

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
Estados Financieros al 31 de marzo de 2024

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

CONTENIDO

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Patrimonio

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

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

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 31 DE DICIEMBRE 2023

	Nota	31/03/2024 M\$	31/12/2023 M\$
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y depósitos en bancos	4	1.451	2.715
Instrumentos para negociación	4	907.000	1.130.000
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	9	2.124.373	4.902.271
Cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar	5	133.906	111.608
Impuestos corrientes		-	-
Otros activos	6	94.988	7.427
Total Activos Corrientes		3.261.718	6.154.021
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Impuestos diferidos		84.632	77.514
Activo fijo	8	346.734	371.512
Activos intangibles	7	19.507	25.807
Total Activos No Corrientes		450.873	474.833
TOTAL ACTIVOS		3.712.591	6.628.854
PASIVOS CORRIENTES			
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	9	40.680	41.690
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	10	1.630.052	1.462.013
Impuestos corrientes		412.711	347.078
Provisiones	11	169.849	546.161
Total Pasivos Corrientes		2.253.292	2.396.942
PASIVOS NO CORRIENTES			
Impuestos diferidos		-	-
Total Pasivos No Corrientes		-	-
TOTAL PASIVOS		2.253.292	2.396.942
PATRIMONIO			
Atribuible a los propietarios de la sociedad:			
Capital	12	30.000	30.000
Reservas		-	-
Utilidades retenidas:		1.429.299	4.201.912
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores		1.234.812	3.491.250
Utilidad (Pérdida) del período		324.145	1.184.437
Menos: Provisión para dividendos mínimos	12	(129.658)	(473.775)
Total patrimonio		1.459.299	4.231.912
Total pasivos y patrimonio		3.712.591	6.628.854

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023

	Nota	31/03/2024 M\$	31/03/2023 M\$
Ingresos por comisiones	13	2.409.104	2.409.185
Otros ingresos	17	17.344	119.481
Ingresos por servicios contables y administrativos	9(b)	114.104	110.886
Total Ingresos		2.540.552	2.639.552
Remuneraciones y gastos del personal	14	(288.776)	(242.581)
Gastos de administración	15	(1.790.496)	(1.798.327)
Depreciaciones y amortizaciones	16	(31.078)	(45.048)
Otros gastos operacionales	17	(252)	(453)
Total Gastos Operacionales		(2.110.602)	(2.086.409)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		429.950	553.143
Impuesto a la renta		(105.805)	(136.687)
UTILIDAD (PERDIDA) DEL EJERCICIO		324.145	416.456
Utilidad (Pérdida) por acción de los propietarios:			
Utilidad (Pérdida) básica y diluida por acción		\$ 108.048,44	\$ 138.818,56

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023

Estado de cambios en el patrimonio	Capital en acciones M\$	Reservas M\$	Utilidades retenidas M\$	Total Patrimonio M\$
Saldos al 31 de diciembre de 2023	30.000	-	4.201.913	4.231.913
Resultado integral				
Ganancia (pérdida) del ejercicio	-	-	324.145	324.145
Total resultado integral del ejercicio	-	-	324.145	324.145
Otros cambios en el patrimonio				
Reversión de provisión para dividendos mínimos	-	-	473.775	473.775
Dividendos pagados	-	-	(3.440.876)	(3.440.876)
Provisión para dividendos mínimos	-	-	(129.658)	(129.658)
Saldos al 31 de marzo de 2024	30.000	-	1.429.299	1.459.299
Saldos al 31 de diciembre de 2022	30.000	-	3.378.468	3.408.468
Resultado integral				
Ganancia (pérdida) del ejercicio	-	-	416.456	416.456
Total resultado integral del ejercicio	-	-	416.456	416.456
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	-	-	(166.582)	(166.582)
Saldos al 31 de marzo de 2023	30.000	-	3.741.125	3.771.125

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO DIRECTO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE MARZO DE 2024 Y 2023

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO	31/03/2024	31/03/2023
	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	5.898.077	2.801.234
Clases de pagos en efectivo procedentes de actividades de operación		
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(2.175.882)	(1.721.396)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(280.673)	(299.781)
Otros pagos por actividades de operación (IVA)	(194.719)	(259.217)
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	(47.056)	(33.281)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación	3.199.747	487.559
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		
Compras de propiedades, planta, equipos y activos intangibles	-	-
Intereses recibidos	16.865	34.965
Otras entradas (salidas) de efectivo	-	-
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	16.865	34.965
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		
Importes procedentes de préstamos de corto plazo	-	-
Pagos de préstamos	-	-
Dividendos pagados (Nota 12)	(3.440.876)	(1.015.042)
Ingresos por otras participaciones en el patrimonio	-	-
Intereses pagados	-	(4)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	(3.440.876)	(1.015.046)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	(224.264)	(492.522)
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del ejercicio	1.132.715	1.104.350
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio (Nota 4)	908.451	611.828

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO 2024

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL

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

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

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

a) Bases de Preparación.

Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo con los criterios contables dispuestos por la 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.

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

b) Uso de estimaciones y juicios.

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

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

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

- NOTA 7 Activos intangibles
- NOTA 8 Activo fijo
- NOTA 11 Provisiones

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO 2024

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

c) Moneda Funcional y de Presentación.

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

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

	31.03.2024	31.12.2023
	\$	\$
Unidad de Fomento (UF)	37.093,52	36.789,36

d) Transacciones y Saldos.

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

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

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

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

f) Efectivo y equivalente al efectivo.

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

g) Otros activos.

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

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO 2024

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

h) Activos intangibles.

1. General.

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

2. Programas informáticos.

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

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

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

i) Activo Fijo.

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

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

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

Tipo de activo fijo	Vida útil (en años)
Muebles, maquinarias, vehículos otros activos fijos	Entre 2 y 10
Equipos computacionales	Entre 3 y 10
Instalaciones y mejoras en propiedades arrendadas	Entre 7 y 10
Edificios y terrenos	Entre 25 y 80

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

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO 2024

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

j) Cuentas por pagar a entidades relacionadas y otras cuentas por pagar.

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

k) Vacaciones del personal.

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

l) Reconocimiento de ingresos.

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

m) Ingresos por Comisiones.

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

n) Impuesto a la renta e impuestos diferidos.

El gasto por impuesto a la renta está compuesto por impuestos corrientes e impuestos diferidos. El impuesto corriente y el impuesto diferido son reconocidos en resultados y en otros resultados integrales, dependiendo del origen de la diferencia temporaria.

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar o por recuperar sobre el ingreso o la pérdida imponible del año y cualquier ajuste al impuesto por pagar o cobrar relacionado con años anteriores. Se mide usando tasas impositivas que se hayan aprobado, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado a la fecha de balance.

Los impuestos diferidos son reconocidos por las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos tributarios. Se reconocen activos por impuestos diferidos por las pérdidas fiscales no utilizadas, los créditos tributarios y las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que sea probable que existan ganancias imponibles futuras disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de balance y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados; esta reducción será objeto de reversión en la medida que sea probable que haya disponible suficiente ganancia fiscal.

Al final de cada período sobre el que se informa, la Sociedad evaluará nuevamente los activos por impuestos diferidos no reconocidos y registrará un activo de esta naturaleza, anteriormente no reconocido, siempre que sea probable que las futuras ganancias fiscales permitan la recuperación del activo por impuestos diferidos.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO 2024

NOTA 2 - PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS, continuación

o) Provisión para dividendos mínimos.

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

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

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

p) Capital social.

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

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

q) Provisiones

Las provisiones se reconocen en el balance cuando:

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

Las provisiones se valoran por el valor actual de los desembolsos que se espera que sean necesarios para liquidar la obligación, teniendo en consideración la mejor información disponible en la fecha de cierre contable.

r) Ganancias por Acción.

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

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

s) Cambios en políticas contables.

Durante el ejercicio comprendido entre el 1 de enero y el 31 de marzo de 2024, no han ocurrido cambios contables significativos que hayan afectado los presentes estados financieros.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO 2024

NOTA 3 - HECHOS RELEVANTES

Año 2024

Renovación del Directorio

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 22 de marzo de 2024 se procedió a la renovación total del Directorio, reelegiéndose y designándose, según sea el caso, como directores Titulares a los señores Victor Carpio, Daniel Puerta, Maximiliano Saporito, Diego Marcantonio, Eulogio Guzman, Ricardo Bennett y como directores Suplentes a los señores Eduardo Meynet, Gabriel Morgan, Eduardo Quiroga Paz, Juan Luis Taverne, Felipe Longo y Cristián Siegmund. Asimismo, en sesión de Directorio celebrada con la misma fecha, se acordó designar como presidente al señor Victor Carpio.

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.

