

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

Estados Financieros al 30 de junio de 2019

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

CONTENIDO

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Patrimonio

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

INDICE

Página

ESTADOS FINANCIEROS

- ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA	4
- ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES	5
- ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	6
- ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO METODO DIRECTO	7
NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL.....	8
NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS	8
NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES.....	15
NOTA 4 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO.....	15
NOTA 5 - CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	16
NOTA 6 - OTROS ACTIVOS	16
NOTA 7 - ACTIVOS INTANGIBLES.....	16
NOTA 8 - ACTIVO FIJO	17
NOTA 9 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS.....	18
NOTA 10 - CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR	20
NOTA 11 - PROVISIONES	20
NOTA 12 - PATRIMONIO	21
NOTA 13 - INGRESOS POR COMISIONES.....	22
NOTA 14 - REMUNERACIONES Y GASTOS DE PERSONAL	22
NOTA 15 - GASTOS DE ADMINISTRACION.....	22
NOTA 16 - DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	23
NOTA 17 - OTROS INGRESOS Y OTROS GASTOS	23
NOTA 18 - INFORMACION POR SEGMENTO.....	23
NOTA 19 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	23
NOTA 20 - HECHOS POSTERIORES	24

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO DE 2019 Y 31 DE DICIEMBRE 2018

	Nota	30/06/2019 M\$	31/12/2018 M\$
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y depósitos en bancos	4	1.125	1.076
Instrumentos para Negociación	4	584.200	284.100
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	9	377.187	1.377.425
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	5	980.566	1.406
Impuestos corrientes		339.214	977.888
Otros activos	6	35.879	8.891
Total Activos Corrientes		2.318.171	2.650.786
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Impuestos diferidos		235.618	257.021
Activo fijo	8	178.546	44.897
Activos intangibles	7	485.254	522.752
Total Activos No Corrientes		899.418	824.670
TOTAL ACTIVOS		3.217.589	3.475.456
PASIVOS CORRIENTES			
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	9	-	10.627
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	10	2.028.688	1.861.437
Impuestos corrientes		-	-
Provisiones	11	429.548	956.889
Total Pasivos Corrientes		2.458.236	2.828.953
PASIVOS NO CORRIENTES			
Impuestos diferidos		-	-
Total Pasivos No Corrientes		-	-
TOTAL PASIVOS		2.458.236	2.828.953
PATRIMONIO			
Atribuible a los propietarios de la sociedad:			
Capital	12	30.000	30.000
Reservas		-	-
Utilidades retenidas:		729.353	616.503
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores		513.753	-
Utilidad (Pérdida) del período		359.334	1.027.506
Menos: Provisión para dividendos mínimos	12	(143.734)	(411.003)
Total patrimonio		759.353	646.503
Total pasivos y patrimonio		3.217.589	3.475.456

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 30 DE JUNIO DE 2019 Y 2018

	Nota	30/06/2019 M\$	30/06/2018 M\$
Ingresos por comisiones	13	6.077.164	5.835.703
Otros ingresos	17	13.852	3.181
Ingresos por servicios contables y administrativos	9(b)	2.239.236	2.189.366
Remuneraciones y gastos del personal	14	(2.866.583)	(2.697.420)
Gastos de administración	15	(4.904.545)	(4.342.975)
Depreciaciones y amortizaciones	16	(72.545)	(55.553)
Otros gastos operacionales	17	(1.733)	(1.748)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		484.846	930.554
Impuesto a la renta		(125.512)	(233.314)
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		<u>359.334</u>	<u>697.240</u>
Utilidad (Pérdida) por acción de los propietarios:			
Utilidad (Pérdida) básica y diluida por acción		\$ 119.778,07	\$ 232.413,29

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 30 DE JUNIO 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	-	-	359.334	359.334
Total resultado integral del ejercicio	-	-	359.334	359.334
Otros cambios en el patrimonio				
Reversión de provisión para dividendos mínimos	-	-	411.003	411.003
Dividendos pagados	-	-	(513.753)	(513.753)
Provisión para dividendos mínimos	-	-	(143.734)	(143.734)
Saldos al 30 de junio de 2019	30.000	-	729.353	759.353
Saldos al 31 de diciembre de 2017	30.000	-	4.168.236	4.198.236
Resultado integral				
Ganancia (pérdida) del ejercicio	-	-	697.240	697.240
Total resultado integral del ejercicio	-	-	697.240	697.240
Otros cambios en el patrimonio				
Reversión de provisión para dividendos mínimos	-	-	1.618.927	1.618.927
Dividendos pagados	-	-	(5.787.162)	(5.787.162)
Provisión para dividendos mínimos	-	-	(278.897)	(278.897)
Saldos al 30 de junio de 2018	30.000	-	418.344	448.344

