

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020
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 2021 y 2020 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 2021 y 2020 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 'Mario Torres S.', with a vertical line extending downwards from the end of the signature.

Mario Torres S.

KPMG SpA

Santiago, 31 de enero de 2022

	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	17
Nota 4	Efectivo y equivalente de efectivo	18
Nota 5	Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	19
Nota 6	Otros activos	19
Nota 7	Activos intangibles	19
Nota 8	Activo fijo	20
Nota 9	Operaciones con partes relacionadas	21
Nota 10	Impuestos corrientes e impuestos diferidos	23
Nota 11	Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	25
Nota 12	Provisiones	25
Nota 13	Patrimonio	26
Nota 14	Ingresos por comisiones	27
Nota 15	Remuneraciones y gastos del personal	27
Nota 16	Gastos de administración	27
Nota 17	Depreciaciones y amortizaciones	28
Nota 18	Otros ingresos y otros gastos	28
Nota 19	Información por segmento	29
Nota 20	Valor razonable de activos y pasivos financieros	29
Nota 21	Administración de riesgos	30
Nota 22	Contingencias y compromisos	34
Nota 23	Hechos posteriores	34

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

	Nota	31/12/2021 MS	31/12/2020 MS
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y depósitos en bancos	4	1.308	1.854
Instrumentos para negociación	4	184.000	671.000
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	9	2.724.991	578.136
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	5	1.048.175	1.054.465
Impuestos corrientes	10	212.571	212.973
Otros activos	6	15.202	21.835
Total Activos Corrientes		4.186.247	2.540.263
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Impuestos diferidos	10	449.786	296.417
Activo fijo	8	581.477	682.082
Activos intangibles	7	214.779	370.292
Total Activos No Corrientes		1.246.042	1.348.791
TOTAL ACTIVOS		5.432.289	3.889.054
PASIVOS CORRIENTES			
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	9	-	10.234
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	11	1.805.874	1.400.893
Impuestos corrientes	10	-	-
Provisiones	12	1.817.289	778.919
Total Pasivos Corrientes		3.623.163	2.190.046
PASIVOS NO CORRIENTES			
Impuestos diferidos	10	-	-
Total Pasivos No Corrientes		-	-
TOTAL PASIVOS		3.623.163	2.190.046
PATRIMONIO			
Atribuible a los propietarios de la sociedad:			
Capital	13	30.000	30.000
Reservas		-	-
Utilidades retenidas:		1.779.126	1.669.008
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores		1.557.376	999.216
Utilidad (Pérdida) del período		369.584	1.116.321
Menos: Provisión para dividendos mínimos	13	(147.834)	(446.529)
Total patrimonio		1.809.126	1.699.008
Total pasivos y patrimonio		5.432.289	3.889.054

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 2021 Y 2020

		31/12/2021	31/12/2020
	Nota	M\$	M\$
Ingresos por comisiones	14	13.464.361	14.975.851
Otros ingresos	18	63.910	70.633
Ingresos por servicios contables y administrativos	9(b)	<u>7.076.658</u>	<u>6.316.674</u>
Total Ingresos		<u>20.604.929</u>	<u>21.363.158</u>
Remuneraciones y gastos del personal	15	(10.403.933)	(6.943.341)
Gastos de administración	16	(9.496.074)	(12.690.124)
Depreciaciones y amortizaciones	17	(256.118)	(221.583)
Otros gastos operacionales	18	<u>(5.707)</u>	<u>(3.256)</u>
Total Gastos Operacionales		<u>(20.161.832)</u>	<u>(19.858.304)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		<u>443.097</u>	<u>1.504.854</u>
Impuesto a la renta	10	(73.513)	(388.533)
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		<u>369.584</u>	<u>1.116.321</u>
Utilidad (Pérdida) por acción de los propietarios:			
Utilidad (Pérdida) básica y diluida por acción		\$ 123.194,70	\$ 372.107,16

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 2021 Y 2020

Estado de cambios en el patrimonio	Capital en acciones M\$	Reservas M\$	Utilidades retenidas M\$	Total Patrimonio M\$
Saldos al 31 de diciembre de 2020	30.000	-	1.669.008	1.699.008
Resultado integral				
Ganancia (pérdida) del ejercicio	-	-	369.584	369.584
Total resultado integral del ejercicio	-	-	369.584	369.584
Otros cambios en el patrimonio				
Reversión de provisión para dividendos mínimos	-	-	446.529	446.529
Dividendos pagados	-	-	(558.161)	(558.161)
Provisión para dividendos mínimos	-	-	(147.834)	(147.834)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	30.000	-	1.779.126	1.809.126
Saldos al 31 de diciembre de 2019	30.000	-	1.096.308	1.126.308
Resultado integral				
Ganancia (pérdida) del ejercicio	-	-	1.116.321	1.116.321
Total resultado integral del ejercicio	-	-	1.116.321	1.116.321
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	-	-	(446.529)	(446.529)
Saldos al 31 de diciembre de 2020	30.000	-	1.669.008	1.699.008

