

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

Estados Financieros al 30 de septiembre de 2020

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

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

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

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 31 DE DICIEMBRE 2019

	Nota	30/09/2020 M\$	31/12/2019 M\$
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y depósitos en bancos	4	2.327	8.015
Instrumentos para Negociación	4	630.000	873.000
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	9	2.578.822	463.248
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	5	1.056.272	1.022.045
Impuestos corrientes		-	296.236
Otros activos	6	47.636	13.881
Total Activos Corrientes		4.315.057	2.676.425
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Impuestos diferidos		358.559	286.897
Activo fijo	8	697.111	637.181
Activos intangibles	7	409.550	417.378
Total Activos No Corrientes		1.465.220	1.341.456
TOTAL ACTIVOS		5.780.277	4.017.881
PASIVOS CORRIENTES			
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	9	-	18.450
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	10	3.013.248	1.705.241
Impuestos corrientes		48.416	-
Provisiones	11	939.860	1.167.882
Total Pasivos Corrientes		4.001.524	2.891.573
PASIVOS NO CORRIENTES			
Impuestos diferidos		-	-
Total Pasivos No Corrientes		-	-
TOTAL PASIVOS		4.001.524	2.891.573
PATRIMONIO			
Atribuible a los propietarios de la sociedad:			
Capital	12	30.000	30.000
Reservas		-	-
Utilidades retenidas:		1.748.753	1.096.308
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores		999.216	513.753
Utilidad (Pérdida) del período		1.249.229	970.925
Menos: Provisión para dividendos mínimos	12	(499.692)	(388.370)
Total patrimonio		1.778.753	1.126.308
Total pasivos y patrimonio		5.780.277	4.017.881

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 SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

	Nota	30/09/2020 M\$	30/09/2019 M\$
Ingresos por comisiones	13	11.707.477	9.240.733
Otros ingresos	17	61.023	22.042
Ingresos por servicios contables y administrativos	9(b)	4.598.867	3.452.052
Remuneraciones y gastos del personal	14	(5.012.234)	(4.136.075)
Gastos de administración	15	(9.492.344)	(7.707.301)
Depreciaciones y amortizaciones	16	(164.863)	(109.308)
Otros gastos operacionales	17	(2.262)	(2.532)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		1.695.664	759.611
Impuesto a la renta		(446.435)	(197.805)
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		<u>1.249.229</u>	<u>561.806</u>
Utilidad (Pérdida) por acción de los propietarios:			
Utilidad (Pérdida) básica y diluida por acción		\$ 416.409,60	\$ 187.268,51

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 SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

Estado de cambios en el patrimonio	Capital en acciones (M\$)	Reservas (M\$)	Utilidades retenidas (M\$)	Total Patrimonio (M\$)
Saldos al 31 de diciembre de 2019	30.000	-	1.096.308	1.126.308
Resultado integral				
Ganancia (pérdida) del ejercicio	-	-	1.249.229	1.249.229
Total resultado integral del ejercicio	-	-	1.249.229	1.249.229
Otros cambios en el patrimonio				
Reversión de provisión para dividendos mínimos	-	-	388.370	388.370
Dividendos pagados	-	-	(485.462)	(485.462)
Provisión para dividendos mínimos	-	-	(499.692)	(499.692)
Saldos al 30 de septiembre de 2020	30.000	-	1.748.753	1.778.753
Saldos al 31 de diciembre de 2018	30.000	-	616.503	646.503
Resultado integral				
Ganancia (pérdida) del ejercicio	-	-	561.806	561.806
Total resultado integral del ejercicio	-	-	561.806	561.806
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	-	-	(224.722)	(224.722)
Saldos al 30 de septiembre de 2019	30.000	-	850.837	880.837

