Totales:	(1.662)	(255)

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 del 2022 y 2021 están constituidos por acreedores comerciales, y otras cuentas por pagar, por un monto de M\$ 1.961.646 y M\$ 466.417, respectivamente. Además, al 31 de diciembre del 2022 y 2021 están constituidos por M\$ 457.818 y M\$ 517.829, respectivamente, correspondiente a obligaciones por contrato de arrendamientos.

Los activos financieros de CCA al 31 de diciembre del 2022 y 2021 están constituidos por deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, por un monto de M\$ 1.281.067 y M\$ 1.348.101, respectivamente, al 31 de diciembre del 2022 y 2021 están constituidos por cuentas por cobrar EERR, por un monto de M\$ 880.071 y M\$ 526.665, respectivamente, al 31 de diciembre del 2022 y 2021 están constituidos por fondos mutuos, por un monto de M\$ 4.266.141 y M\$ 4.827.669 respectivamente. Además, al 31 de diciembre del 2022 y 2021 están constituidos por M\$ 1.779.177 y M\$ 2.794.431, respectivamente, correspondiente a depósitos a plazo.

A continuación, se presenta cuadro detallando la composición de los pasivos y activos de la Sociedad distribuido por plazo. Dado que los pagos y cobros

de estas obligaciones están cubiertos por los ingresos netos mensuales de la Sociedad y provisiones, se demuestra que el riesgo asociado a la liquidez es bajo.

A continuación, se detalla tabla de vencimiento de pasivos financieros al 31 de diciembre del 2022 y 2021:

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

31/12/2021	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	466.417	-	-	-	466.417
Obligaciones por contratos de arrendamiento	10.237	20.545	93.634	393.413	517.829
Total pasivos financieros	476.654	20.545	93.634	393.413	984.246

A continuación, se detalla tabla de vencimiento de activos financieros al 31 de diciembre del 2022 y 2021:

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

31/12/2021	Hasta 1 mes M\$	Más de 1 y hasta 3 meses M\$	Más de 3 y hasta 12 meses M\$	Más de 1 y hasta 3 años M\$	Total M\$
Activos:					
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	1.348.101	-	-	-	1.348.101
Cuentas por cobrar EERR	526.665	-	-	-	526.665
Fondos mutuos	4.827.669	-	-	-	4.827.669
Depósitos a plazo	2.794.431	-	-	-	2.794.431
Total activos financieros	9.496.866	-	-	-	9.496.866

(b) Riesgo de crédito

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

31/12/2021	Hasta 1 mes M\$	Más de 1 y hasta 3 meses M\$	Más de 3 y hasta 12 meses M\$	Más de 3 y hasta 4 años M\$	Mayor a 4 años M\$	Total M\$
Activos:						
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	1.275.833	5.234	-	-	-	1.281.067
Cuentas por cobrar EERR	750.597	129.474	-	-	-	880.071
Activos financieros	-	-	-	5.952.298	329.955	6.282.253
Total	2.026.430	134.708	-	5.952.298	329.955	8.443.391

31/12/2021	Hasta 1 mes M\$	Más de 1 y hasta 3 meses M\$	Más de 3 y hasta 12 meses M\$	Más de 3 y hasta 4 años M\$	Mayor a 4 años M\$	Total M\$
Activos:						
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	1.339.557	8.544	-	-	-	1.348.101
Cuentas por cobrar EERR	526.665	-	-	-	-	526.665
Total	1.866.222	8.544	-	-	-	1.874.766

En el caso de las facturas correspondientes a los servicios otorgados a los partícipes, son contabilizados en la cuenta “Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar” y “Cuentas por cobrar a entidades relacionadas”, cuyos registros demuestran que a la fecha de los Estados Financieros no existen partidas que superen los 90 días. La administración analiza trimestralmente los indicadores de deterioro para los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar y cuentas por cobrar a empresas relacionadas, determinándose que a pesar de los retrasos en pagos no hay otros indicadores que nos lleven a concluir que debemos constituir una provisión por deterioro. Entre los indicadores analizados se encuentran las clasificaciones de riesgo definidas a los bancos.

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

La sensibilización de las cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2022 y 2021 es la siguiente:

Instrumentos con cambios en otros resultados integrales:	Nivel 1 M\$	Sensibilidad a cambios en los supuestos claves del modelo M\$
Banco BCI	338.485	340.616
Banco BCI	541.576	544.971
Banco Bice	654.716	658.476
Banco Scotiabank	329.955	331.760
Banco Consorcio	730.124	735.628
Banco Estado	528.818	531.555
Banco Internacional	323.083	325.203
Banco Security	716.800	720.748
Banco Santander	737.530	741.088
Banco Central	1.381.166	1.383.625
Total:	6.282.253	6.313.670

Con el fin de determinar la sensibilidad de las inversiones financieras a los cambios en los factores de mercado relevantes, la Sociedad ha llevado a cabo cálculos alternativos a valor razonable, cambiando aquellos parámetros claves para la valoración y que no son directamente observables. En el caso de los activos financieros que están en la tabla anterior, que corresponden a Bonos Bancarios y Bonos del Banco Central, se determinó simular un impacto del 10% de aumento en las tasas de mercado vigentes al 31 de diciembre del 2022. Al aplicar ese aumento de tasas, visualizamos que las inversiones podrían tener un impacto negativo en su valorización del orden de los MM\$24.