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 2021 Y 2020

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	31/12/2021	31/12/2020
	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	18.738.228	21.172.732
Clases de pagos en efectivo procedentes de actividades de operación		
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(9.138.769)	(13.065.933)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(8.848.394)	(6.850.456)
Otros pagos por actividades de operación (IVA)	(521.408)	(433.501)
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	(163.976)	(334.318)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación	65.681	488.524
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		
Compras de propiedades, planta, equipos y activos intangibles	-	(219.398)
Intereses recibidos	4.934	8.175
Otras entradas (salidas) de efectivo	-	-
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	4.934	(211.223)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		
Importes procedentes de préstamos de corto plazo	2	-
Pagos de préstamos	(2)	-
Dividendos pagados (Nota 13)	(558.161)	(485.462)
Ingresos por otras participaciones en el patrimonio	-	-
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	(558.161)	(485.462)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	(487.546)	(208.161)
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del ejercicio	672.854	881.015
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio (Nota 4)	185.308	672.854

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL

Servicios Integrales S.A. RUT: 76.388.155-5, con domicilio social en Av. Vitacura número 2736, piso 9, comuna de Las Condes, ciudad de Santiago de Chile, 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 Jos 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 2021, fueron aprobados por su Directorio en sesión celebrada el día 31 de enero de 2022.

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 2021 y 2020, 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 2021 y 2020**

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

b) Bases de medición.

Los presente Estados Financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, con excepción de los Instrumentos para Negociación (cuotas de fondos mutuos), que son valorizados a valor razonable.

c) 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 10 Impuestos diferidos
- NOTA 12 Provisiones

d) 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:

	31.12.2021	31.12.2020
	\$	\$
Unidad de Fomento (UF)	30.991,74	29.070,33

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

e) Transacciones en moneda extranjera.

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”.

f) Nuevos Pronunciamientos Contables.

Pronunciamientos contables vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables modificados son de aplicación obligatoria a partir de los períodos iniciados el 1 de enero de 2021, no teniendo impactos significativos en los estados financieros.

Reforma de la Tasa de Interés de Referencia Fase 2 (Modificaciones a las NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16)

El siguiente pronunciamiento contable se aplica a partir de los períodos iniciados el 1 de abril de 2021, permitiéndose su adopción anticipada:

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

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 en o después del 1 de enero de 2022, 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 2023. Esta fecha incluye la exención de las aseguradoras con respecto a la aplicación de la NIIF 9 para permitirles implementar la NIIF 9 y la NIIF 17 al mismo tiempo. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican la NIIF 9 y la NIIF 15 en o antes de esa fecha.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020**

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, Continuación

f) Nuevos Pronunciamientos Contables, continuación

Adopción de Nuevas Normas y Modificaciones NIIF, Continuación

Modificaciones a las NIIF	
Contratos Onerosos – Costos de Cumplimiento de un Contrato (Modificaciones a la NIC 37)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022 a contratos existentes en la fecha de la aplicación. Se permite adopción anticipada
Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada
Propiedad, Planta y Equipos – Ingresos antes del uso previsto (Modificaciones a la NIC 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada
Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
Referencia al Marco Conceptual (Modificaciones a la NIIF 3)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. S permite adopción anticipada.
Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Definición de estimación contable (Modificaciones a la NIC 8)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada y será aplicada prospectivamente a los cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables que ocurran en o después del comienzo del primer período de reporte anual en donde la compañía aplique las modificaciones.
Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa (Modificaciones a la NIIF 17)	La modificación es aplicable a partir de la aplicación de la NIIF 17 Contratos de Seguro

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

g) 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.

h) Efectivo y equivalente al efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja y las inversiones a corto plazo de gran liquidez con un vencimiento original de tres meses o menos.

Para la elaboración del Estado de Flujo de Efectivo se ha utilizado el método directo, considerando los siguientes conceptos:

1. Actividades operacionales

Corresponden a las actividades normales realizadas por la sociedad, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.

2. Actividades de inversión

Corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.

3. Actividades de financiamiento

Las actividades que producen cambios en el valor y composición del Patrimonio Neto y de los pasivos que no formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

i) Instrumentos para Negociación

Los instrumentos para negociación corresponden a activos financieros adquiridos con la intención de generar ganancias por la fluctuación de precios, a través de márgenes en su intermediación, o a valores que están incluidos en un portafolio en el que existe un patrón de toma de utilidades de corto plazo.