NOTA 4 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

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

CONCEPTO	31/03/2024	31/12/2023
	M\$	M\$
Depósitos en bancos nacionales	1.451	2.715
Subtotal - Efectivo y depósitos en bancos	1.451	2.715
Cuotas de fondos mutuos	907.000	1.130.000
Subtotal - Instrumentos para negociación	907.000	1.130.000
Total efectivo y equivalente de efectivo	908.451	1.132.715

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO 2024

NOTA 5 - CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

La composición de este rubro es la siguiente:

CONCEPTO	31/03/2024 M\$	31/12/2023 M\$
Iva Crédito Fiscal	133.644	111.468
Otras cuentas por cobrar	262	140
Total	133.906	111.608

La sociedad al cierre de los estados financieros al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 no registra provisión por deterioro.

NOTA 6 - OTROS ACTIVOS

A continuación, se detallan los otros activos al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023:

CONCEPTO	31/03/2024 M\$	31/12/2023 M\$
Gastos pagados por anticipado	94.988	7.427
Total	94.988	7.427

NOTA 7 - ACTIVOS INTANGIBLES

La composición y el movimiento de los activos intangibles durante los períodos terminados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

CONCEPTO	31/03/2024 M\$	31/12/2023 M\$
Saldo inicial	785.167	785.167
Adiciones	-	-
Reclasificaciones	-	-
Bajas	-	-
Valor Bruto	785.167	785.167
Saldo inicial amortización acumulada	(759.360)	(718.057)
Amortización del período	(6.300)	(41.303)
Reclasificaciones	-	-
Bajas	-	-
Saldo final amortización acumulada	(765.660)	(759.360)
Total intangible neto	19.507	25.807

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO 2024**

NOTA 8 - ACTIVO FIJO

La composición y el movimiento de los activos fijos durante los períodos terminados el 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, es la siguiente:

31 de marzo de 2024	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	(125.241)	(218.931)	(64.049)	(408.221)
Reclasificaciones	-	-	-	-
Bajas	-	-	-	-
Depreciación del período	(7.324)	(13.111)	(4.343)	(24.778)
Subtotal	(132.565)	(232.042)	(68.392)	(432.999)
Saldo al 31 de marzo de 2024	193.907	123.874	28.953	346.734

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

SERVICIOS INTEGRALES S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE MARZO 2024

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	31/03/2024 M\$	31/12/2023 M\$
CAT Administradora de tarjetas S.A.	1.988.589	4.902.271
CAT Corredores de Seguros y Servicios S.A.	81.473	-
Administradora y Procesos S.A.	54.311	-
Totales	2.124.373	4.902.271

Cuentas por pagar Sociedad	31/03/2024 M\$	31/12/2023 M\$
Cencosud S.A.	7.532	3.746
CAT Administradora de tarjetas S.A.	1.730	-
Centro de Recuperación y Cobranza Ltda.	31.418	37.944
Totales	40.680	41.690

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO 2024

NOTA 9 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS, continuación

b) Resultados de operaciones con partes relacionadas

	31 de marzo de 2024		31 de marzo de 2023	
	Ingresos M\$	Gastos M\$	Ingresos M\$	Gastos M\$
Comisiones y servicios	2.409.104	-	2.409.185	-
Servicios contables y administrativos	114.104	-	110.886	-
Gastos de administración	-	(9.498)	-	(31.122)
Otros ingresos y gastos operacionales	16.865	(166)	34.965	(362)
Totales	2.540.073	(9.664)	2.555.036	(31.484)

c) Directorio y Administración superior de la Sociedad.

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

Titulares

- Victor Carpio
- Daniel Puerta
- Maximiliano Saporito
- Ricardo Bennett de la Vega
- Eulogio Guzmán
- Diego Marcantonio

Suplentes:

- Eduardo Meynet
- Gabriel Morgan
- Eduardo Quiroga Paz
- Juan Luis Taverne
- Felipe Longo
- Cristián Siegmund

d) Remuneraciones del Directorio.

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

e) Términos y condiciones de transacciones con partes relacionadas

- Las transacciones con empresas relacionadas por operaciones normales del negocio se encuentran efectuadas en condiciones de mercado.
- Los intereses cargados a partes relacionadas son intereses comerciales normales.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO 2024

NOTA 10 - CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El detalle de este rubro es el siguiente

CONCEPTO	31/03/2024 M\$	31/12/2023 M\$
Acreedores comerciales	1.429.091	1.255.367
Retenciones	200.961	206.646
Total	1.630.052	1.462.013

NOTA 11 - PROVISIONES

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

CONCEPTO	31/03/2024 M\$	31/12/2023 M\$
Provisiones por vacaciones	34.142	33.724
Provisiones por otros beneficios al personal	6.049	38.662
Provisiones para dividendos mínimos	129.658	473.775
Total	169.849	546.161

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 2023	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
Aplicación de las provisiones	(33.724)	(38.662)	(473.775)	(546.161)
Provisiones constituidas	34.142	6.049	129.658	169.849
Liberación de provisiones	-	-	-	-
Saldos al 31 de marzo de 2024	34.142	6.049	129.658	169.849

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO 2024

NOTA 12 - PATRIMONIO

a) Capital suscrito y pagado.

