

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022
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

Notas a los Estados Financieros

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos



Informe de los Auditores Independientes

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

Informe sobre la auditoría de los estados financieros

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 2023 y 2022 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.

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 2023 y 2022 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.

Base para la opinión

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo a tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección "Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros" del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestras auditorías de los estados financieros se nos requiere ser independientes de Servicios Integrales S.A. y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidades 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.

Al preparar los estados financieros la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Servicios Integrales S.A. para continuar como una empresa en marcha por al menos los doce meses siguientes a partir del final del período sobre el que se informa, sin limitarse a dicho período.



Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable que los estados financieros como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas, debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando ésta exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración. Una representación incorrecta se considera significativa sí, individualmente, o en su sumatoria, éstas podrían influir el juicio que un usuario razonable realiza a base de estos estados financieros.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, nosotros:

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría 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 Servicios Integrales S.A. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros.
- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Servicios Integrales S.A. para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.

Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo, entre otros asuntos, la oportunidad y el alcance planificados de la auditoría, y los hallazgos significativos de la auditoría incluyendo, cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Claudia Klapp Salazar

KPMG Ltda.

Santiago, 24 de enero de 2024

	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	18
Nota 6	Otros activos	19
Nota 7	Activos intangibles	19
Nota 8	Activo fijo, Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	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 2023 Y 2022

		31/12/2023	31/12/2022
	Nota	M\$	M\$
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y depósitos en bancos	4	2.715	1.350
Instrumentos para negociación	4	1.130.000	1.103.000
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	9	4.902.271	4.343.186
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	5	111.608	71.489
Impuestos corrientes	10	-	-
Otros activos	6	7.427	6.769
Total Activos Corrientes		6.154.021	5.525.794
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Impuestos diferidos	10	77.514	-
Activo fijo	8	371.512	471.735
Activos intangibles	7	25.807	67.110
Total Activos No Corrientes		474.833	538.845
TOTAL ACTIVOS		6.628.854	6.064.639
PASIVOS CORRIENTES			
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	9	41.690	11.786
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	11	1.462.012	1.194.077
Impuestos corrientes		347.078	71.520
Provisiones	12	546.161	1.300.007
Total Pasivos Corrientes		2.396.941	2.577.390
PASIVOS NO CORRIENTES			
Impuestos diferidos		-	78.781
Total Pasivos No Corrientes		-	78.781
TOTAL PASIVOS		2.396.941	2.656.171
PATRIMONIO			
Atribuible a los propietarios de la sociedad:			
Capital	13	30.000	30.000
Reservas		-	-
Utilidades retenidas:		4.201.913	3.378.468
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores		3.491.251	1.686.731
Utilidad (Pérdida) del período		1.184.437	2.819.562
Menos: Provisión para dividendos mínimos	13	(473.775)	(1.127.825)
Total patrimonio		4.231.913	3.408.468
Total pasivos y patrimonio		6.628.854	6.064.639

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 2023 Y 2022

		31/12/2023	31/12/2022
	Nota	M\$	M\$
Ingresos por comisiones	14	9.462.179	14.911.007
Otros ingresos	18	222.279	301.798
Ingresos por servicios contables y administrativos	9(b)	446.716	4.619.690
Total Ingresos		10.131.174	19.832.495
Remuneraciones y gastos del personal	15	(1.005.995)	(4.873.253)
Gastos de administración	16	(7.410.146)	(10.986.756)
Depreciaciones y amortizaciones	17	(141.526)	(257.411)
Otros gastos operacionales	18	(1.127)	(3.008)
Total Gastos Operacionales		(8.558.794)	(16.120.428)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		1.572.380	3.712.067
Impuesto a la renta	10	(387.943)	(892.505)
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		1.184.437	2.819.562
ESTADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES			
Utilidad del ejercicio		1.184.437	2.819.562
Otros resultados integrales		-	-
TOTAL RESULTADOS INTEGRALES		1.184.437	2.819.562

