

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019 y 2018
y por los años terminados en esas fechas

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Patrimonio

Estados de Flujos de Efectivo, Método Directo

Notas a los Estados Financieros

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento



Informe de los Auditores Independientes

Señores Accionistas y Directores de
Servicios Integrales S.A.:

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Servicios Integrales S.A., que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2019 y 2018 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 la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros a base de 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 Servicios Integrales S.A. al 31 de diciembre de 2019 y 2018 y 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.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Jorge Maldonado G.', written over a faint, larger version of the signature.

Jorge Maldonado G.

Santiago, 27 de enero de 2020

KPMG Ltda.

	INDICE	PAGINA
I	Estados Financieros Servicios Integrales S.A.	
	Estados de Situación Financiera	2
	Estados de Resultados Integrales	3
	Estados de Cambios en el Patrimonio	4
	Estados de Flujo de Efectivo Directo	5
II	Notas y Revelaciones	
Nota 1	Información general	6
Nota 2	Principales criterios contables utilizados	6
Nota 3	Hechos relevantes	16
Nota 4	Efectivo y equivalente de efectivo	17
Nota 5	Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	17
Nota 6	Otros activos	18
Nota 7	Activos intangibles	18
Nota 8	Activo fijo, Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	19
Nota 9	Operaciones con partes relacionadas	20
Nota 10	Impuestos corrientes e impuestos diferidos	22
Nota 11	Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	24
Nota 12	Provisiones	24
Nota 13	Patrimonio	25
Nota 14	Ingresos por comisiones	26
Nota 15	Remuneraciones y gastos del personal	26
Nota 16	Gastos de administración	26
Nota 17	Depreciaciones y amortizaciones	27
Nota 18	Otros ingresos y otros gastos	27
Nota 19	Información por segmento	28
Nota 20	Valor razonable de activos y pasivos financieros	28
Nota 21	Administración de riesgos	28
Nota 22	Contingencias y compromisos	30
Nota 23	Hechos posteriores	30

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

	Nota	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y depósitos en bancos	4	8.015	1.076
Instrumentos para Negociación	4	873.000	284.100
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	9	463.248	1.377.425
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	5	1.022.045	1.406
Impuestos corrientes	10	296.236	977.888
Otros activos	6	13.881	8.891
Total Activos Corrientes		2.676.425	2.650.786
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Impuestos diferidos	10	286.897	257.022
Activo fijo	8	637.181	44.897
Activos intangibles	7	417.378	522.752
Total Activos No Corrientes		1.341.456	824.671
TOTAL ACTIVOS		4.017.881	3.475.457
PASIVOS CORRIENTES			
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	9	18.450	10.627
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	11	1.705.241	1.861.437
Impuestos corrientes		-	-
Provisiones	12	1.167.882	956.889
Total Pasivos Corrientes		2.891.573	2.828.953
PASIVOS NO CORRIENTES			
Impuestos diferidos		-	-
Total Pasivos No Corrientes		-	-
TOTAL PASIVOS		2.891.573	2.828.953
PATRIMONIO			
Atribuible a los propietarios de la sociedad:			
Capital	13	30.000	30.000
Reservas		-	-
Utilidades retenidas:		1.096.308	616.504
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores		513.753	-
Utilidad (Pérdida) del período		970.925	1.027.507
Menos: Provisión para dividendos mínimos	13	(388.370)	(411.003)
Total patrimonio		1.126.308	646.504
Total pasivos y patrimonio		4.017.881	3.475.457

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

		31/12/2019	31/12/2018
	Nota	M\$	M\$
Ingresos por comisiones	14	12.424.443	11.815.122
Otros ingresos	18	32.428	24.306
Ingresos por servicios contables y administrativos	9(b)	4.829.783	4.406.318
Remuneraciones y gastos del personal	15	(5.817.269)	(5.512.922)
Gastos de administración	16	(9.996.308)	(9.218.482)
Depreciaciones y amortizaciones	17	(153.847)	(126.139)
Otros gastos operacionales	18	(3.156)	(2.847)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		1.316.074	1.385.356
Impuesto a la renta	10	(345.149)	(357.849)
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		<u>970.925</u>	<u>1.027.507</u>
Utilidad (Pérdida) por acción de los propietarios:			
Utilidad (Pérdida) básica y diluida por acción		\$ 323.641,48	\$ 342.502,32

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS AÑOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

Estado de cambios en el patrimonio	Capital en acciones (M\$)	Reservas (M\$)	Utilidades retenidas (M\$)	Total Patrimonio (M\$)
Saldos al 31 de diciembre de 2018	30.000	-	616.503	646.503
Resultado integral				
Ganancia (pérdida) del ejercicio	-	-	970.925	970.925
Total resultado integral del ejercicio	-	-	970.925	970.925
Otros cambios en el patrimonio				
Reverso de provisión para dividendos mínimos	-	-	411.003	411.003
Dividendos pagados	-	-	(513.753)	(513.753)
Provisión para dividendos mínimos	-	-	(388.370)	(388.370)
Saldos al 31 de diciembre de 2019	30.000	-	1.096.308	1.126.308
Saldos al 31 de diciembre de 2017	30.000	-	4.168.236	4.198.236
Resultado integral				
Ganancia (pérdida) del ejercicio	-	-	1.027.507	1.027.507
Total resultado integral del ejercicio	-	-	1.027.507	1.027.507
Otros cambios en el patrimonio				
Reverso de provisión para dividendos mínimos	-	-	1.618.927	1.618.927
Dividendos pagados	-	-	(5.787.163)	(5.787.163)
Provisión para dividendos mínimos	-	-	(411.003)	(411.003)
Saldos al 31 de diciembre de 2018	30.000	-	616.504	646.504