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO DIRECTO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2019 Y 2018

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	30/06/2019	30/06/2018
	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	9.316.733	11.669.310
Clases de pagos en efectivo procedentes de actividades de operación		
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(4.726.954)	(4.789.297)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(2.865.142)	(2.760.176)
Otros pagos por actividades de operación	-	-
Otros pagos por actividades de operación (IVA)	(267.684)	(254.290)
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	(484.212)	(768.017)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación	972.741	3.097.530
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		
Compras de propiedades, planta y equipo	(168.697)	(83.292)
Intereses recibidos	9.858	3.153
Otras entradas (salidas) de efectivo	-	(25)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	(158.839)	(80.164)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		
Importes procedentes de préstamos de corto plazo	-	14.402.842
Pagos de préstamos	-	(10.959.242)
Dividendos pagados	(513.753)	(5.787.162)
Ingresos por otras participaciones en el patrimonio	-	-
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	(513.753)	(2.343.562)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	300.149	673.804
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del ejercicio	285.176	1.720
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio	585.325	675.524

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2019

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 Servicios Integrales S.A. 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.

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

a) Bases de Preparación.

Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo con los criterios contables dispuestos por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF) 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 SBIF, primarán estos últimos.

Para tal efecto, se han aplicado políticas contables uniformes con respecto al ejercicio anterior, utilizando, de acuerdo con esas políticas, algunas estimaciones y supuestos que afectan los saldos informados de activos y pasivos, las revelaciones de contingencias y los ingresos y gastos reconocidos durante el período. Estas estimaciones y supuestos podrían diferir de los resultados reales.

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 8 Activo fijo
- NOTA 11 Provisiones

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE JUNIO 2019

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

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:

	30.06.2019	31.12.2018
	\$	\$
Unidad de Fomento (UF)	27.903,30	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".

e) 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.

f) 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.

g) Otros activos.

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

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO 2019

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

h) 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 balance 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.

i) 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.

j) 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.

k) Reconocimiento de ingresos.

Los ingresos son reconocidos cuando pueden ser medidos de manera fiable y cuando es probable que los beneficios económicos fluyan a la sociedad.

l) Ingresos por Comisiones.

Este tipo de ingresos corresponden a comisiones por prestación de servicios asociados a la administración de los seguros incluidos en los pagos con tarjeta de créditos y a los servicios por gestiones de cobranza de carteras.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO 2019

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

m) 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 balance.

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.

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 balance.

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.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO 2019

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

Impuesto a la renta e impuestos diferidos, continuación

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 2017 y para los años sucesivos será de un 27%.

Tasas de impuesto a la renta e impuestos diferidos por el período 2014 - 2018

Según se ha señalado, el sistema de impuesto a la renta chileno fue reformado por la Ley N°20.780 publicada el 29 de septiembre de 2014 y la Ley N°20.899 publicada el 8 de febrero de 2016, las que introdujeron una serie de cambios que gradualmente han ido entrando en vigencia.

Conforme a estas modificaciones, a contar del presente año las sociedades anónimas y las sociedades cuyos socios son personas jurídicas, deben determinar sus impuestos en base al “Régimen Parcialmente Integrado” establecido en la letra B) del Artículo N°14 de la Ley sobre Impuesto a la Renta, sin posibilidad de acogerse al régimen alternativo de “Atribución de Rentas” que dispone la letra A) de esta norma.

Adicionalmente, se estableció un aumento progresivo de la tasa del Impuesto a la Primera Categoría pasando de un 20% a un 21% para el año comercial 2014, 22,5% para el año comercial 2015, a un 24% para el año comercial 2016, a un 25,5% para el año comercial 2017 y finalmente un 27% a contar del año comercial 2018.

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.

n) 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”.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO 2019

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

o) 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.

p) Provisiones

Las provisiones se reconocen en el balance 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 incorporan beneficios económicos para cancelar tal obligación,
- 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.

q) 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.

r) Cambios en políticas contables.

Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2019, no han ocurrido cambios contables significativos que hayan afectado los presentes estados financieros.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO 2019

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

s) Adopción inicial NIIF 15 “Ingresos de Actividades Ordinarias Procedentes de Contratos con Clientes”

La sociedad ha aplicado inicialmente la Norma NIIF 15 a contar del 1 de enero de 2018, no teniendo ningún efecto en los presentes estados financieros.