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 2023 Y 2022

Estado de cambios en el patrimonio	Capital en acciones M\$	Reservas M\$	Utilidades retenidas M\$	Total Patrimonio M\$
Saldos al 31 de diciembre de 2022	30.000	-	3.378.468	3.408.468
Resultado integral				
Ganancia (pérdida) del ejercicio	-	-	1.184.437	1.184.437
Total resultado integral del ejercicio	-	-	1.184.437	1.184.437
Otros cambios en el patrimonio				
Reversión de provisión para dividendos mínimos	-	-	1.127.825	1.127.825
Dividendos pagados	-	-	(1.015.042)	(1.015.042)
Provisión para dividendos mínimos	-	-	(473.775)	(473.775)
Saldos al 31 de diciembre de 2023	30.000	-	4.201.913	4.231.913
Saldos al 31 de diciembre de 2021	30.000	-	1.779.126	1.809.126
Resultado integral				
Ganancia (pérdida) del ejercicio	-	-	2.819.562	2.819.562
Total resultado integral del ejercicio	-	-	2.819.562	2.819.562
Otros cambios en el patrimonio				
Reversión de provisión para dividendos mínimos	-	-	147.834	147.834
Dividendos pagados	-	-	(240.229)	(240.229)
Provisión para dividendos mínimos	-	-	(1.127.825)	(1.127.825)
Saldos al 31 de diciembre de 2022	30.000	-	3.378.468	3.408.468

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 2023 Y 2022

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	31/12/2023	31/12/2022
	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	11.623.268	17.987.691
Clases de pagos en efectivo procedentes de actividades de operación		
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(8.872.230)	(11.491.261)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(1.009.479)	(6.043.101)
Otros pagos por actividades de operación (IVA)	(652.491)	(482.417)
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	(161.307)	1.133.245
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación	927.761	1.104.157
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		
Compras de propiedades, planta, equipos y activos intangibles	-	-
Intereses recibidos	115.826	55.122
Otras entradas (salidas) de efectivo	-	-
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	115.826	55.122
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		
Importes procedentes de préstamos de corto plazo	94.238	12.915
Pagos de préstamos	(94.238)	(12.915)
Dividendos pagados (Nota 13)	(1.015.042)	(240.229)
Ingresos por otras participaciones en el patrimonio	-	-
Intereses pagados	(180)	(8)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	(1.015.222)	(240.237)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	28.365	919.042
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del ejercicio	1.104.350	185.308
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio (Nota 4)	1.132.715	1.104.350

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022

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 2023, fueron aprobados por su Directorio en sesión celebrada el día 24 de enero de 2024.

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 2023 y 2022, 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 2023 y 2022**

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, Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento
- 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:

	31.12.2023	31.12.2022
	\$	\$
Unidad de Fomento (UF)	36.789,36	35.110,98

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022

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 son de aplicación obligatoria a partir de los períodos iniciados el 1 de enero de 2023, no teniendo impactos significativos en los estados financieros:

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
<i>NIIF 17 Contratos de Seguros</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican la NIIF 9 y la NIIF 15 en o antes de esa fecha.
Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
<i>Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información Comparativa (Modificaciones a la NIIF 17)</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.
<i>Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad).</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.
<i>Definición de Estimación Contable (Modificaciones a la NIC 8).</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.
<i>Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12).</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.
<i>Reforma Fiscal Internacional Reglas del Modelo del Segundo Pilar (Modificaciones a la NIC 12).</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022**

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, Continuación

f) Nuevos Pronunciamientos Contables, continuación

Pronunciamientos contables emitidos aún no vigentes

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 2024, 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:

Modificaciones a las NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
<i>Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes</i> (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
<i>Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto</i> (Modificaciones a la NIIF 10, NIIF 11 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
<i>Pasivos por Arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior</i> (Modificaciones a la NIIF 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
<i>Pasivos No Corrientes con Covenants</i> (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.
<i>Acuerdos de Financiación de Proveedores</i> (Modificaciones a la NIC 7 y NIIF 7)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024 (con aplicación anticipada permitida) y las modificaciones a la NIIF 7 cuando aplique las modificaciones a la NIC 7.
<i>Ausencia de convertibilidad</i> (Modificación a la NIC 21)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2025. Se permite adopción anticipada.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022

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 2023 y 2022**

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 2023 y 2022**

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 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.