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO DIRECTO
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	31/12/2019	31/12/2018
	M\$	M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación		
Clases de cobros por actividades de operación		
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	18.168.401	18.790.758
Clases de pagos en efectivo procedentes de actividades de operación		
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(10.212.654)	(9.187.583)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(5.142.070)	(5.108.061)
Otros pagos por actividades de operación	-	-
Otros pagos por actividades de operación (IVA)	(383.679)	(398.155)
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	(700.832)	(1.396.244)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación	1.729.166	2.700.715
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		
Compras de propiedades, planta y equipo	(640.757)	(83.292)
Intereses recibidos	21.184	9.701
Otras entradas (salidas) de efectivo	(1)	(105)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	(619.574)	(73.696)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		
Importes procedentes de préstamos de corto plazo	-	14.402.986
Pagos de préstamos	-	(10.959.386)
Dividendos pagados	(513.753)	(5.787.163)
Ingresos por otras participaciones en el patrimonio	-	-
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	(513.753)	(2.343.563)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	595.839	283.456
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del ejercicio	285.176	1.720
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio	881.015	285.176

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL

Servicios Integrales S.A. es una sociedad anónima cerrada debidamente constituida y existente de acuerdo a las leyes de Chile. Se constituyó por escritura pública de fecha 10 de julio de 2014, otorgada en la Notaría de Santiago de don Jose Musalem Saffie, bajo el repertorio número 8.883/2014. Un extracto de la escritura antes referida fue inscrito a fojas 52.305, número 32.424, del Registro de Comercio del Conservador de Bienes Raíces de Santiago del año 2014, y se publicó en el Diario Oficial con fecha 21 de julio de 2014. El plazo de duración de la sociedad se encuentra vigente y tiene plena capacidad y facultades legales para desarrollar sus actividades en la forma en que lo hace en la fecha actual.

Son objetos exclusivos de la Sociedad la realización, por cuenta propia o de terceros, de servicios de cobranza, recaudaciones, asesorías financieras y otras actividades complementarias a las anteriores o necesarias para llevarlas a efecto.

Los estados financieros de Servicios Integrales S.A. correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2019, fueron aprobados por su Directorio en sesión celebrada el día 27 de enero de 2020.

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

a) Bases de Preparación.

Los presentes estados financieros de Servicios Integrales S.A., correspondientes a los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, han sido preparados de acuerdo con los criterios contables dispuestos por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) y, para todas aquellas materias no tratadas por ella y en la medida en que no se contrapongan con sus instrucciones, con las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con los estándares internacionales de contabilidad e información financiera acordados por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre esos principios contables de general aceptación y los criterios contables emitidos por la CMF, primarán estos últimos.

A partir del mes de septiembre del año 2018, la Sociedad pasó a ser una Sociedad de Apoyo al Giro Bancario y, por tanto, cambió el marco de preparación y presentación de información financiera. La adopción del nuevo marco de preparación y presentación de información financiera no tuvo efectos significativos en los estados financieros.

Las cifras incluidas en los estados financieros adjuntos están expresadas en miles de pesos chilenos (M\$), siendo el peso chileno la moneda funcional de la Sociedad. Todos los valores están redondeados a la unidad de mil más cercana, excepto cuando se indica lo contrario.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

b) Uso de estimaciones y juicios.

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

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la alta administración de la sociedad a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

En particular, la información sobre áreas más significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los estados financieros, son descritos en las siguientes notas:

- NOTA 7 Activos intangibles
- NOTA 10 Impuestos diferidos
- NOTA 12 Provisiones

c) Moneda Funcional y de Presentación.

La Sociedad ha definido como moneda funcional y de presentación el peso chileno, basándose principalmente en que esta unidad monetaria corresponde a la moneda del entorno económico primario en el cual opera y además obedece a la moneda que influye en la estructura de costos e ingresos. Por lo tanto, todos los saldos y transacciones denominados en otras monedas diferentes al peso chileno son considerados como moneda extranjera.

Los saldos de los activos y pasivos en unidades de fomento son convertidos a pesos chilenos de acuerdo a las siguientes paridades vigentes:

	31.12.2019	31.12.2018
	\$	\$
Unidad de Fomento (UF)	28.309,94	27.565,79

d) Transacciones y Saldos.

Las transacciones en moneda extranjera y unidades reajustables como la Unidad de Fomento (UF) son registradas al tipo de cambio de la moneda o unidad reajutable correspondiente a la fecha en que la transacción cumple con los requerimientos de reconocimiento inicial. La UF es un índice de indexación chileno cuya unidad monetaria de denominación es el peso. La UF es determinada por adelantado en forma diaria, y se basa en los cambios de inflación del mes anterior. Al cierre de los Estados Financieros, los activos y pasivos denominados en moneda extranjera y unidades reajustables son traducidas a pesos chilenos al tipo de cambio de la moneda o unidad reajutable correspondiente. Tanto las diferencias de cambio resultante, ya sea de liquidación de operaciones en moneda extranjera o de valuación de activos y pasivos monetarios, como las diferencias provenientes de unidades reajustables, son incluidas en el Estado de Resultados en la línea “otros ingresos operacionales”.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

e) Nuevos Pronunciamientos Contables.

Pronunciamientos contables vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables son de aplicación obligatoria a partir de los períodos iniciados el 1 de enero de 2019:

Nuevas NIIF y CINIIF

NIIF 16 Arrendamientos.

CINIIF 23 Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias.

Modificaciones a las NIIF

Participaciones de Largo Plazo en Asociadas y Negocios Conjuntos (Modificaciones a la NIC 28).

Características de Cancelación Anticipada con Compensación Negativa (Modificaciones a la NIIF 9).

Modificaciones de Planes, Reducciones y Liquidaciones (Modificaciones a la NIC 19).

Ciclo de Mejoras Anuales a las Normas NIIF 2015-2017 (Modificaciones a las NIIF 3, NIIF 11, NIC 12 y NIC 23).