Los instrumentos para negociación se encuentran valorados a su valor razonable de acuerdo con los precios de mercado a la fecha de cierre del ejercicio. Las utilidades o pérdidas provenientes de los ajustes para su valoración a valor razonable, como asimismo, los resultados por las actividades de negociación, se incluyen en el rubro “Utilidad neta de operaciones financieras” del Estado de Resultados.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

j) Otros activos

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

k) 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 2021 y 2020

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

D) 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	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.

(*) Las mejoras en propiedades arrendadas son depreciadas en el período más corto entre el arriendo y sus vidas útiles, a menos que sea seguro que la sociedad obtendrá la propiedad al final del período arrendado.

m) Cuentas por pagar a entidades relacionadas y otras cuentas por pagar

Las cuentas comerciales y otras cuentas por pagar se reconocen a costo amortizado.

n) Beneficios del personal y costo de vacaciones.

Las obligaciones por beneficios a los empleados a corto plazo son medidas en base no descontada y son contabilizadas como gastos a medida que el servicio relacionado se presta. El efecto se reconoce en el rubro "Provisiones" de los Estados de Situación Financiera Consolidados.

A la fecha no existen pactos por conceptos de indemnización por años de servicios con el personal, razón por la cual no se realiza provisión por indemnización por años de servicios. Solamente se efectúa el pago de esta indemnización en caso de despido de un trabajador, sujeta a los límites legales establecidos en el Código del Trabajo.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

o) 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.

p) 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.

q) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

El gasto por impuesto a la renta comprende tanto al impuesto corriente como diferido. Los impuestos, tanto si son del ejercicio corriente como si son diferidos, son reconocidos como gasto o ingreso, excepto si han surgido de una transacción que se ha reconocido directamente en el patrimonio neto o si surge de una combinación de negocios, en cuyo caso se registra inicialmente con cargo o abono al patrimonio o a la plusvalía, respectivamente.

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.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

q) Impuesto a la renta e impuestos diferidos, continuación

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. Los impuestos diferidos pasivos son los importes a pagar en el futuro sobre las diferencias temporarias imponibles, mientras que los impuestos diferidos activos son los importes a recuperar, debido a la existencia de diferencias temporarias deducibles, bases imponibles negativas compensables o deducciones pendientes de aplicación.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos se valoran según las tasas que van a aplicar en los ejercicios en los que se espera realizar los activos o pagar los pasivos a partir de la normativa aplicable aprobada o a punto de aprobar en la fecha del balance y una vez consideradas las consecuencias fiscales que se derivan de la forma en que la Sociedad espera recuperar los activos o liquidar los pasivos.

Se reconoce un activo por impuestos diferidos, sólo en la medida en que sea probable la disponibilidad de ganancias fiscales futuras, contra las cuales cargar esas pérdidas o créditos fiscales no utilizados. Los activos por impuestos diferidos reconocidos contablemente, así como los no reconocidos, se someten a revisión en cada fecha de balance.

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

r) 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”.

s) 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.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

t) 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.

u) 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.

v) Cambios en políticas contables.

Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021, no han ocurrido cambios contables significativos que hayan afectado los presentes estados financieros.

w) Deterioro de activos financieros

La Sociedad reconoce correcciones de valor por pérdidas a un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo para sus cuentas por cobrar comerciales (activos medidos al costo amortizado).

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

w) Deterioro de activos financieros, continuación

En cada fecha de presentación, la Sociedad evalúa si los activos financieros registrados al costo amortizado tienen deterioro crediticio. Un activo financiero tiene ‘deterioro crediticio’ cuando han ocurrido uno o más sucesos que tienen un impacto perjudicial sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero.

Al determinar si el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial al estimar las pérdidas crediticias esperadas, la Sociedad considera la información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costos o esfuerzos indebidos. Esta incluye información y análisis cuantitativos y cualitativos, basada en la experiencia histórica de la Sociedad y una evaluación crediticia informada incluida aquella referida al futuro.

La Sociedad asume que el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente si tiene una mora de más de 30 días.

Las pérdidas crediticias se miden como el valor presente de las insuficiencias de efectivo (es decir, la diferencia entre el flujo de efectivo adeudado a la entidad de acuerdo con el contrato y los flujos de efectivo que la Sociedad espera recibir). Las pérdidas se reconocen en resultado y se reflejan en una cuenta de provisión contra las partidas por cobrar respectivas. Cuando un hecho posterior causa que el monto de la pérdida disminuya, esta disminución se reversa en resultado. El método aplicado es simplificado.

x) Pérdidas por deterioro de valor de los activos no financieros.

Los activos sujetos a amortización se someten a pruebas de pérdidas por deterioro siempre que algún suceso o cambio en las circunstancias indique que el importe en libros puede no ser recuperable.