(*) 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 2023 y 2022

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 2023 y 2022

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 2023 y 2022

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 2023, 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 2023 y 2022

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 2023 y 2022

NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES

Año 2023

Renovación del Directorio

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 24 de marzo de 2023 se procedió a la renovación total del Directorio, reelegiéndose y designándose, según sea el caso, como directores Titulares a los señores Diego Masola, Daniel Puerta, Maximiliano Saporito, Diego Marcantonio, Eulogio Guzman, Ricardo Bennett y como directores Suplentes a los señores Victor Carpio, Gabriel Morgan, Eduardo Quiroga Paz, Felipe Longo y Cristián Siegmund. Asimismo, en sesión de Directorio celebrada con la misma fecha, se acordó ratificar como presidente al señor Diego Masola.

Año 2022

Renovación del Directorio

En Junta Extraordinaria celebrada con fecha 23 de septiembre de 2022, se procedió a la renovación total del Directorio, reelegiéndose y designándose, según sea el caso, como directores Titulares a los señores Diego Masola, Daniel Puerta, Maximiliano Saporito, Matias Videla, Ricardo Bennett de la Vega y Diego Marcantonio, y como directores Suplentes a los señores Victor Carpio, Gabriel Morgan y Eduardo Quiroga Paz. Asimismo en sesión de Directorio celebrada con posterioridad, el mismo día, se acordó ratificar como presidente al señor Diego Masola.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022

NOTA 4 - EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

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

CONCEPTO	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Depósitos en bancos nacionales	2.715	1.350
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	2.715	1.350
Cuotas de fondos mutuos	1.130.000	1.103.000
Subtotal - Instrumentos para negociación	1.130.000	1.103.000
Total efectivo y equivalente de efectivo	1.132.715	1.104.350

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

NOTA 5 - CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición de este rubro es la siguiente:

CONCEPTO	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Impuestos por recuperar	-	70.642
Iva Crédito Fiscal	111.468	-
Otras cuentas por cobrar	140	847
Total	111.608	71.489

La Sociedad al cierre de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no registra provisión por deterioro, en consideración a que no existen situaciones de riesgo de incobrabilidad asociadas a este rubro.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022**

NOTA 6 - OTROS ACTIVOS

A continuación, se detallan los otros activos al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

CONCEPTO	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Gastos pagados por anticipado	7.427	6.769
Total	7.427	6.769

NOTA 7 - ACTIVOS INTANGIBLES

La composición y el movimiento de los activos intangibles durante los períodos terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

CONCEPTO	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Saldo inicial	785.167	785.167
Adiciones	-	-
Reclasificaciones	-	-
Bajas	-	-
Valor Bruto	785.167	785.167
Saldo inicial amortización acumulada	(718.057)	(570.388)
Amortización del período	(41.303)	(147.669)
Reclasificaciones	-	-
Bajas	-	-
Saldo final amortización acumulada	(759.360)	(718.057)
Total intangible neto	25.807	67.110

Al cierre de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no se observan indicios de deterioro.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022**

NOTA 8 - ACTIVO FIJO

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

31 de diciembre de 2023	Instalaciones	Equipos	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial	326.472	355.916	97.345	779.733
Adiciones	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
Bajas	-	-	-	-
Subtotal	326.472	355.916	97.345	779.733
Saldo inicial depreciación acumulada	(95.944)	(165.475)	(46.579)	(307.998)
Reclasificaciones	-	-	-	-
Bajas	-	-	-	-
Depreciación del período	(29.297)	(53.456)	(17.470)	(100.223)
Subtotal	(125.241)	(218.931)	(64.049)	(408.221)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	201.231	136.985	33.296	371.512