NIIF 16 Arrendamientos

Emitida el 13 de enero de 2016, esta Norma requiere que las empresas arrendatarias operativas contabilicen todos los arrendamientos en sus estados financieros consolidados a contar del 1 de enero de 2019. Las empresas arrendatarias con arrendamientos operativos tendrán más activos, pero también una deuda mayor.

La Norma es efectiva para los períodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 2019.

La Norma NIIF 16 introduce un modelo de arrendamiento contable único para los arrendatarios. El arrendatario reconoce un activo por derecho de uso que representa su derecho a usar el activo subyacente y un pasivo por arrendamiento que representa su obligación de hacer pagos por arrendamiento. Existen exenciones de reconocimiento para los arrendamientos de corto plazo y los arrendamientos de partidas de bajo valor. La contabilidad del arrendador permanece similar a la de la norma actual, es decir, los arrendadores continúan clasificando los arrendamientos como financieros u operativos.

La administración luego de la revisión y evaluación de sus contratos de arrendamientos no reconoce los activos por derecho de uso y los pasivos de arrendamiento por tener un plazo de arrendamiento menor a 12 meses o por ser arrendamientos de activos de bajo valor. Por lo tanto, la Sociedad al 1 de enero de 2019, reconoció los pagos de arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento, lo cual, no tuvo un impacto en los estados financieros.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, Continuación

e) Nuevos Pronunciamientos Contables, continuación

Pronunciamientos contables vigentes, continuación

Adopción inicial CINIIF 23 “Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias”

En junio de 2017, el IASB emitió la CINIIF 23 “Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias”, para aclarar la aplicación de los criterios de reconocimiento y medición de la NIC 12 “Impuesto a las Ganancias” cuando existe incertidumbre sobre los tratamientos a aplicar. La Interpretación aborda los siguientes temas: aplicación conjunta o independiente de los tratamientos tributarios; los supuestos a realizar sobre la revisión de los tratamientos impositivos por las autoridades fiscales; cómo determinar la ganancia (pérdida) tributaria, las bases imponibles, pérdidas tributarias no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas impositivas; y cómo considerar los cambios en hechos y circunstancias.

La incertidumbre sobre los tratamientos del impuesto a las ganancias puede afectar tanto el impuesto corriente como el impuesto diferido. El umbral para reflejar los efectos de la incertidumbre es si es probable que la autoridad tributaria acepte o no un tratamiento tributario incierto, suponiendo que la autoridad tributaria examinará las cantidades que tiene derecho a examinar y tiene pleno conocimiento de toda la información relacionada.

Esta interpretación proporciona orientación sobre la contabilidad de los pasivos y activos por impuestos corrientes y diferidos bajo circunstancias en las que existe incertidumbre sobre los tratamientos del impuesto a las ganancias. La Interpretación requiere que:

- La sociedad identifique si los tratamientos fiscales inciertos deben considerarse por separado o en grupo, según el enfoque que proporcione una mejor predicción de la resolución;
- Se determine la probabilidad de que las autoridades fiscales acepten el tratamiento fiscal incierto; y
- Si no es probable que se acepte el tratamiento fiscal incierto, mida la incertidumbre basada en el importe más probable o el valor esperado, según corresponda al método que mejor prediga la resolución.

Esta medición se basa en que las autoridades fiscales tendrán a su disposición todos los importes y pleno conocimiento de toda la información relacionada al hacer las revisiones correspondientes.

Esta interpretación comenzó su aplicación efectiva a partir del 1 de enero de 2019. La aplicación de la CINIIF 23 “Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias”, es coherente con los requisitos de la interpretación y su aplicación no ha generado impacto en los estados financieros de la Sociedad.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018**

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, Continuación

e) Nuevos Pronunciamientos Contables, continuación

Adopción de Nuevas Normas y Modificaciones NIIF

Una serie de nuevas normas, modificaciones a normas e interpretaciones son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2020, y no han sido adoptadas en la preparación de estos estados financieros. Estas nuevas disposiciones serán aplicadas a partir de su fecha de entrada en vigencia, aun cuando se permite su adopción anticipada.

Aquellas que pueden ser relevantes para la Sociedad se señalan a continuación, estimando que no tendrán impactos significativos en los estados financieros.

Nueva NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17 Contratos de Seguro	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2021. 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	
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.
Modificaciones a las referencias al Marco Conceptual en las Normas NIIF	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020.
Definición de Negocio (Modificaciones a la NIIF 3)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020. Se permite adopción anticipada.
Definición de Material (Modificaciones a la NIC 1 y a la NIC 8)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020. Se permite adopción anticipada.
Reforma de la Tasa de Interés de Referencia (Modificaciones a las NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2020. Se permite adopción anticipada.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

f) Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar

Las cuentas comerciales a cobrar se reconocen por su costo amortizado de acuerdo con el método del tipo de interés efectivo, menos la provisión por pérdidas por deterioro del valor.

Se establece una provisión para pérdidas por deterioro de cuentas comerciales a cobrar cuando existe evidencia objetiva de que la Sociedad no será capaz de cobrar todos los importes que se le adeudan de acuerdo con los términos originales de las cuentas por cobrar. Algunos indicadores de posible deterioro de las cuentas por cobrar son dificultades financieras del deudor, el incumplimiento o falta de pago, como así también la experiencia sobre el comportamiento y características de la cartera colectiva.

g) Efectivo y equivalente al efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja y bancos. Los sobregiros, de existir, se clasifican como obligaciones bancarias en el estado de situación financiera.

h) Otros activos

Los otros activos incluyen los gastos incurridos de forma anticipada, que se amortizan en el plazo establecido en los contratos.

i) Activos intangibles

1. General

Se consideran activos intangibles aquellos activos no monetarios sin sustancia física susceptibles de ser identificados individualmente, ya sea porque son separables o bien porque provienen de un derecho legal o contractual. Tan solo se registran en el estado de situación financiera aquellos activos cuyo costo puede medirse de forma fiable y de los que se espera obtener beneficios económicos futuros.

