

Estados Financieros

**BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

Santiago, Chile

31 de marzo de 2018 y 2017 y 31 de diciembre 2017

## Estados Financieros

### **BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

31 de marzo de 2018 y 2017 y, 31 de diciembre 2017

### **Contenido**

#### Estados Financieros

Estados de Situación Financiera .....	I.
Estados de Resultados.....	II.
Estados de Otros Resultados Integrales .....	III.
Estados de Cambios en el Patrimonio.....	IV.
Estados de Flujos de Efectivo .....	V.
Notas a los Estados Financieros .....	VI.

\$ = Pesos Chilenos  
M\$ = Miles de Pesos Chilenos  
US\$ = Dólares Estadounidenses  
U.F. = Unidades de Fomento

## BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

### INDICE

	Página
Estados de Situación Financiera	4
Estados de Resultados	5
Estados de Otros Resultados Integrales	6
Estados de Cambios en el Patrimonio	7
Estados de Flujos de Efectivo	8
Nota 1 – Información General y Principales Criterios Contables	9
Nota 2 – Cambios Contables	23
Nota 3 – Hechos Relevantes	23
Nota 4 – Efectivo y Equivalente de Efectivo	24
Nota 5 – Créditos y Cuentas por Cobrar y Pagar a Empresas Relacionadas	24
Nota 6 – Inversiones en Sociedades	26
Nota 7 – Intangible	27
Nota 8 – Activo Fijo	28
Nota 9 – Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos	30
Nota 10 – Otros Activos	32
Nota 11 – Provisiones	32
Nota 12 – Otros Pasivos	33
Nota 13 – Contingencias y Compromisos	34
Nota 14 – Patrimonio	35
Nota 15 – Ingresos y Gastos por Comisiones	35
Nota 16 – Resultados de Operaciones Financieras	36
Nota 17 – Otros Ingresos Operacionales	36
Nota 18 – Remuneraciones y Gastos del Personal	37
Nota 19 – Gastos de Administración y Otros Gastos Operacionales	38
Nota 20 – Depreciación y Amortización	39
Nota 21 – Operaciones con Partes Relacionadas	40
Nota 22 – Vencimientos de Activos y Pasivos	42
Nota 23 – Administración de Riesgos	43
Nota 24 – Hechos Posteriores	44

**BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

Estados de Situación Financiera

Al 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

<b>ACTIVOS</b>	<b>Notas N°</b>	<b>31.03.2018 M\$</b>	<b>31.12.2017 M\$</b>
Efectivo y depósitos en Banco	(4)	1.448.854	1.198.442
Créditos y cuentas por cobrar a empresas relacionadas	(5)	839.456	775.314
Inversión en sociedades	(6)	4.610	4.889
Intangibles	(7)	492.805	312.120
Activo fijo	(8)	1.912.626	2.077.812
Impuestos corrientes	(9)	76.819	177.314
Impuestos diferidos	(9)	91.251	149.405
Otros activos	(10)	<u>1.003.730</u>	<u>583.113</u>
<b>Total activos</b>		<b><u>5.870.151</u></b>	<b><u>5.278.409</u></b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVOS</b>			
Provisiones	(11)	2.256.254	1.517.045
Cuentas por pagar a empresas relacionadas	(5)	3.979	3.954
Otros pasivos	(12)	<u>1.884.826</u>	<u>2.032.318</u>
<b>Total pasivos</b>		<b><u>4.145.059</u></b>	<b><u>3.553.317</u></b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Atribuible a tenedores patrimoniales de la Sociedad			
Capital	(14)	1.733.976	1.733.976
Reservas	(14)	(35.794)	(35.794)
Utilidades Retenidas:			
Utilidad acumulada	(14)	26.910	26.910
Utilidad del año anterior	(14)	314.548	-
Utilidad del año	(14)	760.659	314.548
Menos: Provisión distribución de utilidad	(14)	<u>(1.075.207)</u>	<u>(314.548)</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b><u>1.725.092</u></b>	<b><u>1.725.092</u></b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b><u>5.870.151</u></b>	<b><u>5.278.409</u></b>

Las notas adjuntas números 1 al 24 forman parte integral de estos estados financieros.

**BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

## Estados de Resultados

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 31 de marzo de 2018 y 2017

(En miles de pesos - M\$)

	Notas N°	31.03.2018 M\$	31.03.2017 M\$
Ingresos por comisiones	(15)	<u>6.933.082</u>	<u>5.905.132</u>
<b>Ingreso neto por comisiones</b>		<b><u>6.933.082</u></b>	<b><u>5.905.132</u></b>
Utilidad neta de operaciones financieras	(16)	-	855
Otros ingresos operacionales	(17)	<u>2.411</u>	<u>361</u>
<b>Total ingresos operacionales</b>		<b><u>6.935.493</u></b>	<b><u>5.906.348</u></b>
<b>INGRESO OPERACIONAL NETO</b>		<b><u>6.935.493</u></b>	<b><u>5.906.348</u></b>
Remuneraciones y gastos del personal	(18)	(3.232.621)	(3.069.264)
Gastos de administración	(19)	(2.467.374)	(2.390.874)
Depreciaciones y amortizaciones	(20)	(229.170)	(157.436)
Otros gastos operacionales	(19)	(10.454)	(1.977)
<b>Total gastos operacionales</b>		<b><u>(5.939.619)</u></b>	<b><u>(5.619.551)</u></b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b><u>995.874</u></b>	<b><u>286.797</u></b>
Resultado por inversiones en sociedades	(6)	(279)	(812)
<b>Resultado antes de Impuesto a la Renta</b>		<b><u>995.595</u></b>	<b><u>285.985</u></b>
Impuesto a la renta	(9)	(234.936)	(67.889)
<b>UTILIDAD DEL AÑO</b>		<b><u>760.659</u></b>	<b><u>218.096</u></b>

Las notas adjuntas números 1 al 24 forman parte integral de estos estados financieros.

**BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

Estados de Otros Resultados Integrales

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 31 de marzo de 2018 y 2017

(En miles de pesos - M\$)

	<b>31.03.2018</b>	<b>31.03.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Resultado del año antes de resultados integrales	<u>760.659</u>	<u>218.096</u>
<b>Resultados Integrales</b>		
Resultados Integrales antes de Impuesto a la Renta	-	-
Impuesto a la renta sobre resultados integrales	-	-
Total resultados integrales del año	-	-
Resultado integral del año	<u>760.659</u>	<u>218.096</u>
<b>Atribuible a resultados del año</b>		
Tenedores patrimoniales	760.659	218.096
Interés minoritario	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	<u>760.659</u>	<u>218.096</u>
<b>Atribuible a resultados integrales del año</b>		
Tenedores patrimoniales	760.659	218.096
Interés minoritario	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	<u>760.659</u>	<u>218.096</u>

Las notas adjuntas números 1 al 24 forman parte integral de estos estados financieros.

**BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

Estados de Cambios en el Patrimonio

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 31 de marzo de 2018 y 2017

(En miles de pesos - M\$)

	Capital M\$	Reservas M\$	Utilidades Acumuladas M\$	Resultado del Ejercicio M\$	Saldo al 31.03.2017 M\$
Saldos al 01.01.2017	1.733.976	(35.794)	(340.672)	367.582	1.725.092
Distribución Resultados 2016	-	-	367.582	-	367.582
Provisión para distribución utilidad mínima	-	-	(585.678)	-	(585.678)
Resultado del ejercicio	-	-	-	218.096	218.096
<b>Saldos al 31.03.2017</b>	<b>1.733.976</b>	<b>(35.794)</b>	<b>(558.768)</b>	<b>585.678</b>	<b>1.725.092</b>

	Capital M\$	Reservas M\$	Utilidades Acumuladas M\$	Resultado del Ejercicio M\$	Saldo al 31.03.2018 M\$
Saldos al 01.01.2018	1.733.976	(35.794)	(287.638)	314.548	1.725.092
Distribución Resultados 2017	-	-	314.548	-	314.548
Provisión para distribución utilidad mínima	-	-	(1.075.207)	-	(1.075.207)
Resultado del ejercicio	-	-	-	760.659	760.659
<b>Saldos al 31.03.2018</b>	<b>1.733.976</b>	<b>(35.794)</b>	<b>(1.048.297)</b>	<b>1.075.207</b>	<b>1.725.092</b>

Las notas adjuntas números 1 al 24 forman parte integral de estos estados financieros.

**BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

## Estados de Flujos de Efectivo

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 31 de marzo de 2018 y 2017

(En miles de pesos - M\$)