31 de diciembre de 2022	Instalaciones	Equipos	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial	326.472	355.916	97.345	779.733
Adiciones	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-
Bajas	-	-	-	-
Subtotal	326.472	355.916	97.345	779.733
Saldo inicial depreciación acumulada	(66.647)	(102.709)	(28.900)	(198.256)
Reclasificaciones	-	-	-	-
Bajas	-	-	-	-
Depreciación del período	(29.297)	(62.766)	(17.679)	(109.742)
Subtotal	(95.944)	(165.475)	(46.579)	(307.998)
Saldo al 31 de diciembre de 2022	230.528	190.441	50.766	471.735

Al cierre de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no se observan indicios de deterioro.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022**

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	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
CAT Administradora de tarjetas S.A.	4.902.271	4.124.802
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	-	132.244
Administradora y Procesos S.A.	-	86.140
Totales	4.902.271	4.343.186

Cuentas por pagar Sociedad	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Cencosud S.A.	3.746	10.687
Scotiabank Chile.	-	4
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	-	1.095
Centro de Recuperación y Cobranza Ltda.	37.944	-
Totales	41.690	11.786

b) Resultados de operaciones con partes relacionadas:

	31 de diciembre de 2023		31 de diciembre de 2022	
	Ingresos M\$	Gastos M\$	Ingresos M\$	Gastos M\$
Comisiones y servicios	9.462.179	-	14.911.007	-
Servicios contables y administrativos	446.716	-	4.619.690	-
Gastos de administración	-	(66.750)	-	(90.363)
Otros ingresos y gastos operacionales	115.826	(924)	55.122	(2.989)
Totales	10.024.721	(67.674)	19.585.819	(93.352)

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022

NOTA 9 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación

c) Contratos con partes relacionadas:

Las transacciones con partes relacionadas corresponden a servicios de cobranza de créditos prestados a Cat Administradora de Tarjetas S.A. y a servicios contables y administrativos prestados a las otras sociedades que conforman el negocio de emisión y operación de tarjetas de crédito.

Durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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
- Daniel Puerta
- Maximiliano Saporito
- Ricardo Bennett de la Vega
- Eulogio Guzmán
- Diego Marcantonio

Suplentes:

- Victor Carpio
- Gabriel Morgan
- Eduardo Quiroga Paz
- Matias Videla
- Felipe Longo
- Cristián Siegmund

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.
- Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no se ha constituido ninguna provisión de incobrables por transacciones con partes relacionadas, en consideración a que no existen situaciones de riesgo de incobrabilidad asociadas a este rubro.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022

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	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Pagos provisionales mensuales	169.487	255.902
Crédito por gastos de capacitación	5.911	36.515
Menos		
Provisión por impuesto a la renta	(522.476)	(363.937)
Total impuestos por cobrar (pagar)	(347.078)	(71.520)

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 2023 y 2022, se compone de los siguientes conceptos:

CONCEPTO	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Impuesto año corriente	(522.476)	(363.937)
Efecto por impuestos diferidos	156.295	(528.568)
Efecto por impuesto año anterior	(21.762)	-
Total	(387.943)	(892.505)

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022

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 2023 y 2022:

CONCEPTO	31/12/2023		31/12/2022	
	Tasa de impuesto	Monto	Tasa de impuesto	Monto
	%	M\$	%	M\$
Resultado antes de impuestos	-	1.572.380	-	3.712.067
Impuesto año corriente	27,0	(424.543)	27,0	(1.002.258)
Diferencias permanentes	(3,1)	48.449	(3,0)	109.753
Efecto cambio de tasa	-	-	-	-
Efecto Renta año anterior	0,8	(11.849)	-	-
Otros	-	-	-	-
Total impuesto a la renta	24,7	(387.943)	24,0	(892.505)

d) Efecto de impuestos diferidos en patrimonio.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 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	31/12/2023	31/12/2022
	M\$	M\$
ACTIVOS		
Provisión de vacaciones y bonos	19.544	35.272
Provisiones gastos generales	163.185	27.392
Total Activos	182.729	62.664
PASIVOS		
Diferencias tributario-financiero activo fijo	105.215	141.445
Total Pasivos	105.215	141.445
Total activo neto	77.514	(78.781)