2. Programas informáticos

Las licencias para programas informáticos adquiridas, se capitalizan sobre la base de los costos en que se ha incurrido para adquirirlas y prepararlas para usar el programa específico. Estos costos se amortizan durante sus vidas útiles estimadas.

Los gastos relacionados con el mantenimiento de programas informáticos se reconocen como gasto cuando se incurre en ellos. Los costos directamente relacionados con la producción de programas informáticos únicos e identificables controlados por la Sociedad, y que es probable que vayan a generar beneficios económicos superiores a los costos durante más de un año, se reconocen como activos intangibles. Los costos directos incluyen los gastos del personal que desarrolla los programas informáticos.

Los costos de desarrollo de programas informáticos reconocidos como activos se amortizan durante sus vidas útiles estimadas (de acuerdo al método lineal), con un límite de cinco años.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018**

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

j) Activo Fijo.

Los activos fijos se valorizan al costo de adquisición, que incluye los costos adicionales que se producen hasta la puesta en condiciones de funcionamiento del bien, menos la depreciación acumulada y las pérdidas por deterioro que se deban reconocer.

Las pérdidas por deterioro de valor se registran como gasto en los resultados de la Sociedad.

El importe de la depreciación se registra en los resultados del ejercicio siguiendo un método lineal a partir de la vida útil de los diferentes componentes. Las vidas útiles consideradas para este efecto son las siguientes:

Tipo de activo fijo	Vida útil (en meses)
Equipamiento de tecnologías de la información	Entre 36 y 84
Planta y equipos	Entre 60 y 120
Edificios y terrenos	Entre 300 y 480

La Sociedad revisa el valor residual y la vida útil de los activos fijos al cierre de cada ejercicio. Las modificaciones en los criterios inicialmente establecidos se reconocen, en su caso, como un cambio de estimación.

k) Cuentas por pagar e entidades relacionadas y otras cuentas por pagar

Las cuentas comerciales y otras cuentas por pagar se reconocen a su valor nominal, ya que su plazo medio de pago es reducido y no existe una diferencia relevante con su valor razonable.

l) Vacaciones del personal.

La Sociedad reconoce el gasto por vacaciones del personal mediante el método del devengo. Este beneficio corresponde a todo el personal y equivale a un importe fijo según los contratos particulares de cada trabajador. Este beneficio es registrado a su valor nominal.

m) Reconocimiento de ingresos.

La sociedad reconoce los ingresos de actividades ordinarias en la medida que representen la transferencia de los bienes o servicios comprometidos con los clientes, por un importe que refleje la contraprestación a la que se espera tener derecho a cambio de dichos bienes o servicios, es decir, se reconocen cuando (o a medida que) se satisfaga una obligación de desempeño, mediante la transferencia de los bienes o servicios comprometidos (es decir, uno o varios activos) al cliente. Un activo se transfiere cuando (o a medida que) el cliente obtiene el control de ese activo.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

n) Ingresos y gastos comisiones

Las comisiones financieras directamente asociadas a la generación de ciertos activos y pasivos financieros forman parte de la valorización inicial de los mismos mediante su consideración en la determinación de la tasa de interés efectiva.

Los ingresos y gastos por comisiones son reconocidos sobre base devengada.

Generalmente, los ingresos percibidos anticipadamente y gastos pagados por adelantado, relacionados con comisiones por servicios a prestar o recibir en un período futuro, son traspasados a resultados linealmente durante el tiempo que contractualmente cubre el pago o el cobro.

Los ingresos y gastos por comisiones que se generan por la prestación de un servicio determinado se reconocen en resultados a medida que se prestan los servicios.

Los ingresos por comisiones por prestación de servicios corresponden a la gestión de cobranza de créditos.

o) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

El gasto por impuesto a la renta está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos. El impuesto corriente y el impuesto diferido son reconocidos 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 de cierre.

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 de balance 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.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

o) Impuesto a la renta e impuestos diferidos, continuación

El 29 septiembre de 2014, fue publicada la Ley 20.780 de Reforma Tributaria, la que fue modificada posteriormente a través de la Ley 20.899 del 8 de febrero de 2016. Dichas leyes definen el régimen tributario al que queda sujeta la sociedad, así como la tasa del impuesto de primera categoría que le afectará respecto de las rentas imponibles obtenidas durante el año comercial 2017 y a partir del año comercial 2018 en adelante.

Dicho lo anterior, el régimen tributario al que queda sujeta la Sociedad y aplicará en los presentes estados financieros es el Parcialmente Integrado.

El impuesto diferido debe medirse empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación a las diferencias temporarias en el período en el que se reversen, usando tasas fiscales aprobadas a la fecha de cierre (Ver Nota 10).

La medición de los pasivos por impuestos diferidos reflejará las consecuencias fiscales que se derivarían de la forma en que la Sociedad espera, al final del período sobre el que se informa, recuperar o liquidar el importe en libros de sus activos y pasivos.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se compensan sólo si se cumplen ciertos criterios.

Cambio de tasa impositiva

Con la publicación de la reforma tributaria y de su posterior simplificación, la tasa del impuesto de primera categoría aplicable para la base imponible determinada para el año comercial 2017 alcanza un 25,5%, y para los años sucesivos, es decir, a partir del año comercial 2018, será de un 27%

El impuesto diferido se mide empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación a las diferencias temporarias en el período en el que se reversen usando tasas fiscales que por defecto les aplican a la fecha de balance. Para efectos de estados financieros la tasa a utilizar al 31 de diciembre de 2018 y para los años sucesivos será de un 27%.