Esta norma reemplazó a la norma NIC 18 “Ingresos de Actividades Ordinarias”, a la Norma NIC 11 “Contratos de Construcción” y a las interpretaciones relacionadas, estableciendo un marco conceptual completo para determinar si deben reconocerse ingresos de actividades ordinarias, cuándo se reconocen y en qué monto. Para estos efectos, incluye, como principio básico, el que una entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias para representar la transferencia de los bienes o servicios comprometidos con los clientes, por un importe que refleje la contraprestación a que la entidad espera tener derecho a cambio de dichos bienes o servicios. De esta manera, dispone que los ingresos de actividades ordinarias deben reconocerse 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.

Los principales ingresos de explotación de la sociedad corresponden a las comisiones cobradas por la gestión de cobranza de créditos, las cuales son reconocidas sobre base devengada, es decir, a medida que se transfiere o ejecuta el correspondiente servicio, según se especifica en nota 2(1). Este criterio de reconocimiento ha sido aplicado con anterioridad a la adopción de la NIIF 15, no existiendo por lo tanto efecto alguno en los estados financieros referidos al 30 de junio de 2019.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO 2019

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 Superintendencia de Bancos e Instituciones financieras 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	N° de acciones	% de participación
Scotiabank Chile	1.530	51%
Cencosud S.A.	1.470	49%
Totales	3.000	100%

NOTA 4 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

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

CONCEPTO	30/06/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Efectivo	-	-
Depósitos en bancos nacionales	1.125	1.076
Depósitos en el exterior	-	-
Cuotas de fondos mutuos	584.200	284.100
Total efectivo y equivalente de efectivo	585.325	285.176

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO 2019

NOTA 5 - CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición de este rubro es la siguiente

CONCEPTO	30/06/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Comisiones por cobrar	-	-
Impuestos por recuperar	978.315	-
Otras cuentas por cobrar	2.251	1.406
Total	980.566	1.406

La sociedad al cierre de los estados financieros al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, no registra provisión por deterioro.

NOTA 6 - OTROS ACTIVOS

A continuación se detallan los otros activos al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018:

CONCEPTO	30/06/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Gastos pagados por anticipado	35.879	8.891
Total	35.879	8.891

NOTA 7 - ACTIVOS INTANGIBLES

La composición y el movimiento de los activos intangibles durante los períodos terminados al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018 es la siguiente:

CONCEPTO	30/06/2019 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	(66.897)	(115.730)
Reclasificaciones	-	-
Bajas	-	-
Saldo final amortización acumulada	(193.512)	(126.615)
Total intangible neto	485.254	522.752

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO 2019

NOTA 8 - ACTIVO FIJO

La composición y el movimiento de los activos fijos durante los períodos terminados el 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, es la siguiente

30 de junio de 2019	Mejoras en Propiedades Arrendadas	Equipos	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial	-	54.371	1.007	55.378
Adiciones	-	-	139.297	139.297
Reclasificaciones	-	-	-	-
Bajas	-	-	-	-
Subtotal	-	54.371	140.304	194.675
Saldo inicial depreciación acumulada	-	(10.383)	(98)	(10.481)
Reclasificaciones	-	-	-	-
Bajas	-	-	-	-
Depreciación del período	-	(5.600)	(48)	(5.648)
Subtotal	-	(15.983)	(146)	(16.129)
Saldo al 31 de junio de 2019	-	38.388	140.158	178.546

31 de diciembre de 2018	Mejoras en Propiedades Arrendadas	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 30 DE JUNIO 2019

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	30/06/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Cat Administradora de tarjetas S.A	256.925	1.258.123
Cat Corredores de Seguros S.A.	19.756	19.596
Operadora de Procesos S.A.	98.781	97.981
Banparís Corredores de seguros Ltda.	1.725	1.725
Totales	377.187	1.377.425

Cuentas por pagar Sociedad	30/06/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Cencosud S.A.	-	10.482
Adm. de servicios Cencosud Ltda.	-	-
Comercial Food and Fantasy Ltda.	-	145
Cencosud Retail S.A.	-	-
Cat Administradora de tarjetas S.A	-	-
Totales	-	10.627

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO 2019

NOTA 9 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación

b) Resultados de operaciones con partes relacionadas

	30 de junio de 2019		30 de junio de 2018	
	Ingresos M\$	Gastos M\$	Ingresos M\$	Gastos M\$
Comisiones y servicios	6.077.164	(1.605)	5.650.703	(877)
Serv. Contables y administrativos	2.239.236	-	2.189.366	-
Gastos de administración	-	(50.091)	-	(49.215)
Otros gastos operacionales	-	-	-	-
Totales	8.316.400	(51.696)	7.840.068	(50.091)

c) 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
- Antonio Ureta Vial
- María Victoria Doberti
- Eduardo Quiroga
- Andreas Gebhardt

d) Remuneraciones del Directorio.