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022**

NOTA 11 - CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de este rubro es el siguiente:

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022
	M\$	M\$
Acreeedores comerciales	1.255.366	1.151.510
Retenciones	206.646	42.567
Total	1.462.012	1.194.077

NOTA 12 - PROVISIONES

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

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022
	M\$	M\$
Provisiones por vacaciones	33.724	40.605
Provisiones por otros beneficios al personal	38.662	90.030
Provisiones indemnización por años de servicios	-	41.547
Provisiones para dividendos mínimos	473.775	1.127.825
Total	546.161	1.300.007

b) El movimiento de las provisiones es el siguiente:

CONCEPTO	Provisiones por vacaciones	Provisiones por otros beneficios al personal	Provisiones para dividendos mínimos	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 1° de enero de 2022	384.355	1.285.100	446.529	2.115.984
Aplicación de las provisiones	(53.111)	(1.285.100)	(446.529)	(1.784.740)
Provisiones constituidas	(290.639)	131.577	1.127.825	968.763
Liberación de provisiones	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2022	40.605	131.577	1.127.825	1.300.007
Aplicación de las provisiones	(5.697)	(131.577)	(1.127.825)	(1.265.099)
Provisiones constituidas	(1.184)	38.662	473.775	511.253
Liberación de provisiones	-	-	-	-
Saldos al 31 de diciembre de 2023	33.724	38.662	473.775	546.161

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022

NOTA 13 - PATRIMONIO

a) Capital suscrito y pagado

El capital social autorizado, suscrito y pagado al 31 de diciembre de 2023 y 2022, asciende a M\$30.000.

El movimiento de las acciones es el siguiente:

	Acciones ordinarias	
	31/12/2023	31/12/2022
	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 2023 y 2022, 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 24 de marzo de 2023, se acordó el reparto de un dividendo con cargo a las utilidades acumuladas de la Sociedad por M\$1.015.042, equivalente a \$338.347,4063333333 por acción.

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 28 de marzo de 2022, se acordó el reparto de un dividendo con cargo a las utilidades acumuladas de la Sociedad por M\$240.229, equivalente a \$80.076,552 por acción.

d) Provisión para dividendos mínimos

Al 31 de diciembre de 2023, la Sociedad mantiene una provisión para dividendos mínimos de M\$473.775 (M\$1.127.825 al 31/12/2022), equivalente al 40% de las utilidades acumuladas.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022

NOTA 14 – INGRESOS POR COMISIONES

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad presenta los siguientes ingresos por comisiones:

Ingresos por comisiones:	31/12/2023	31/12/2022
	M\$	M\$
Remuneraciones por servicios de cobranza	9.462.179	14.911.007
Total	9.462.179	14.911.007

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 2023 y 2022, es la siguiente:

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022
	M\$	M\$
Remuneraciones del personal	(753.038)	(3.989.004)
Bonos o gratificaciones	(178.784)	(323.266)
Indemnización por años de servicio	(13.904)	(281.093)
Otros gastos de personal	(60.269)	(279.890)
Total	(1.005.995)	(4.873.253)

NOTA 16 - GASTOS DE ADMINISTRACION

Durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición del rubro es la siguiente:

CONCEPTO	31/12/2023	31/12/2022
	M\$	M\$
Materiales de oficina	(310)	(249)
Gastos de informática y comunicaciones	(421.199)	(333.712)
Otros gastos generales de administración	(66.750)	(571.252)
Servicios subcontratados	(6.873.379)	(9.914.008)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(12.822)	(12.208)
Gastos judiciales y notariales	(9.439)	(131.288)
Multas SII	-	(61)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(5.321)	(6.811)
Patentes	(20.926)	(17.167)
Total	(7.410.146)	(10.986.756)