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 SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	30/09/2020	30/09/2019
	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	14.186.287	13.610.899
Clases de pagos en efectivo procedentes de actividades de operación		
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(8.319.830)	(7.527.447)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(4.927.701)	(3.954.103)
Otros pagos por actividades de operación	-	-
Otros pagos por actividades de operación (IVA)	(325.685)	(319.539)
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	(167.008)	(624.020)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación	446.063	1.185.790
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		
Compras de propiedades, planta y equipo	(216.965)	(339.847)
Intereses recibidos	7.676	15.849
Otras entradas (salidas) de efectivo	-	-
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	(209.289)	(323.998)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		
Importes procedentes de préstamos de corto plazo	-	-
Pagos de préstamos	-	-
Dividendos pagados	(485.462)	(513.753)
Ingresos por otras participaciones en el patrimonio	-	-
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	(485.462)	(513.753)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	(248.688)	348.039
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del ejercicio	881.015	285.176
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio	632.327	633.215

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020

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 SEPTIEMBRE 2020

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:

	30.09.2020	31.12.2019
	\$	\$
Unidad de Fomento (UF)	28.707,85	28.309,94

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 por 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 SEPTIEMBRE 2020

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 con el método lineal), con un límite de cinco años.

i) 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 años)
Muebles, maquinarias, vehículos otros activos fijos	Entre 2 y 10
Equipos computacionales	Entre 3 y 10
Instalaciones y mejoras en propiedades arrendadas	Entre 7 y 10
Edificios y terrenos	Entre 25 y 80

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.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

j) Cuentas por pagar a 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.

k) 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.

l) 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.

m) 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.

n) 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.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

o) 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”.

p) 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.

q) 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 cierre contable.

r) 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.

s) Cambios en políticas contables.

Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2020, 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 SEPTIEMBRE 2020

NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES

Año 2020

Impactos por pandemia COVID-19

La emergencia sanitaria generada por el COVID-19, ha provocado incertidumbre en el escenario económico a nivel mundial. Chile no está ajeno a esta realidad, ya que, según lo anunciado por las autoridades del país, se esperan impactos que afectarán el desarrollo normal de las actividades económicas del presente año, lo cual se estima sea revertido a contar de 2021.

En concordancia con lo anterior, el Gobierno ha dispuesto medidas de ayuda económica, financiera y regulatoria para empresas y personas, medidas que probablemente se deberán seguir tomando de acuerdo al desarrollo de la emergencia sanitaria.

Para afrontar esta situación, la sociedad, por su parte, y de acuerdo a su política de inversiones y excedentes de caja, mantiene una adecuada posición de liquidez, lo que ha permitido enfrentar las complejidades del mercado bajo este nuevo escenario.

Renovación del Directorio

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 20 de marzo de 2020, 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 Diego Marcantonio y como directores suplentes a Victor Carpio, María Victoria Doberti Dragnic y Eduardo Quiroga Paz.

Año 2019

Renovación del Directorio

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.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020

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	30/09/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Efectivo	-	-
Depósitos en bancos nacionales	2.327	8.015
Depósitos en el exterior	-	-
Cuotas de fondos mutuos	630.000	873.000
Total efectivo y equivalente de efectivo	632.327	881.015

NOTA 5 - CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición de este rubro es la siguiente

CONCEPTO	30/09/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Comisiones por cobrar	-	-
Impuestos por recuperar	1.052.823	1.016.913
Otras cuentas por cobrar	3.449	5.132
Total	1.056.272	1.022.045

La sociedad al cierre de los estados financieros al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 no registra provisión por deterioro.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020

NOTA 6 - OTROS ACTIVOS

A continuación, se detallan los otros activos al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

CONCEPTO	30/09/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Gastos pagados por anticipado	47.636	13.881
Total	47.636	13.881

NOTA 7 - ACTIVOS INTANGIBLES

La composición y el movimiento de los activos intangibles durante los períodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es la siguiente:

CONCEPTO	30/09/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Saldo inicial	678.766	649.367
Adiciones	106.401	29.399
Reclasificaciones	-	-
Bajas	-	-
Valor Bruto	785.167	678.766
Saldo inicial amortización acumulada	(261.388)	(126.615)
Amortización del período	(114.229)	(134.773)
Reclasificaciones	-	-
Bajas	-	-
Saldo final amortización acumulada	(375.617)	(261.388)
Total intangible neto	409.550	417.378