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

e) 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.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO 2019

NOTA 10 - CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de este rubro es el siguiente

CONCEPTO	30/06/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Acreedores comerciales	1.881.647	1.633.947
Retenciones	147.041	227.490
Total	2.028.688	1.861.437

NOTA 11 - PROVISIONES

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

CONCEPTO	30/06/2019 M\$	31/12/2018 M\$
Provisiones por vacaciones	167.615	228.856
Provisiones por otros beneficios al personal	118.199	317.030
Provisiones para dividendos mínimos	143.734	411.003
Total	429.548	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	167.615	118.199	143.734	429.548
Liberación de provisiones	-	-	-	-
Saldos al 30 de junio de 2019	167.615	118.199	143.734	429.548

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO 2019

NOTA 12 - PATRIMONIO

a) Capital suscrito y pagado.

El capital social autorizado, suscrito y pagado al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, asciende a M\$30.000.

El movimiento de las acciones es el siguiente:

	Acciones ordinarias	
	30/06/2019	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 30 de junio de 2019 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%
Totales	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\$5.787.162, equivalente a \$1.929.054,14 por acción.

d) Provisión para dividendos mínimos

Al 30 de junio de 2019, la Sociedad mantiene una provisión para dividendos mínimos de M\$143.734 (M\$411.003 al 31/12/2018), equivalente al 40% de las utilidades acumuladas.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO 2019

NOTA 13 - INGRESOS POR COMISIONES

Al 30 de junio de 2019 y 2018, la Sociedad presenta los siguientes ingresos por comisiones:

Ingresos por comisiones:	30/06/2019	30/06/2018
	M\$	M\$
Remuneraciones por comercialización de seguros	-	-
Remuneraciones por servicios de cobranza	6.077.164	5.835.703
Total	6.077.164	5.835.703

NOTA 14 - REMUNERACIONES Y GASTOS DE PERSONAL

La composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal durante los ejercicios terminados el 30 de junio de 2019 y 2018, es la siguiente:

CONCEPTO	30/06/2019	30/06/2018
	M\$	M\$
Remuneraciones del personal	(1.983.502)	(1.995.118)
Bonos o gratificaciones	(516.273)	(438.171)
Indemnización por años de servicio	(252.303)	(148.345)
Gastos de capacitación	(235)	(116)
Otros gastos de personal	(114.270)	(115.670)
Total	(2.866.583)	(2.697.420)

NOTA 15 - GASTOS DE ADMINISTRACION

Durante los ejercicios terminados el 30 de junio de 2019 y 2018, la composición de este rubro es la siguiente:

CONCEPTO	30/06/2019	30/06/2018
	M\$	M\$
Materiales de oficina	(5)	(82)
Gastos de informática y comunicaciones	(257.341)	(135.072)
Otros gastos generales de administración	(181.038)	(196.971)
Servicios subcontratados	(4.322.924)	(3.966.621)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(4.814)	(4.723)
Gastos judiciales y notariales	(112.986)	(23.183)
Multas SII	(66)	-
Mantenimiento y reparación de activo fijo	-	-
Publicidad y propaganda	-	(7.267)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(5.914)	(9.056)
Patentes	(19.457)	-
Total	(4.904.545)	(4.342.975)

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO 2019

NOTA 16 – DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones, durante los ejercicios terminados el 30 de junio de 2019 y 2018, se detallan a continuación:

CONCEPTO	30/06/2019 M\$	30/06/2018 M\$
Depreciación del activo fijo	(5.648)	(4.760)
Amortización de activos intangibles	(66.897)	(50.793)
Totales	(72.545)	(55.553)

NOTA 17 - OTROS INGRESOS Y OTROS GASTOS

A continuación se detallan los otros ingresos y gastos operacionales por los ejercicios terminados el 30 de junio de 2019 y 2018.

CONCEPTO	30/06/2019 M\$	30/06/2018 M\$
Otros ingresos		
Liberación provisiones por contingencias	-	-
Ingresos por ajuste tipo de cambio	-	-
Resultado inversiones en Fondos Mutuos	9.858	3.153
Otros ingresos	3.994	28
Total otros ingresos	13.852	3.181
Otros gastos		
Gastos por intereses	(1.605)	(1.011)
Gastos por ajuste tipo de cambio	-	-
Comisiones y gastos bancarios	(128)	(737)
Total otros ingresos	(1.733)	(1.748)

NOTA 18 - 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 19 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 30 de junio de 2019, la Sociedad no mantiene contingencias, restricciones y juicios pendientes que impacten los estados financieros.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO 2019**

NOTA 20 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 30 de junio 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 Lahrop Fejos
Subgerente de Contabilidad



Luis Aubele Ramirez
Gerente de Administración y Finanzas



Carlos Ortiz Poblete
Gerente General