	Notas N°	31.03.2018 M\$	31.03.2017 M\$
<b>Flujo Originado por Actividades de la Operación</b>			
Utilidad del año		760.659	218.096
<b>Cargos (Abonos) a resultados que no representan flujos de efectivo</b>			
Depreciaciones y amortizaciones	(20)	229.170	157.436
(Utilidad) Pérdida por inversiones en sociedades	(6)	279	812
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		234.639	67.528
Variación neta de otros activos y pasivos		<u>(719.212)</u>	<u>(784.942)</u>
Flujo neto positivo (negativo) originado por actividades de la operación		<u>505.535</u>	<u>(341.070)</u>
<b>Flujo Originado por Actividades de Inversión</b>			
Compra de activos fijos e intangibles	(7-8)	<u>(255.123)</u>	<u>(229.721)</u>
Flujo neto negativo utilizado en actividades de inversión		<u>(255.123)</u>	<u>(229.721)</u>
<b>Flujo Originado por Actividades de Financiamiento</b>			
Dividendos pagados	(14)	<u>-</u>	<u>-</u>
Flujo neto negativo utilizado en actividades de financiación		<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Variación Neta del Ejercicio del Efectivo y Efectivo Equivalente</b>		<b>250.412</b>	<b>(570.791)</b>
<b>SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>	(4)	<b><u>1.198.442</u></b>	<b><u>1.106.418</u></b>
<b>SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE</b>	(4)	<b><u>1.448.854</u></b>	<b><u>535.627</u></b>

Las notas adjuntas números 1 al 24 forman parte integral de estos estados financieros.

## **BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### **Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables**

#### **Información general**

Antecedentes de BancoEstado Servicios de Cobranza S.A.

La Sociedad, es una sociedad anónima cerrada, constituida el 9 de septiembre de 1999, e inscrita en la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras el 10 de agosto de 1999 con el N°752. El objeto único y exclusivo de ella es cobrar por cuenta propia o ajena, todo tipo de documentos de crédito, sea prejudicial, extrajudicial o judicial. Los servicios que presta son en un 100% a su matriz.

La Sociedad tiene la calidad de filial del Banco del Estado de Chile y se encuentra bajo la fiscalización de la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF).

Los presentes estados financieros al 31 de marzo de 2018 han sido aprobados por la Administración de la Sociedad con fecha 20 de abril de 2018.

#### **Principales criterios contables aplicados**

##### **a) Período contable**

Los Estados Financieros Intermedios comprenden los siguientes estados y periodos: Estado de Situación Financiera al 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre de 2017 y el Estado de Resultado, Estado de Otro Resultado Integral, Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujos de Efectivo por los periodos comprendidos entre el 1 de enero al 31 de marzo de 2018 y 2017, respectivamente.

##### **b) Bases de presentación**

Los presentes estados financieros han sido preparados de acuerdo a lo establecido en el Compendio de Normas Contables impartido por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF), organismo fiscalizador que en conformidad con el artículo N°15 de la ley general de Bancos establece que de acuerdo a las disposiciones legales, la Sociedad como filial de Banco, debe utilizar los criterios contables dispuestos por la SBIF, y en todo aquello que no sea tratado por ella ni se contraponga con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., las cuales corresponden a las normas internacionales de información financiera ("NIIF"), emitidos por el International Accounting Standards Board ("IASB"). Encaso de existir discrepancia entre los principios contables y los criterios contables emitidos por la SBIF (Compendio de Normas Contables), primarán estos últimos.

## **BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### **Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)**

Las notas a los Estados Financieros contienen información adicional a la presentada en los Estados de Situación Financiera, Estados de Resultados, Estados de Otros Resultados Integrales, Estados de Cambios en el Patrimonio y Estados de Flujos de Efectivo. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

#### **c) Moneda funcional y de presentación**

La Sociedad ha definido como su moneda funcional y de presentación el peso chileno, basado en:

- a) Es la moneda del entorno económico principal cuyas fuerzas competitivas y regulaciones determinan fundamentalmente los precios de los servicios financieros de la Sociedad.
- b) Es la moneda que influye fundamentalmente en los costos por remuneraciones y de otros costos necesarios para proporcionar los servicios que la Sociedad brinda.

La Sociedad no presenta transacciones en moneda extranjera.

La presentación de los estados financieros se realiza en miles de pesos chilenos (M\$).

#### **d) Criterios de valorización de activos y pasivos**

##### **Bajas de activos y pasivos**

La Sociedad da de baja en sus estados financieros, un activo financiero, cuando expiran los derechos contractuales sobre el flujo de efectivo del activo financiero. A su vez rebaja de sus estados financieros, un pasivo financiero cuando la obligación especificada en el correspondiente contrato haya sido pagada o bien haya expirado.

## **BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el

31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### **Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)**

#### **Activos y pasivos medidos a costo amortizado**

El costo amortizado de un activo o de un pasivo financiero es la medida inicial de dicho activo o pasivo financiero ajustado por los costos incrementales (en más o menos según sea el caso) por la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdida y ganancias de la diferencia entre el monto inicial y el correspondiente valor de reembolso al vencimiento.

En el caso de los activos financieros, el costo amortizado incluye, además las correcciones a su valor originadas por el deterioro que hayan experimentado.