Para revisar si los activos han sufrido una pérdida por deterioro de valor, la Sociedad compara el valor en libros de los mismos con su valor recuperable y reconoce una pérdida por deterioro por el exceso del importe en libros del activo sobre su importe recuperable.

El importe recuperable de un activo es el mayor valor entre su valor de uso y su valor razonable menos los costos de venta.

Para determinar el valor de uso, en caso de que el activo no genere flujos de efectivo que sean independientes de otros activos, la Sociedad calcula el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo.

Los activos no financieros, distintos del menor valor (plusvalía), que hubieran sufrido una pérdida por deterioro se someten a revisiones a cada fecha de cierre por si se hubieran producido reversiones de la pérdida. Si existe esta situación, el monto recuperable del activo específico es recalculado y su monto incrementado si es necesario. El incremento es reconocido en el estado de resultados integrales como un reverso de pérdidas por deterioro. El monto de incremento del activo producto del reverso de la pérdida por deterioro es limitado hasta el monto que hubiera sido reconocido de no haber existido el deterioro.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020

NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES

Impactos por pandemia COVID-19

El nivel de actividad continúa recuperándose ante la moderación de las restricciones a la movilidad, los apoyos monetarios provenientes de los retiros de fondos previsionales y las transferencias directas fiscales. Estas últimas han llevado a expansiones importantes del consumo privado con impactos sobre la inflación, que terminaría en torno a 7,2%. Cabe mencionar que la inversión privada también ha mostrado un destacable dinamismo a pesar de los altos niveles de incertidumbre política en un trimestre donde se llevó a cabo la elección presidencial.

Tanto el Banco Central como agentes privados han elevado la proyección de crecimiento del PIB 2021 hasta el rango entre 11,5-12%, con una relevante recuperación del empleo asalariado que se ha mantenido. El Instituto Emisor dejó la tasa de referencia en 4% en diciembre, anticipando nuevas alzas. A pesar de lo anterior, no se han observado nuevos aumentos relevantes en las tasas de interés de largo plazo para la formación de precios de créditos a esos plazos. Se termina el trimestre en torno a 500 mil empleos aún por recuperar respecto a los niveles previo al COVID en febrero 2020.

En este contexto, el Gobierno Corporativo de la sociedad ha continuado implementando planes de acción para enfrentar esta emergencia sanitaria, tanto de cara a sus clientes como a sus colaboradores, cuyo cuidado y protección ha sido la prioridad desde el inicio de la crisis.

Asimismo, se ha mantenido una adecuada posición de liquidez, gracias al establecimiento de límites internos de coeficiente de cobertura de liquidez más restrictivos que los normativos. Esto ha permitido enfrentar eficientemente las complejidades del mercado bajo este nuevo escenario.

Adicionalmente, como consecuencia de la pandemia y la distorsión del mercado provocada por los retiros de los fondos previsionales, los indicadores de riesgo y morosidad han mantenido mínimos históricos tanto en la sociedad como en la industria

A la fecha de los presentes Estados Financieros, la Administración continúa monitoreando los efectos que tendrá la expansión del COVID-19 para nuestros clientes, colaboradores y proveedores, en términos de deterioro de cuentas por cobrar, disminución de volúmenes transaccionales, adecuaciones de contratos de prestación de servicios, etc. para poder evaluar y proyectar los impactos financieros y económicos de esta pandemia.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020

NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES, continuación

Renovación del Directorio

Año 2021

En Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha 18 de junio de 2021, se procedió a la renovación total del Directorio, designándose como Directores Titulares a los señores Diego Masola, Juan Matamoros, Danilo Gonzalez Asensio, Matias Videla, Ricardo Bennett de la Vega y Diego Marcantonio, y como Directores Suplentes a Victor Carpio, María Victoria Doberti Dragnic y Eduardo Quiroga Paz.

Año 2020

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.

NOTA 4 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo, depósitos en bancos e instrumentos para negociación al cierre de cada período, es el siguiente:

CONCEPTO	31/12/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Efectivo	-	-
Depósitos en bancos nacionales	1.308	1.854
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	1.308	1.854
Cuotas de fondos mutuos	184.000	671.000
Subtotal - Instrumentos para negociación	184.000	671.000
Total efectivo y equivalente de efectivo	185.308	672.854

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

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020

NOTA 5 - CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición de este rubro es la siguiente:

CONCEPTO	31/12/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Impuestos por recuperar	1.046.648	1.052.823
Otras cuentas por cobrar	1.527	1.642
Total	1.048.175	1.054.465

Al cierre de los presentes estados financieros, la Sociedad no registra provisión por deterioro.