Respecto a lo anterior y de acuerdo a lo establecido por la NIC 12 (Impuestos a las Ganancias) los activos y pasivos por impuestos diferidos deben medirse empleando las tasas fiscales que se esperan sean de aplicación en el período en que el activo se realice o el pasivo se cancele, basándose en las tasas que al final del período, hayan sido aprobadas. A estos efectos, y de acuerdo a lo mencionado anteriormente, la Sociedad ha aplicado las tasas establecidas y vigentes para el Régimen Parcialmente Integrado.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

p) Provisión para dividendos mínimos.

El Artículo N°79 de la Ley de Sociedades Anónimas de Chile establece que, salvo acuerdo diferente adoptado en la junta respectiva, por la unanimidad de las acciones emitidas, las sociedades anónimas deberán distribuir anualmente como dividendo en dinero a sus accionistas, a prorrata de sus acciones o en la proporción que establezcan los estatutos, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada ejercicio, excepto cuando corresponda absorber pérdidas acumuladas provenientes de ejercicios anteriores.

Para tales efectos, la Sociedad ha constituido una provisión para dividendos mínimos equivalente al 40% de las utilidades líquidas a repartir.

Los dividendos mínimos se contabilizan netos de la porción de los dividendos provisorios que se hayan aprobado en el curso del año, y se registran en el rubro “Provisiones” con cargo a una cuenta incluida en el Patrimonio Neto denominada “Provisión para Dividendos Mínimos”.

q) Capital social.

El capital social está representado por acciones ordinarias, las cuales están compuestas por 1.470 acciones Serie A y 1.530 acciones Serie B.

Los costos incrementales directamente atribuibles a la emisión de nuevas acciones se presentan en el patrimonio como una deducción, neta de impuestos, de los ingresos obtenidos.

r) Provisiones

Las provisiones se reconocen en el estado de situación financiera cuando:

- a. La Sociedad tiene una obligación presente (ya sea legal o implícita), como resultado de un suceso pasado,
- b. es probable una salida de recursos que comprometen beneficios económicos para cancelar tal obligación y,
- c. puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

Las provisiones se valoran por el valor actual de los desembolsos que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación teniendo en consideración la mejor información disponible en la fecha de la formulación de las cuentas anuales y son reestimadas en cada cierre contable. La tasa de descuento utilizada para determinar el valor actual refleja las evaluaciones actuales del mercado, en la fecha del balance, del valor temporal del dinero, así como el riesgo específico relacionado con el pasivo en particular.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

s) Ganancias por Acción.

El beneficio básico por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido a la Sociedad en un período por el número de las acciones en circulación durante ese período.

El beneficio diluido, por su parte, se determina dividiendo el resultado neto atribuido a la Sociedad en un período por la suma del número de las acciones en circulación más el promedio ponderado de acciones ordinarias que resultarían emitidas en caso de convertir todas las acciones ordinarias potenciales con efectos dilusivos en acciones ordinarias.

t) Cambios en políticas contables.

Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2019, no han ocurrido cambios contables significativos que hayan afectado los presentes estados financieros.

NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES

Año 2019

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 26 de marzo de 2019, se procedió a la renovación total del Directorio, designándose como Directores Titulares a los señores Francisco Sardón de Taboada, Juan Matamoros, Danilo Gonzalez Asensio, Ricardo Bennett de la Vega, Matias Videla y Patricio Rivas de Diego y como directores suplentes a Alberto Oviedo Obrador, María Victoria Doberti Dragnic, Eduardo Quiroga Paz, Antonio Ureta Vial, Andreas Gebhardt y Diego Marcantonio.

Año 2018

Mediante carta a la Gerencia de Scotiabank Chile de fecha 20 de agosto de 2018, la Comisión para el Mercado Financiero autorizó a dicho banco para adquirir el 51% de las acciones de la sociedad. Esta adquisición fue materializada con fecha 1° de septiembre de 2018, con lo cual Servicios Integrales S.A se ha transformado en una sociedad de apoyo al giro bancario, filial de Scotiabank Chile, con la siguiente distribución accionaria:

Accionistas	Nº de acciones	% de participación
Scotiabank Chile	1.530	51%
Cencosud S.A.	1.470	49%
Totales	3.000	100%

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018

NOTA 4 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y depósitos en bancos, y su conciliación con el estado de flujo de efectivo al cierre de cada período, es el siguiente:

CONCEPTO	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Efectivo	-	-
Depósitos en bancos nacionales	8.015	1.076
Depósitos en el exterior	-	-
Cuotas de fondos mutuos	873.000	284.100
Total efectivo y equivalente de efectivo	881.015	285.176

Los saldos mantenidos en efectivo no poseen restricciones de ningún tipo.

NOTA 5 - CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición de este rubro es la siguiente:

CONCEPTO	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Comisiones por cobrar	-	-
Impuestos por recuperar	1.016.913	-
Otras cuentas por cobrar	5.132	1.406
Total	1.022.045	1.406

La sociedad al cierre de los estados financieros al 31 de diciembre de 2019 y 2018, no registra provisión por deterioro.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018

NOTA 6 - OTROS ACTIVOS

A continuación, se detallan los otros activos al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

CONCEPTO	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Gastos pagados por anticipado	13.881	8.891
Total	13.881	8.891

NOTA 7 - ACTIVOS INTANGIBLES

La composición y el movimiento de los activos intangibles durante los períodos terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

CONCEPTO	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Saldo inicial	649.367	571.122
Adiciones	29.399	79.015
Reclasificaciones	-	(770)
Bajas	-	-
Valor Bruto	678.766	649.367
Saldo inicial amortización acumulada	(126.615)	(10.885)
Amortización del período	(134.773)	(115.730)
Reclasificaciones	-	-
Bajas	-	-
Saldo final amortización acumulada	(261.388)	(126.615)
Total intangible neto	417.378	522.752

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018

NOTA 8 - ACTIVO FIJO

La composición y el movimiento de los activos fijos es la siguiente:

31 de diciembre de 2019	Instalaciones	Equipos	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial	-	54.371	1.007	55.378
Adiciones	464.729	24.590	122.039	611.358
Reclasificaciones	-	-	-	-
Bajas	-	-	-	-
Subtotal	464.729	78.961	123.046	666.736
Saldo inicial depreciación acumulada	-	(10.383)	(98)	(10.481)
Reclasificaciones	-	-	-	-
Bajas	-	-	-	-
Depreciación del período	(7.367)	(11.610)	(97)	(19.074)
Subtotal	(7.367)	(21.993)	(195)	(29.555)
Saldo al 31 de diciembre de 2019	457.362	56.968	122.851	637.181

31 de diciembre de 2018	Instalaciones	Equipos	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial	-	2.627	47.705	50.332
Adiciones	-	4.116	161	4.277
Reclasificaciones	-	47.628	(46.859)	769
Bajas	-	-	-	-
Subtotal	-	54.371	1.007	55.378
Saldo inicial depreciación acumulada	-	(73)	-	(73)
Reclasificaciones	-	-	-	-
Bajas	-	-	-	-
Depreciación del período	-	(10.310)	(98)	(10.408)
Subtotal	-	(10.383)	(98)	(10.481)
Saldo al 31 de diciembre de 2018	-	43.988	909	44.897

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018

NOTA 9 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

Se consideran como partes relacionadas, las entidades del grupo empresarial al que pertenece la Sociedad; las personas jurídicas que, respecto de la Sociedad, tengan la calidad de matriz, coligante, filial, coligada; quienes sean directores, gerentes, administradores, ejecutivos principales o liquidadores de la Sociedad, por sí o en representación de personas distintas de la Sociedad, y sus respectivos cónyuges o sus parientes hasta el segundo grado de consanguinidad o afinidad, así como toda entidad controlada, directa o indirectamente, a través de cualquiera de ellos; las Sociedades o empresas en las que las personas recién indicadas sean dueños, directamente o a través de otras personas naturales o jurídicas, de un 10% o más de su capital, o directores, gerentes, administradores, o ejecutivos principales; toda persona que, por sí sola o con otras con que tenga acuerdo de actuación conjunta, pueda designar al menos un miembro de la administración de la Sociedad o controle un 10% o más del capital o del capital con derecho a voto, si se tratare de una Sociedad por acciones.

a) Cuentas por cobrar y por pagar a empresas relacionadas:

Cuentas por cobrar Sociedad	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Cat Administradora de tarjetas S.A.	315.778	1.258.123
Cat Corredores de Seguros S.A.	24.291	19.596
Operadora de Procesos S.A.	121.454	97.981
Banparís Corredores de seguros Ltda.	1.725	1.725
Totales	463.248	1.377.425

Cuentas por pagar Sociedad	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Cencosud S.A.	18.450	10.482
Adm. de servicios Cencosud Ltda.	-	-
Comercial Food and Fantasy Ltda.	-	145
Cencosud Retail S.A.	-	-
Cat Administradora de tarjetas S.A.	-	-
Totales	18.450	10.627

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018

NOTA 9 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación

b) Resultados de operaciones con partes relacionadas:

	31 de diciembre de 2019		31 de diciembre de 2018	
	Ingresos M\$	Gastos M\$	Ingresos M\$	Gastos M\$
Comisiones y servicios	12.424.443	(2.962)	11.640.482	(2.571)
Serv.Contables y administrativos	4.829.783	-	4.406.318	-
Gastos de administración	-	(95.589)	-	(103.997)
Otros gastos operacionales	-	-	-	-
Totales	17.254.226	(98.551)	16.046.800	(106.568)

c) Contratos con partes relacionadas:

Durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, no se han celebrado contratos con partes relacionadas por transacciones distintas a las operaciones habituales del giro.

d) Directorio y Administración superior de la Sociedad.

El Directorio de la Sociedad está conformado por las siguientes personas:

Titulares

- Francisco Sardón de Taboada
- Juan Matamoros
- Danilo Gonzalez Asensio
- Ricardo Bennett de la Vega
- Matias Videla
- Diego Marcantonio

Suplentes:

- Alberto Oviedo Obrador
- María Victoria Doberti
- Eduardo Quiroga

e) Remuneraciones del Directorio.

La Sociedad no tiene contemplado ningún tipo de dieta a los directores.

f) Términos y condiciones de transacciones con partes relacionadas

- Las transacciones con empresas relacionadas por operaciones normales del negocio se encuentran efectuadas en condiciones de mercado.
- Los intereses cargados a partes relacionadas son intereses comerciales normales.
- Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, no se ha constituido ninguna provisión de incobrables por transacciones con partes relacionadas.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018

NOTA 10 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS

a) Impuestos corrientes

La Sociedad al cierre del período ha constituido Provisión de Impuesto a la Renta de Primera Categoría, la cual se determinó en base de las disposiciones legales tributarias vigentes y se ha reflejado en el estado de situación financiera por el valor neto de impuestos por recuperar o por pagar, de acuerdo al siguiente detalle:

CONCEPTO	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Pagos provisionales mensuales	639.564	1.346.472
Crédito por gastos de capacitación	32.122	30.636
Menos		
Provisión por impuesto a la renta	(375.450)	(399.220)
Total impuestos por cobrar (pagar)	296.236	977.888

b) Resultado por impuestos.

El efecto del resultado por impuesto a la renta durante los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2019 y 2018, se compone de los siguientes conceptos:

CONCEPTO	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Impuesto año corriente	(375.450)	(399.903)
Efecto por impuestos diferidos	29.875	42.054
Efecto por impuesto año anterior	426	-
Total	(345.149)	(357.849)

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018

NOTA 10 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS, continuación

c) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del resultado por impuestos al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

CONCEPTO	31/12/2019		31/12/2018	
	Tasa de impuesto %	Monto M\$	Tasa de impuesto M\$	Monto
Resultado antes de impuestos	-	1.316.074	-	1.385.356
Impuesto año corriente	27,0	(355.340)	27,0	(374.046)
Diferencias permanentes	(0,7)	9.765	(1,2)	17.117
Efecto cambio de tasa	-	-	-	-
Efecto Renta año anterior	-	426	-	-
Otros	-	-	-	(920)
Total impuesto a la renta	26,3	(345.149)	25,8	(357.849)

d) Efecto de impuestos diferidos en patrimonio.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 no se registran efectos en patrimonio por concepto de impuestos diferidos.

e) Activos y pasivos por impuestos diferidos.