En el caso de instrumentos financieros, la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdidas y ganancias se registra por el método de tasa efectiva. El método de interés efectivo es el tipo de actualización que iguala el valor de un instrumento financiero a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida remanente.

Al 31 de marzo de 2018 la Sociedad no registra activos y pasivos medidos a costo amortizado.

#### **Activos medidos a valor razonable**

Se entiende por valor razonable de un activo o pasivo en una fecha dada, al monto por el cual podría ser intercambiado y el pasivo liquidado, en esa fecha entre dos partes, independientes y con toda la información disponible, y actuando libre y prudentemente. La referencia más objetiva y habitual del valor razonable de un activo o pasivo es el precio que se pagaría por él en un mercado organizado y transparente ("Precio de cotización" o "Precio de mercado").

Cuando no existe un precio de mercado para determinar el monto del valor razonable para un determinado activo o pasivo, para estimar su valor razonable se recurre al precio establecido en transacciones recientes de instrumentos análogos.

En los casos en que no es posible determinar el valor razonable de un activo o pasivo financiero, éste se valoriza a su costo amortizado.

## **BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### **Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)**

Adicionalmente, de acuerdo a lo indicado en el capítulo A-2 del Compendio de Normas Contables, no se podrán designar activos o pasivos para valorarlos a su valor razonable en reemplazo del criterio general del costo amortizado.

La Sociedad realiza regularmente inversiones en depósitos a plazo sólo con la casa matriz, reconociendo los intereses ganados en cuentas de resultados sobre base devengada.

#### **Activos valorados al costo de adquisición**

Por costo de adquisición se entiende al costo de la transacción para la adquisición del activo menos las pérdidas por deterioro que hayan experimentado, en caso de existir.

#### **e) Ingresos de explotación**

Los ingresos operacionales registrados en el estados de resultados integrales, corresponden principalmente a las comisiones cobradas directamente por la prestación de los servicios de cobranza a clientes de la casa matriz BancoEstado y otros clientes de la Sociedad, las cuales se reconocen sobre base devengada.

#### **f) Inversión en Sociedades**

Las inversiones en Empresas relacionadas se presentan a su valor patrimonial determinado al cierre de cada año, de conformidad con la norma internacional de contabilidad N°28.

## BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el

31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)

#### g) Deterioro

La Sociedad evalúa a la fecha de cierre o en cada fecha que sea necesario, si existe algún indicio que el valor de los activos han sufrido una pérdida por deterioro, caso en el cual se registra la pérdida por deterioro de acuerdo a lo establecido en NIC 36 "Deterioro de activos".

En el caso de que exista algún indicio se realiza una estimación del monto recuperable de dicho activo para determinar, en su caso, el importe del saneamiento necesario. Si se trata de activos identificables que no generan flujos de caja de forma independiente, se estima la recuperabilidad de la Unidad Generadora de Efectivo a la que el activo pertenece.

#### h) Intangibles

Los intangibles mantenidos por la Sociedad corresponden a inversiones en software y son medidos a su costo menos la amortización acumulada y pérdidas acumuladas por deterioro, si corresponde.

La amortización es reconocida en resultados sobre la base lineal de la vida útil estimada para los software, desde la fecha en que se encuentran listos para su uso. La estimación de las vidas útiles promedio de los software es de 3 años.

#### i) Activo fijo

Los ítems del rubro activo fijo, son medidos al costo de adquisición menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

La depreciación es reconocida en el estados de resultados en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem del activo fijo.

La Sociedad aplicó las siguientes vidas útiles para la depreciación de los activos:

- Instalaciones	10 años
- Equipos	5 años
- Otros	10 años

La estimación de las vidas útiles de los ítems de equipos, instalaciones y otros es revisada al final de los periodos de reporte con el objeto de detectar cambios significativos en ellas. Si se detectan cambios las vidas útiles de los activos son ajustadas de manera prospectiva.

## **BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el

31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### **Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)**

#### **j) Transacciones con empresas y partes relacionadas**

La Sociedad revela en notas a los estados financieros las transacciones y saldos con partes y empresas relacionadas, indicando la naturaleza de la relación, así como la información de las transacciones, efecto en resultado y saldos correspondientes, conforme a lo instruido en NIC 24, "Información a revelar sobre Partes Relacionadas".

#### **k) Efectivo y efectivo equivalente**

Para la elaboración del estados de flujos de efectivo se ha utilizado el método indirecto, en el que partiendo del resultado de la Sociedad se incorporan las transacciones no monetarias, así como de los ingresos y gastos asociados con flujos de efectivo de actividades clasificadas como de inversión o financiamiento.