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020**

NOTA 8 - ACTIVO FIJO

La composición y el movimiento de los activos fijos durante los períodos terminados el 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es la siguiente:

30 de septiembre de 2020	Instalaciones	Equipos	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial	464.729	78.961	123.046	666.736
Adiciones	49.857	-	60.707	110.564
Reclasificaciones	-	-	-	-
Bajas	-	-	-	-
Subtotal	514.586	78.961	183.753	777.300
Saldo inicial depreciación acumulada	(7.367)	(21.993)	(195)	(29.555)
Reclasificaciones	-	-	-	-
Bajas	-	-	-	-
Depreciación del período	(38.473)	(12.088)	(73)	(50.634)
Subtotal	(45.840)	(34.081)	(268)	(80.189)
Saldo al 30 de septiembre de 2020	468.746	44.880	183.485	697.111

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

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020

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	30/09/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Cat Administradora de tarjetas S.A.	2.414.744	315.778
Cat Corredores de Seguros S.A.	35.677	24.291
Administradora de Procesos S.A.	126.676	121.454
Banparís Corredores de seguros Ltda.	1.725	1.725
Totales	2.578.822	463.248

Cuentas por pagar Sociedad	30/09/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Cencosud S.A.	-	18.450
Adm. de servicios Cencosud Ltda.	-	-
Cat Corredores de Seguros S.A.	-	-
Cencosud Retail S.A.	-	-
Cat Administradora de tarjetas S.A.	-	-
Totales	-	18.450

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020

NOTA 9 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación

b) Resultados de operaciones con partes relacionadas

	30 de septiembre de 2020		30 de septiembre de 2019	
	Ingresos M\$	Gastos M\$	Ingresos M\$	Gastos M\$
Comisiones y servicios	11.707.477	-	9.240.733	-
Serv.Contables y administrativos	4.598.867	-	3.452.052	-
Gastos de administración	-	(73.013)	-	(72.069)
Otros ingresos y gastos operacionales	7.676	(2.182)	15.594	(2.339)
Totales	16.314.020	(75.195)	12.708.379	(74.408)

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:

- Victor Carpio
- María Victoria Doberti
- Eduardo Quiroga

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 SEPTIEMBRE 2020

NOTA 10 - CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de este rubro es el siguiente

CONCEPTO	30/09/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Acreedores comerciales	2.757.833	1.549.295
Retenciones	255.415	155.946
Total	3.013.248	1.705.241

NOTA 11 - PROVISIONES

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

CONCEPTO	30/09/2020 M\$	31/12/2019 M\$
Provisiones por vacaciones	386.678	223.655
Provisiones por otros beneficios al personal	53.490	329.606
Provisiones indemnización por años de servicios	-	226.251
Provisiones para dividendos mínimos	499.692	388.370
Total	939.860	1.167.882

b) El movimiento de las provisiones es el siguiente:

CONCEPTO	Provisiones por vacaciones M\$	Provisiones por otros beneficios al personal M\$	Provisiones para dividendos mínimos M\$	Total M\$
Saldos al 1° de enero de 2019	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
Aplicación de las provisiones	(58.218)	(555.857)	(388.370)	(1.002.445)
Provisiones constituidas	221.241	53.490	499.692	774.423
Liberación de provisiones	-	-	-	-
Saldos al 30 de septiembre de 2020	386.678	53.490	499.692	939.860

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020

NOTA 12 - PATRIMONIO

a) Capital suscrito y pagado.

El capital social autorizado, suscrito y pagado al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, asciende a M\$30.000.

El movimiento de las acciones es el siguiente:

	Acciones ordinarias	
	30/09/2020	31/12/2019
	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 septiembre de 2020 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 20 de marzo de 2020, se acordó el reparto de un dividendo con cargo a las utilidades acumuladas de la Sociedad por M\$485.462, equivalente a \$161.820,741666667 por acción.