(c) Impacto cuantitativo de las inversiones

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

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

- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar están pactadas en UF y las contrapartes son bancos e instituciones financieras, por lo cual la posibilidad de que estas se vean impactadas por cambios en las variables de mercado es bajas, y por ende el riesgo de mercado es poco significativo.
- Inversiones en Instrumentos Financieros. La Sociedad presenta su riesgo de mercado invirtiendo sus remanentes de caja de acuerdo con lo establecido por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) para las Sociedades de Apoyo al Giro en su Circular N° 3 del año 1989, la que establece que aparte de las inversiones propias de su giro, los recursos disponibles sólo podrán ser invertidos en documentos emitidos por el Banco Central, o en instrumentos financieros de renta fija emitidos por bancos e instituciones financieras y en cuotas de fondos mutuos de renta fija. Teniendo su última actualización en la circular N° 34 del 31 de agosto de 2018.

- Cuentas por pagar en moneda extranjera: La Sociedad presenta contratos de servicios en dólares cuyos montos porcentualmente no son significativos dentro del total de pasivos.

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

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.

A requerimiento de la CMF, diariamente se envía un reporte informando el impacto de la Pandemia en la empresa. Desde el inicio de la pandemia 9 colaboradores de la Sociedad se contagiaron. Todos ellos se recuperaron satisfactoriamente.

No hubo impactos en la gestión del riesgo de liquidez, mercado y crédito de la Sociedad.



25.

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.

Con fecha 1 de julio de 2021 la Sociedad firmo un Ademdum con Inmobiliaria Cautin S.A actualizando los valores y duración del arriendo a contar del 1 de enero de 2021, producto de esto se reconoció un aumento en el activo y pasivo por arriendo de M\$ 66.554. Durante enero 2022 se realizó una modificación en los valores reconocidos en julio de 2021 reconociendo un aumento del activo y pasivo por arriendos de M\$ 9.489.

(a) Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre del 2022 y 2021. Se pagaron por concepto de arriendo M\$ 145.730 y M\$ 128.482. El saldo de los activos por derecho a usar bienes en arrendamiento al 31 de diciembre del 2022 y 2021, es el siguiente:

	31/12/2022	31/12/2021
Activos por derecho a usar bienes en arrendamiento	883.352	769.599
Depreciación por activos por bienes en arrendamiento	(448.321)	(265.703)
Totales:	435.031	503.896

(b) Obligaciones por contratos de arrendamiento

El saldo de las obligaciones por contratos de arrendamiento al 31 de diciembre del 2022 y 2021.

	31/12/2022	31/12/2021
Corrientes		
Obligaciones por Arriendo	148.397	124.416
Totales:	148.397	124.416
No corrientes		
Obligaciones por Arriendo largo plazo	309.421	393.413
Totales:	309.421	393.413

(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:

2022	Hasta 1 mes M\$	Más de 1 y hasta 3 meses M\$	Más de 3 y hasta 1 año M\$	Más de 1 y hasta 3 años M\$	Total M\$
Inmobiliaria Cautín S.A.					
Derechos por arriendo	9.063	18.126	81.567	326.275	435.031
Interés	1.050	2.017	7.674	8.952	19.693
Obligación por arriendo	12.210	24.505	111.682	309.421	457.818
2021	Hasta 1 mes M\$	Más de 1 y hasta 3 meses M\$	Más de 3 y hasta 1 año M\$	Más de 1 y hasta 3 años M\$	Total M\$
Inmobiliaria Cautín S.A.					
Derechos por arriendo	10.498	20.996	94.482	377.920	503.896
Interés	1.191	2.311	9.223	16.965	29.690
Obligación por arriendo	10.237	20.545	93.634	393.413	517.829

26. Hechos relevante

Como es de público conocimiento, durante los últimos días de marzo de 2020 se inició 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. En promedio, el 90% del personal de la empresa realiza sus actividades en modalidad de Teletrabajo.

La pandemia no produjo un impacto relevante a nivel de negocio y situación financiera de la Sociedad.

27. Contingencias

La Sociedad al 31 de diciembre del 2022 y 2021, mantiene garantías de arriendo por M\$ 15.372 y M\$ 13.569 respectivamente presentadas en la nota 10.b, además de estos, no posee compromisos ni contingencias vigentes, ni ha entregado garantías que comprometan sus activos. La sociedad mantiene seguros vigentes que cubren los riesgos relacionados por la responsabilidad civil de sus directores y administradores y fidelidad funcionaria (o póliza integral).

La Sociedad al 31 de diciembre del 2022 tiene vigente 1 demanda laboral por desvinculación ocurrida durante el ejercicio 2021. El monto correspondiente ha sido provisionado.

28. Segmentos de operación

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

29. Hechos posteriores

A juicio de la Administración, no existen hechos posteriores significativos entre el 1 de enero de 2023 y la fecha de emisión de estos estados financieros, que puedan afectar la situación financiera de la Sociedad o la interpretación de los mismos.

Américo
Cristian Becerra
Morales

Firmado digitalmente
por Américo Cristian
Becerra Morales
Fecha: 2023.01.13
20:24:00 -03'00'

Américo Becerra Morales
Gerente General