A continuación, se detallan las diferencias imponibles y deducibles que componen los saldos por impuestos diferidos:

CONCEPTO	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
ACTIVOS		
Provisión de vacaciones y bonos	149.381	147.389
Provisiones de gastos	261.775	250.985
Total Activos	411.156	398.374
PASIVOS		
Diferencias tributario-financiero activo fijo	124.259	141.352
Total Pasivos	124.259	141.352
Total activo neto	286.897	257.022

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018

NOTA 11 - CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de este rubro es el siguiente:

CONCEPTO	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Acreedores comerciales	1.549.295	1.633.947
Retenciones	155.946	227.490
Total	1.705.241	1.861.437

NOTA 12 - PROVISIONES

a) A continuación, se detallan los pasivos correspondientes al rubro “Provisiones” del estado de situación financiera:

CONCEPTO	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Provisiones por vacaciones	223.655	228.856
Provisiones por otros beneficios al personal	329.606	317.030
Provisiones indemnización por años de servicios	226.251	-
Provisiones para dividendos mínimos	388.370	411.003
Total	1.167.882	956.889

b) El movimiento de las provisiones es el siguiente:

CONCEPTO	Provisiones por vacaciones M\$	Provisiones por otros beneficios al persona M\$	Provisiones para dividendos mínimos M\$	Total M\$
Saldos al 1° de enero de 2018	203.066	381.078	1.618.927	2.203.071
Aplicación de las provisiones	-	-	(1.618.927)	(1.618.927)
Provisiones constituidas	25.790	-	411.003	436.793
Liberación de provisiones	-	(64.048)	-	(64.048)
Saldos al 31 de diciembre de 2018	228.856	317.030	411.003	956.889
Aplicación de las provisiones	(228.856)	(317.030)	(411.003)	(956.889)
Provisiones constituidas	223.655	555.857	388.370	1.167.882
Liberación de provisiones	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2019	223.655	555.857	388.370	1.167.882

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018

NOTA 13 - PATRIMONIO

a) Capital suscrito y pagado

El capital social autorizado, suscrito y pagado al 31 de diciembre de 2019 y 2018, asciende a M\$30.000.

El movimiento de las acciones es el siguiente:

	Acciones ordinarias	
	31/12/2019	31/12/2018
	Número	Número
Emitidas al 1 de enero	3.000	3.000
Emisión de acciones pagadas	-	-
Emisión de acciones adeudadas	-	-
Opciones de acciones ejercidas	-	-
Totales	3.000	3.000

El capital social está representado por acciones ordinarias, las cuales están compuestas por 1.470 acciones Serie A y 1.530 acciones Serie B. Las acciones de la serie A son equivalentes a la serie B y sólo se diferencian en sus dueños.

b) Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la distribución de los accionistas es la siguiente:

Accionistas	Nº de acciones	% de participación
Scotiabank Chile	1.530	51%
Cencosud S.A.	1.470	49%
Total	3.000	100%

c) Dividendos

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 26 de marzo de 2019, se acordó el reparto de un dividendo con cargo a las utilidades acumuladas de la Sociedad por M\$513.753, equivalente a \$171.251,158666 por acción.

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 27 de marzo de 2018, se acordó el reparto de un dividendo con cargo a las utilidades acumuladas de la Sociedad por M\$5.787.163, equivalente a \$1.929.054,14 por acción.

d) Provisión para dividendos mínimos

Al 31 de diciembre de 2019, la Sociedad mantiene una provisión para dividendos mínimos de M\$388.370 (M\$411.003 al 31/12/2018), equivalente al 40% de las utilidades acumuladas.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018**

NOTA 14 – INGRESOS POR COMISIONES

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Sociedad presenta los siguientes ingresos por comisiones:

Ingresos por comisiones:	31/12/2019	31/12/2018
	M\$	M\$
Remuneraciones por comercialización de seguros	-	174.639
Remuneraciones por servicios de cobranza	12.424.443	11.640.483
Total	12.424.443	11.815.122

NOTA 15 - REMUNERACIONES Y GASTOS DE PERSONAL

La composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

CONCEPTO	31/12/2019	31/12/2018
	M\$	M\$
Remuneraciones del personal	(4.071.336)	(4.044.058)
Bonos o gratificaciones	(965.061)	(903.388)
Indemnización por años de servicio	(505.771)	(307.489)
Gastos de capacitación	(1.198)	(2.331)
Otros gastos de personal	(273.903)	(255.656)
Total	(5.817.269)	(5.512.922)

NOTA 16 - GASTOS DE ADMINISTRACION

Durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, la composición del rubro es la siguiente:

CONCEPTO	31/12/2019	31/12/2018
	M\$	M\$
Materiales de oficina	(5)	(188)
Gastos de informática y comunicaciones	(460.253)	(406.150)
Otros gastos generales de administración	(394.826)	(384.906)
Servicios subcontratados	(8.850.320)	(8.186.021)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(9.839)	(9.618)
Gastos judiciales y notariales	(229.519)	(64.326)
Multas SII	(12.316)	-
Mantenimiento y reparación de activo fijo	-	-
Publicidad y propaganda	-	(8.167)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(14.349)	(20.053)
Patentes	(24.881)	(139.053)
Total	(9.996.308)	(9.218.482)

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018

NOTA 17 – DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones, durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre 2019 y 2018, se detallan a continuación:

CONCEPTO	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Depreciación del activo fijo	(19.074)	(10.409)
Amortización de activos intangibles	(134.773)	(115.730)
Totales	(153.847)	(126.139)

NOTA 18 - OTROS INGRESOS Y OTROS GASTOS

A continuación, se detallan los otros ingresos y gastos operacionales por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018:

CONCEPTO	31/12/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Otros ingresos		
Liberación provisiones por contingencias	-	14.569
Ingresos por ajuste tipo de cambio	18	8
Resultado inversiones en Fondos Mutuos	21.184	9.701
Otros ingresos	11.226	28
Total otros ingresos	32.428	24.306
Otros gastos		
Gastos por intereses	(2.963)	(2.676)
Gastos por ajuste tipo de cambio	-	-
Comisiones y gastos bancarios	(193)	(171)
Total otros gastos	(3.156)	(2.847)

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018

NOTA 19 - INFORMACION POR SEGMENTO

La Sociedad, como parte del grupo de empresas Scotiabank, contempla un único segmento operativo denominado “Servicios de Cobranza”, cuya información es entregada regularmente a la Administración superior sobre la cual se toman decisiones respecto de sus operaciones y asignación de recursos.

NOTA 20 - VALOR RAZONABLE DE ACTIVOS Y PASIVOS FINANCIEROS

A continuación, se presenta una comparación entre el valor por el que figuran registrados los activos y pasivos financieros de la Sociedad y su correspondiente valor razonable al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

GRUPO	2019		2018	
	Valor Libro MM\$	Valor Justo (informativo) MM\$	Valor Libro MM\$	Valor Justo (informativo) MM\$
Activos				
Efectivo y depósitos en bancos	8.015	8.015	1.076	1.076
Cuentas por cobrar	1.485.293	1.485.293	1.378.831	1.378.831
Otros activos	13.881	13.881	8.891	8.891
Pasivos				
Cuentas por pagar	1.723.691	1.723.691	1.872.064	1.872.064

Análisis y explicación de los cálculos

La Sociedad, conforme a sus mediciones y en consideración a que sus activos cuentan con gran flujo de liquidez, pudiendo cumplir con la liquidación de sus pasivos en muy corto plazo, ha estimado que el valor razonable de sus activos y pasivos financieros corresponden al valor libro registrado en el estado de situación financiera.

NOTA 21 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

La administración de riesgos de la sociedad es ejercida por su Casa Matriz Scotiabank Chile, la que cuenta con una estructura organizacional y con políticas y procedimientos que permiten su medición y control bajo una metodología para la gestión integrada de riesgos. Este modelo integral de riesgos involucra a todo el personal de la entidad y a los procesos y agentes externos que participan en el negocio.

Dada la naturaleza del negocio, la sociedad está expuesta a riesgo operacional, el cual es administrado por la Casa Matriz Scotiabank Chile, no teniendo un efecto significativo en los presentes estados financieros.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018

NOTA 21 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS, continuación

Riesgos financieros

La presente Nota revela las políticas, criterios y procedimientos de gestión de riesgo desarrollados por la sociedad.

La función de administración de riesgos busca garantizar que las posiciones tanto propias como de terceros, se mantengan en todo momento dentro del apetito por riesgo de su casa matriz. Las unidades de negocios en este aspecto deben buscar mantener su nivel de operaciones y la toma de riesgos dentro de los niveles apropiados. Asimismo, la función de administración de riesgos de la sociedad busca identificar y monitorear los factores que inciden en los riesgos de mercado, de crédito, de liquidez y riesgos fiduciarios propios de la actividad.

Cabe mencionar que existe una segregación de funciones entre control, riesgo y negocio que garantiza que la función de control se realice en forma autónoma e independiente de las áreas de negociación.

En términos generales, la administración de riesgo integrada contiene políticas de administración de riesgos, las cuales están establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos de la sociedad, planificar, fijar límites y controles de riesgo adecuados para monitorear los riesgos y cumplimiento de las políticas. Estas políticas son definidas por las gerencias de operaciones, informática y administración y finanzas de su matriz Scotiabank Chile y son aprobadas por el Directorio. El cumplimiento de esas políticas es verificado principalmente por la gerencia de riesgo y la gerencia de contraloría de su matriz.

La Sociedad tiene políticas de mantener contratos formales y documentados con los clientes, partes relacionadas, comercios y proveedores de servicios, que establecen los términos y condiciones de los servicios a prestar o recibir.

Riesgo de crédito

El riesgo de la Sociedad se enmarca principalmente en su giro de recuperación y cobranza, manteniendo los riesgos acotados al mismo.

En lo que respecta a posiciones de inversiones, estas se efectúan en emisores de la más alta calidad crediticia de la plaza.

Riesgo de liquidez

La sociedad al 31 de diciembre de 2019 no cuenta con pasivos financieros de corto/mediano/largo plazo. Los principales pasivos corresponden a cuentas por pagar y proveedores de servicios, junto a la cuenta de impuestos y retenciones. Dado este escenario, la gestión del riesgo de liquidez se circunscribe al monitoreo del presupuesto de caja y al manejo de los flujos provenientes de pagos.

Riesgo de mercado

Los activos financieros existentes en la sociedad no están afectados por las variables de tipo de cambio, aunque si por variación de precio y de tasas de interés, las cuales influyen en la valorización de cada uno de los instrumentos que se tengan.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 y 2018**

NOTA 22 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Sociedad no mantiene contingencias, restricciones y juicios pendientes que impacten los estados financieros.

NOTA 23 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 31 de diciembre de 2019 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido hechos posteriores que pudieran tener un efecto significativo en las cifras en ellos presentadas, ni en la situación económica y financiera de la sociedad.



Marcelo Lotrop Tejos
Subgerente de Contabilidad



Luis Aubele Ramirez
Gerente de Administración y Finanzas



Luis Aubele Ramirez
Gerente General Interino