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022

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 2023 y 2022, se detallan a continuación:

CONCEPTO	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Depreciación del activo fijo	(100.223)	(109.742)
Amortización de activos intangibles	(41.303)	(147.669)
Totales	(141.526)	(257.411)

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 2023 y 2022:

CONCEPTO	31/12/2023 M\$	31/12/2022 M\$
Otros ingresos		
Recuperación de gastos	86.412	31.530
Resultado inversiones en Fondos Mutuos	115.826	55.122
Reajustes por PPM	20.041	215.146
Total otros ingresos	222.279	301.798
Otros gastos		
Gastos por intereses	(924)	(2.989)
Comisiones y gastos bancarios	(203)	(19)
Total otros gastos	(1.127)	(3.008)

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022

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 2023 y 2022:

GRUPO	2023		2022	
	Valor Libro M\$	Valor Justo (informativo) M\$	Valor Libro M\$	Valor Justo (informativo) M\$
Activos				
Efectivo y depósitos en bancos	2.715	2.715	1.350	1.350
Instrumentos para negociación	1.130.000	1.130.000	1.103.000	1.103.000
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	4.902.271	4.902.271	4.343.186	4.343.186
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	111.608	111.608	71.489	71.489
Otros activos	7.427	7.427	6.769	6.769
Pasivos				
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	41.690	41.690	11.786	11.786
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	1.462.012	1.462.012	1.194.077	1.194.077

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 2023 y 2022

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 definida 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, 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 2023 y 2022

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	
	31/12/2023	31/12/2022
	M\$	M\$
Efectivo y depósitos en bancos	2.715	1.350
Instrumentos para negociación	1.130.000	1.103.000
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	4.902.271	4.343.186
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	111.608	71.489
Otros activos	7.427	6.769

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022

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 2023

INSTRUMENTO	Bandas temporales			Total
	0-6 meses	6-12 meses	Más de 12 meses	Pasivos
	M\$	M\$	M\$	M\$
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	41.690	-	-	41.690
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	1.461.838	-	174	1.462.012
Impuestos corrientes	347.078	-	-	347.078

Al 31 de diciembre de 2022

INSTRUMENTO	Bandas temporales			Total
	0-6 meses	6-12 meses	Más de 12 meses	Pasivos
	M\$	M\$	M\$	M\$
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	11.786	-	-	11.786
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	1.192.485	-	1.592	1.194.077
Impuestos corrientes	71.520	-	-	71.520

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 2023 y 2022

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.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022**

NOTA 21 - ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS, continuación

3. Caracterización de riesgos financieros, continuación

3.5 Riesgos Tecnológicos y Ciberseguridad, continuación

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.

NOTA 22 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad no mantiene contingencias, restricciones y juicios pendientes que impacten los estados financieros.

NOTA 23 - HECHOS POSTERIORES

En resolución exenta N°368 de fecha 08 de enero de 2024, La Comisión para el Mercado Financiero (CMF) publicó la normativa que establece las menciones mínimas que deberán contener las políticas de operaciones habituales y que regula la difusión pública de las operaciones con partes relacionadas que se hubieren realizado.

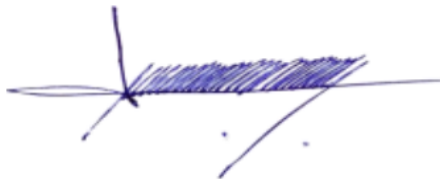
Entre el 31 de diciembre de 2023 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido otros hechos posteriores que pudieran tener un efecto significativo en las cifras en ellos presentadas, ni en la situación económica y financiera de la sociedad.



Marcelo Lathrop Tejos
Subgerente de Contabilidad



Sebastian Becker Gonzalez
Gerente de Administración y Finanzas



José Abukhalil Alamo
Gerente General