NOTA 6 - OTROS ACTIVOS

A continuación, se detallan los otros activos al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

CONCEPTO	31/12/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Gastos pagados por anticipado	15.202	21.835
Total	15.202	21.835

NOTA 7 - ACTIVOS INTANGIBLES

La composición y el movimiento de los activos intangibles durante los períodos terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

CONCEPTO	31/12/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Saldo inicial	785.167	678.766
Adiciones	-	106.401
Reclasificaciones	-	-
Bajas	-	-
Valor Bruto	785.167	785.167
Saldo inicial amortización acumulada	(414.875)	(261.388)
Amortización del período	(155.513)	(153.487)
Reclasificaciones	-	-
Bajas	-	-
Saldo final amortización acumulada	(570.388)	(414.875)
Total intangible neto	214.779	370.292

Al cierre de los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no se observan indicios de deterioro.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020

NOTA 8 - ACTIVO FIJO

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

31 de diciembre de 2021	Instalaciones	Equipos	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial	326.472	173.170	280.091	779.733
Adiciones	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
Bajas	-	-	-	-
Subtotal	326.472	173.170	280.091	779.733
Saldo inicial depreciación acumulada	(37.350)	(49.080)	(11.221)	(97.651)
Reclasificaciones	-	-	-	-
Bajas	-	-	-	-
Depreciación del período	(29.297)	(53.629)	(17.679)	(100.605)
Subtotal	(66.647)	(102.709)	(28.900)	(198.256)
Saldo al 31 de diciembre de 2021	259.825	70.461	251.191	581.477

31 de diciembre de 2020	Instalaciones	Equipos	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial	464.729	78.961	123.046	666.736
Adiciones	21.234	-	91.763	112.997
Reclasificaciones	(159.491)	94.209	65.282	-
Bajas	-	-	-	-
Subtotal	326.472	173.170	280.091	779.733
Saldo inicial depreciación acumulada	(7.367)	(21.993)	(195)	(29.555)
Reclasificaciones	19.609	(10.128)	(9.481)	-
Bajas	-	-	-	-
Depreciación del período	(49.592)	(16.959)	(1.545)	(68.096)
Subtotal	(37.350)	(49.080)	(11.221)	(97.651)
Saldo al 31 de diciembre de 2020	289.122	124.090	268.870	682.082

Al cierre de los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no se observan indicios de deterioro.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 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	31/12/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Cat Administradora de tarjetas S.A.	2.338.397	411.776
Cat Corredores de Seguros S.A.	101.105	36.179
Administradora de Procesos S.A.	285.489	128.456
Banparís Corredores de seguros Ltda.	-	1.725
Totales	2.724.991	578.136

Cuentas por pagar Sociedad	31/12/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Cencosud S.A.	-	10.234
Totales	-	10.234

b) Resultados de operaciones con partes relacionadas:

	31 de diciembre de 2021		30 de diciembre de 2020	
	Ingresos M\$	Gastos M\$	Ingresos M\$	Gastos M\$
Comisiones y servicios	13.464.361	-	14.975.851	-
Servicios contables y administrativos	7.076.658	-	6.316.674	-
Gastos de administración	-	(104.729)	-	(98.645)
Otros ingresos y gastos operacionales	4.934	(3.707)	8.175	(3.176)
Totales	20.545.953	(108.436)	21.300.700	(101.821)

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020

NOTA 9 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación

c) Contratos con partes relacionadas:

Durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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

- Diego Masola
- Juan Matamoros
- Danilo Gonzalez Asensio
- Ricardo Bennett de la Vega
- Matias Videla
- Diego Marcantonio,

Suplentes:

- Victor Carpio
- 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 2021 y 2020, 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 2021 y 2020

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	31/12/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Pagos provisionales mensuales	381.392	506.492
Crédito por gastos de capacitación	57.444	43.770
Menos		
Provisión por impuesto a la renta	(226.265)	(337.289)
Total impuestos por cobrar (pagar)	212.571	212.973

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 2021 y 2020, se compone de los siguientes conceptos:

CONCEPTO	31/12/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Impuesto año corriente	(226.266)	(337.289)
Efecto por impuestos diferidos	153.369	9.521
Efecto por impuesto año anterior	(616)	(60.765)
Total	(73.513)	(388.533)

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020

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 2021 y 2020:

CONCEPTO	31/12/2021		31-12-2020	
	Tasa de impuesto %	Monto M\$	Tasa de impuesto M\$	Monto
Resultado antes de impuestos	-	443.097	-	1.504.854
Impuesto año corriente	27,00	(119.636)	27,00	(406.311)
Diferencias permanentes	(10,55)	46.739	(1,16)	17.455
Efecto cambio de tasa	-	-	-	-
Efecto Renta año anterior	0,14	(616)	(0,02)	323
Otros	-	-	-	-
Total impuesto a la renta	16,59	(73.513)	25,82	(388.533)

d) Efecto de impuestos diferidos en patrimonio.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 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	31/12/2021 M\$	31/12/2020 M\$
ACTIVOS		
Provisión de vacaciones y bonos	443.955	89.745
Provisiones de gastos	212.040	307.453
Total Activos	655.995	397.198
PASIVOS		
Diferencias tributario-financiero activo fijo	206.209	100.781
Total Pasivos	206.209	100.781
Total activo neto	449.786	296.417

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020

NOTA 11 - CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de este rubro es el siguiente:

CONCEPTO	31/12/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Acreedores comerciales	1.587.548	1.174.843
Retenciones	218.326	226.050
Total	1.805.874	1.400.893

NOTA 12 - PROVISIONES

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

CONCEPTO	31/12/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Provisiones por vacaciones	384.355	300.228
Provisiones por otros beneficios al personal	1.259.923	32.162
Provisiones indemnización por años de servicios	25.177	-
Provisiones para dividendos mínimos	147.834	446.529
Total	1.817.289	778.919

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 2020	223.655	555.857	388.370	1.167.882
Aplicación de las provisiones	(73.152)	(555.857)	(388.370)	(1.017.379)
Provisiones constituidas	149.725	32.162	446.529	628.416
Liberación de provisiones	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2020	300.228	32.162	446.529	778.919
Aplicación de las provisiones	(90.954)	(32.162)	(446.529)	(569.645)
Provisiones constituidas	175.081	1.285.100	147.834	1.608.015
Liberación de provisiones	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	384.355	1.285.100	147.834	1.817.289

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020

NOTA 13 - PATRIMONIO

a) Capital suscrito y pagado

El capital social autorizado, suscrito y pagado al 31 de diciembre de 2021 y 2020, asciende a M\$30.000.

El movimiento de las acciones es el siguiente:

	Acciones ordinarias	
	31/12/2021	31/12/2020
	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 2021 y 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%
Total	3.000	100%

c) Dividendos

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 19 de marzo de 2021, se acordó el reparto de un dividendo con cargo a las utilidades acumuladas de la Sociedad por M\$558.161, equivalente a \$186.053,5793333333 por acción.

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 \$161.820,7416666667 por acción.

d) Provisión para dividendos mínimos

Al 31 de diciembre de 2021, la Sociedad mantiene una provisión para dividendos mínimos de M\$147.834 (M\$446.529 al 31/12/2020), equivalente al 40% de las utilidades acumuladas.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020**

NOTA 14 – INGRESOS POR COMISIONES

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Sociedad presenta los siguientes ingresos por comisiones:

Ingresos por comisiones:	31/12/2021	31/12/2020
	M\$	M\$
Remuneraciones por servicios de cobranza	13.464.361	14.975.851
Total	13.464.361	14.975.851

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 2021 y 2020, es la siguiente:

CONCEPTO	31/12/2021	31/12/2020
	M\$	M\$
Remuneraciones del personal	(7.030.854)	(5.608.877)
Bonos o gratificaciones	(2.342.711)	(738.370)
Indemnización por años de servicio	(552.731)	(214.994)
Gastos de capacitación	-	(108)
Otros gastos de personal	(477.637)	(380.992)
Total	(10.403.933)	(6.943.341)

NOTA 16 - GASTOS DE ADMINISTRACION

Durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, la composición del rubro es la siguiente:

CONCEPTO	31/12/2021	31/12/2020
	M\$	M\$
Materiales de oficina	(74)	(11)
Gastos de informática y comunicaciones	(321.166)	(413.560)
Otros gastos generales de administración	(318.726)	(399.376)
Servicios subcontratados	(8.736.628)	(11.531.791)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(10.847)	(10.175)
Gastos judiciales y notariales	(77.061)	(277.675)
Multas SII	(49)	(25.099)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(15.860)	(19.519)
Patentes	(15.663)	(12.918)
Total	(9.496.074)	(12.690.124)

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020

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 2021 y 2020, se detallan a continuación:

CONCEPTO	31/12/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Depreciación del activo fijo	(100.605)	(68.096)
Amortización de activos intangibles	(155.513)	(153.487)
Totales	(256.118)	(221.583)

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 2021 y 2020:

CONCEPTO	31/12/2021 M\$	31/12/2020 M\$
Otros ingresos		
Recuperación de gastos	41.143	57.407
Ingresos por ajuste tipo de cambio	52	55
Resultado inversiones en Fondos Mutuos	4.934	8.175
Reajustes por PPM	17.781	4.996
Total otros ingresos	63.910	70.633
Otros gastos		
Gastos por intereses	(3.707)	(3.176)
Gastos por ajuste tipo de cambio	-	(10)
Comisiones y gastos bancarios	(275)	(70)
Otros gastos operación	(1.725)	-
Total otros gastos	(5.707)	(3.256)