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.

d) Provisión para dividendos mínimos

Al 30 de septiembre de 2020, la Sociedad mantiene una provisión para dividendos mínimos de M\$499.692 (M\$388.370 al 31/12/2019), equivalente al 40% de las utilidades acumuladas.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020**

NOTA 13 - INGRESOS POR COMISIONES

Al 30 de septiembre de 2020 y 2019, la Sociedad presenta los siguientes ingresos por comisiones:

Ingresos por comisiones:	30/09/2020 M\$	30/09/2019 M\$
Remuneraciones por comercialización de seguros	-	-
Remuneraciones por servicios de cobranza	11.707.477	9.240.733
Total	11.707.477	9.240.733

NOTA 14 - REMUNERACIONES Y GASTOS DE PERSONAL

La composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal durante los ejercicios terminados el 30 de septiembre de 2020 y 2019, es la siguiente:

CONCEPTO	30/09/2020 M\$	30/09/2019 M\$
Remuneraciones del personal	(4.057.377)	(3.006.312)
Bonos o gratificaciones	(498.138)	(657.340)
Indemnización por años de servicio	(213.572)	(279.520)
Gastos de capacitación	(108)	(235)
Otros gastos de personal	(243.039)	(192.668)
Total	(5.012.234)	(4.136.075)

NOTA 15 - GASTOS DE ADMINISTRACION

Durante los ejercicios terminados el 30 de septiembre de 2020 y 2019, la composición de este rubro es la siguiente:

CONCEPTO	30/09/2020 M\$	30/09/2019 M\$
Materiales de oficina	(6)	(5)
Gastos de informática y comunicaciones	(347.475)	(414.499)
Otros gastos generales de administración	(308.752)	(291.763)
Servicios subcontratados	(8.572.702)	(6.800.914)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(7.536)	(7.294)
Gastos judiciales y notariales	(208.409)	(161.423)
Multas SII	(25.099)	(66)
Mantenimiento y reparación de activo fijo	-	-
Publicidad y propaganda	-	-
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(13.159)	(9.191)
Patentes	(9.206)	(22.146)
Total	(9.492.344)	(7.707.301)

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020

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 septiembre de 2020 y 2019, se detallan a continuación:

CONCEPTO	30/09/2020 M\$	30/09/2019 M\$
Depreciación del activo fijo	(50.634)	(8.473)
Amortización de activos intangibles	(114.229)	(100.835)
Totales	(164.863)	(109.308)

NOTA 17 - OTROS INGRESOS Y OTROS GASTOS

A continuación, se detallan los otros ingresos y gastos operacionales por los ejercicios terminados el 30 de septiembre de 2020 y 2019.

CONCEPTO	30/09/2020 M\$	30/09/2019 M\$
Otros ingresos		
Liberación provisiones por contingencias	-	6.175
Ingresos por ajuste tipo de cambio	55	18
Resultado inversiones en Fondos Mutuos	7.676	15.849
Otros ingresos	53.292	-
Total otros ingresos	61.023	22.042
Otros gastos		
Gastos por intereses	(2.182)	(2.339)
Gastos por ajuste tipo de cambio	(10)	-
Comisiones y gastos bancarios	(70)	(193)
Total otros gastos	(2.262)	(2.532)

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 septiembre de 2020, la Sociedad no mantiene contingencias, restricciones y juicios pendientes que impacten los presentes estados financieros.

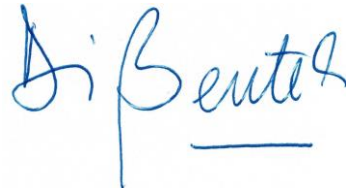
SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE SEPTIEMBRE 2020

NOTA 20 - HECHOS POSTERIORES

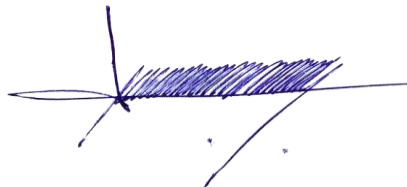
Entre el 30 de septiembre de 2020 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido hechos posteriores que pudieran tener un efecto significativo en las cifras en ellos presentadas, ni en la situación económica y financiera de la sociedad.



Marcelo Lathrop Tejos
Subgerente de Contabilidad



Diego Benavente Arias
Gerente de Administración y Finanzas



José Abukhalil Alamo
Gerente General