El capital social autorizado, suscrito y pagado al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, asciende a M\$30.000.

El movimiento de las acciones es el siguiente:

	Acciones ordinarias	
	31/03/2024	31/12/2023
	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 marzo de 2024 la distribución de los accionistas es la siguiente:

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

c) Dividendos

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada con fecha 22 de marzo de 2024, se acordó el reparto de un dividendo con cargo a las utilidades acumuladas de la Sociedad por M\$3.440.876, equivalente a \$1.146.958,6610 por acción.

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.

d) Provisión para dividendos mínimos

Al 31 de marzo de 2024, la Sociedad mantiene una provisión para dividendos mínimos de M\$129.658 (M\$473.775 al 31/12/2023), equivalente al 40% de las utilidades acumuladas.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO 2024

NOTA 13 - INGRESOS POR COMISIONES

Al 31 de marzo de 2024 y 2023, la Sociedad presenta los siguientes ingresos por comisiones:

Ingresos por comisiones:	31/03/2024	31/03/2023
	M\$	M\$
Remuneraciones por servicios de cobranza	2.409.104	2.409.185
Total	2.409.104	2.409.185

NOTA 14 - REMUNERACIONES Y GASTOS DE PERSONAL

La composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal durante los ejercicios terminados el 31 de marzo de 2024 y 2023, es la siguiente:

CONCEPTO	31/03/2024	31/03/2023
	M\$	M\$
Remuneraciones del personal	(182.095)	(191.175)
Bonos o gratificaciones	(91.174)	(38.453)
Otros gastos de personal	(15.507)	(12.953)
Total	(288.776)	(242.581)

NOTA 15 - GASTOS DE ADMINISTRACION

Durante los ejercicios terminados el 31 de marzo de 2024 y 2023, la composición de este rubro es la siguiente:

CONCEPTO	31/03/2024	31/03/2023
	M\$	M\$
Materiales de oficina	-	(311)
Gastos de informática y comunicaciones	(67.428)	(76.373)
Otros gastos generales de administración	(13.427)	(31.122)
Servicios subcontratados	(1.696.144)	(1.681.644)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(3.124)	(3.059)
Gastos judiciales y notariales	(3.487)	(90)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(825)	(1.196)
Patentes	(6.061)	(4.532)
Total	(1.790.496)	(1.798.327)

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO 2024

NOTA 16 – DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones, durante los ejercicios terminados el 31 de marzo de 2024 y 2023, se detallan a continuación:

CONCEPTO	31/03/2024 M\$	31/03/2023 M\$
Depreciación del activo fijo	(24.778)	(25.821)
Amortización de activos intangibles	(6.300)	(19.227)
Totales	(31.078)	(45.048)

NOTA 17 - OTROS INGRESOS Y OTROS GASTOS

A continuación, se detallan los otros ingresos y gastos operacionales por los ejercicios terminados el 31 de marzo de 2024 y 2023.

CONCEPTO	31/03/2024 M\$	31/03/2023 M\$
Otros ingresos		
Recuperación de gastos	384	84.516
Resultado inversiones en Fondos Mutuos	16.865	34.965
Reajustes por PPM	95	-
Total otros ingresos	17.344	119.481
Otros gastos		
Gastos por intereses	(166)	(362)
Comisiones y gastos bancarios	(86)	(91)
Total otros gastos	(252)	(453)

NOTA 18 - INFORMACION POR SEGMENTO

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

NOTA 19 - CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 31 de marzo de 2024, la Sociedad no mantiene contingencias, restricciones y juicios pendientes que impacten los presentes estados financieros.

SERVICIOS INTEGRALES S.A.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE MARZO 2024

NOTA 20 - HECHOS POSTERIORES

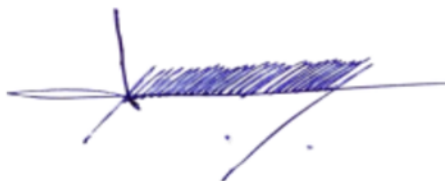
Entre el 31 de marzo de 2024 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido hechos posteriores que pudieran tener un efecto significativo en las cifras en ellos presentadas, ni en la situación económica y financiera de la sociedad.



Marcelo Lathrop Tejos
Subgerente de Contabilidad



Sebastian Becker Gonzalez
Gerente de Administración y Finanzas



José Abukhalil Alamo
Gerente General