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020

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 2021 y 2020:

GRUPO	2021		2020	
	Valor Libro MMS	Valor Justo (informativo) MMS	Valor Libro MMS	Valor Justo (informativo) MMS
Activos				
Efectivo y depósitos en bancos	1.308	1.308	1.854	1.854
Instrumentos para negociación	184.000	184.000	671.000	671.000
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	2.724.991	2.724.991	578.136	578.136
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	1.048.175	1.048.175	1.054.465	1.054.465
Otros activos	15.202	15.202	21.835	21.835
Pasivos				
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-	10.234	10.234
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	1.805.874	1.805.874	1.400.893	1.400.893

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.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020

NOTA 21 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

1. Introducción

La Sociedad opera en un mercado altamente tecnologizado, regulado y competitivo expuesto a una serie de riesgos que pueden impactar negativamente a la organización. Estos riesgos requieren ser administrados mediante la utilización de metodologías y estructuras consistentes por los volúmenes, complejidad de las transacciones y niveles de automatización, con el propósito de asegurar que dichos riesgos se manejen de acuerdo al apetito de riesgo definido por la Administración y en concordancia con las políticas establecidas por el Gobierno Corporativo.

2. Estructura de Administración de Riesgos

Directorio

Al ser la parte más alta de la estructura de gestión de riesgo proporciona supervisión ya sea en forma directa o a través de sus Comités de apoyo, para asegurarse que la toma de decisiones sea congruente con las estrategias y apetito por riesgo. El Directorio recibe actualizaciones periódicas sobre los principales riesgos del negocio, toma conocimiento y aprueba las políticas claves de riesgo, los límites y el marco de apetito por riesgo.

La gestión de riesgos está centralizada en varios Comités de apoyo, entre los que se destacan los siguientes:

Comité de Auditoría

Corresponde a un Comité de apoyo al Directorio, que se encarga de los distintos aspectos que involucren la eficiencia, mantención, aplicación y funcionamiento de los sistemas de control interno de la Sociedad. Vigila atentamente el cumplimiento de las normas y procedimientos que rigen su práctica; tener una clara comprensión de los riesgos que puedan significar para la institución los negocio que realiza. Refuerza y respalda la función de la Contraloría, así como su independencia respecto a la administración, sirve de vínculo y coordina las tareas entre la auditoría interna y los auditores externos, ejerciendo también el nexo entre estos y el Directorio de la Sociedad.

Comité de Riesgos

Corresponde a un Comité de apoyo, que ayuda al Directorio de la Sociedad en la supervisión de la gestión de riesgos dentro de los cuales se incluye el riesgo de crédito y riesgo financiero (liquidez y mercado) a los que se encuentra enfrentado la Sociedad Asimismo, provee al Directorio información actualizada del resultado de la gestión de riesgos, esto incluye cambios en las políticas, cambios en los modelos y la medición cualitativa y cuantitativa de los riesgos.

Comité de Gestión de Riesgos No Financieros

Proporciona supervisión de alto nivel de los Riesgos No Financieros (Riesgos Operacionales, Ciberseguridad, Seguridad de la Información, Continuidad del Negocio, Riesgos en Servicios Externalizados, Nuevos Productos e Iniciativas, Cumplimiento, Reportes Regulatorios y Reputacional), proporcionando un enfoque estratégico y coordinando el desarrollo de programas locales de control interno.

De esta manera, la Sociedad identifica los riesgos relevantes a su ámbito de acción, de la siguiente forma:

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020

NOTA 21 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS, continuación

3. Caracterización de riesgos financieros.

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.

3.1 Riesgo de crédito

Es el riesgo de pérdida financiera que enfrenta la Sociedad si un cliente o contraparte en un instrumento financiero no cumple con sus obligaciones contractuales. Se origina principalmente de las cuentas por cobrar e instrumentos de inversión, con la siguiente exposición por categoría de activo financiero:

GRUPO	Valor Libro	
	31-12-2021	31-12-2020
	MMS	MMS
Efectivo y depósitos en bancos	1.308	1.854
Instrumentos para negociación	184.000	671.000
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	2.724.991	578.136
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	1.048.175	1.054.465
Otros activos	15.202	21.835

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020

NOTA 21 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS, continuación

3. Caracterización de riesgos financieros, continuación

3.2 Riesgo de liquidez

Los principales pasivos financieros de la sociedad 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, con los siguientes vencimientos:

Al 31 de diciembre de 2021

INSTRUMENTO	Bandas temporales			Total
	0-6 meses	6-12 meses	Más de 12 meses	Pasivos
	MMS	MMS	MMS	MMS
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-	-	-
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	1.804.449	-	1.425	1.805.874
Impuestos corrientes	-	-	-	-

Al 31 de diciembre de 2020

INSTRUMENTO	Bandas temporales			Total
	0-6 meses	6-12 meses	Más de 12 meses	Pasivos
	MMS	MMS	MMS	MMS
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	10.234	-	-	10.234
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	1.400.812	-	81	1.400.893
Impuestos corrientes	-	-	-	-

3.3 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 2021 y 2020

NOTA 21 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS, continuación

3. Caracterización de riesgos financieros, continuación

3.4 Riesgo Operacional

El Riesgo Operacional es el riesgo de pérdida, directa o indirecta, al cual está expuesta la Sociedad debido a eventos externos, errores humanos o a la deficiencia o falla en los procesos, procedimientos, sistemas o controles. Incluye el riesgo legal, pero excluye el riesgo estratégico y reputacional. El Riesgo Operacional existe, en cierta forma, en cada una de las actividades de negocios y de apoyo de la Sociedad, y puede traducirse en pérdidas financieras, sanciones regulatorias o daño a la reputación de la institución.

La Administración del Riesgo Operacional es un proceso continuo y transversal a la organización, efectuado por las personas de todos los niveles de la Sociedad.

El proceso está diseñado para identificar, evaluar, mitigar, monitorear y reportar los riesgos y eventos, actuales y potenciales, así como también para proveer un aseguramiento razonable al Directorio y a la Alta Administración, del estado de la exposición y administración del Riesgo Operacional de la Sociedad.

La Sociedad adoptó el modelo de las tres líneas de defensa, de forma consistente con el Marco de Gestión de Riesgo aplicable a su Casa Matriz, que establece las respectivas responsabilidades de forma consistente con gestión del Riesgo Operacional.

La estructura de gobierno interno para gestión del Riesgo Operacional dentro de la Sociedad, cumple con la estructura de administración de riesgos señalados precedentemente, está compuesta por la Gerencia de Riesgos y las Áreas de Control (segundas líneas), Comité de Gestión de Riesgo no Financiero, Comité de Riesgo y el Directorio ha delegado la responsabilidad de gestionar el riesgo operativo en los Comités de Dirección.

3.5 Riesgos Tecnológicos y Ciberseguridad

Estos se centran en la identificación, protección, detección, respuesta y recuperación de un ciberataque, minimizando los daños y el impacto en la Sociedad

La gestión de los riesgos relacionados con la Ciberseguridad exige la coordinación entre varios equipos. Todos los grupos tienen un rol fundamental en los esfuerzos de la evaluación de los riesgos y en la implementación de la Seguridad de Información y la Ciberseguridad.

El gobierno de la Ciberseguridad forma parte integral del gobierno corporativo general de la Sociedad. La Ciberseguridad es una responsabilidad del Directorio, el cual brinda supervisión y gobierno al programa estratégico de Ciberseguridad y a sus resultados. La Alta Dirección, por su parte, evalúa y presenta al Directorio para su aprobación, información clave, así como documentos y límites relacionados con la Ciberseguridad. La Alta Dirección se asegura de que, en todos los aspectos importantes, dichos documentos y límites cumplan con las correspondientes normativas regulatorias de Ciberseguridad y con el Marco de Apetito por el Riesgo de la Sociedad.

Las autoridades regulatorias financieras esperan que los altos directivos de la Sociedad revisen y evalúen continuamente sus políticas y prácticas de Ciberseguridad para garantizar que sigan siendo adecuadas y eficaces considerando las cambiantes amenazas.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 y 2020

NOTA 22 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

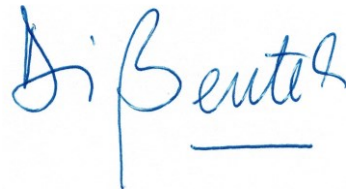
Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Sociedad no mantiene contingencias, restricciones y juicios pendientes que impacten los estados financieros.

NOTA 23 - HECHOS POSTERIORES

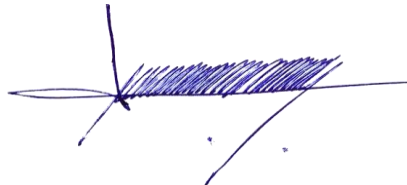
Entre el 31 de diciembre de 2021 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido hechos posteriores que pudieran tener un efecto significativo en las cifras en ellos presentadas, ni en la situación económica y financiera de la sociedad.



Marcelo Lathrop Tejos
Subgerente de Contabilidad



Diego Benavente Arias
Gerente de Administración y Finanzas



José Abukhalil Alamo
Gerente General