Conforme a las disposiciones específicas aplicables a instituciones financieras, la Sociedad ha considerado como efectivo y efectivo equivalente el saldo del rubro "Efectivo y equivalente de efectivo".

Además, para la elaboración del estados de flujos de efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

##### **a) Flujos de efectivo**

Las entradas y salidas de efectivo y efectivo equivalente, entendiendo por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor.

##### **b) 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.

##### **c) 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.

##### **d) Actividades de financiamiento**

Las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

## **BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### **Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)**

#### **l) Provisiones**

Las provisiones son reservas en las que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en el estado de situación financiera cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma copulativa:

- a) Es una obligación actual como resultado de hechos pasados y,
- b) A la fecha de los estados financieros es probable que la Sociedad tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y,
- c) La cuantía de estos recursos puedan medirse de manera fiable.

#### **m) Beneficios a los empleados**

##### **Vacaciones del personal**

El costo anual de vacaciones y los beneficios del personal se reconocen sobre base devengada.

##### **Beneficios de corto plazo**

La Sociedad contempla para sus trabajadores un plan de incentivos anuales por cumplimiento de objetivos y metas, consistente en un número determinado o porción de remuneraciones mensuales, dicho bono se provisiona sobre la base del monto estimado a repartir.

##### **Beneficios de largo plazo**

La Sociedad no ha pactado ningún beneficio de largo plazo con su personal.

## **BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### **Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)**

#### **n) Impuesto a la renta e impuestos diferidos**

La Sociedad ha reconocido un gasto por impuesto a la renta de primera categoría al cierre de cada período, de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes.

Los efectos de impuestos diferidos originados por las diferencias temporarias entre el balance tributario y el estado de situación financiera, se registran de acuerdo a lo establecido en NIC 12.

La Sociedad reconoce, cuando corresponde, activo y/o pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los activos y/o pasivos y sus valores tributarios. La medición de los activos y/o pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los activos y/o pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos, a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios es publicada.

La valorización de los activos y pasivos por impuestos diferidos para su correspondiente contabilización, se determina a su valor libro a la fecha de medición de los impuestos diferidos.

Con fecha 29 de septiembre de 2014 se publicó la Ley N°20.780, "Reforma tributaria que modifica el sistema de tributación de la renta e introduce diversos ajustes en el sistema tributario", esta Ley, entre otros aspectos, establece un aumento transitorio de la tasa de impuesto a la renta de Primera Categoría, fijando la tasa de impuestos en 25,5% y 27% para los años comerciales 2017 y 2018, respectivamente.

Con fecha 14 de julio de 2016, el Servicio de Impuestos Internos, emitió Circular N° 49, que instruye sobre las modificaciones efectuadas por las Leyes N° 20.780 y 20.899 a la Ley sobre Impuestos a la Renta. BancoEstado Servicios de Cobranza S.A. deberá tributar bajo el régimen Semi Integrado, establecido en la letra b) del artículo N° 14, del citado texto legal, por calificar con los requisitos de esta categoría, dispuestos en la propia Ley de Impuesto a la Renta, lo cual significa que la tasa del impuesto de primera categoría será de 25,5% para el año comercial 2017 y 27%, a contar del año comercial 2018.

## BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)

#### o) Uso de estimaciones y juicios

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la 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.

#### p) Distribución de utilidades (dividendos mínimos)

La política de distribución de utilidades es determinada anualmente por la matriz, basado en el resultado de los ejercicios de la Sociedad y en las necesidades de capital de trabajo de la misma. Al 31 de marzo de 2018 la Sociedad provisiona M\$ 760.659 que corresponden al 100% de las utilidades. Al 31 de diciembre de 2017 la Sociedad provisiona M\$ 314.548 que corresponden al 100% de las utilidades registradas para distribuir entre sus accionistas.

#### q) Nuevos pronunciamientos contables (IFRS e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS)

Las nuevas normas, las mejoras y modificaciones a las IFRS, así como las interpretaciones que han sido publicadas en el periodo se encuentran detalladas a continuación. A la fecha de estos Estados Financieros, estas normativas aún no entran en vigencia, y no se han aplicado en forma anticipada:

#### a) Nuevas normas

	Fecha de aplicación obligatoria
<b>IFRS 16</b> Arrendamientos	1 de enero de 2019
<b>IFRS 17</b> Contratos de Seguros	1 de enero de 2021

## **BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el

31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### **Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)**

#### **IFRS 16 “Arrendamientos”**

El 13 de enero de 2016, el IASB publicó una nueva norma, IFRS 16 “Arrendamientos”. La nueva norma implicará que la mayoría de los arrendamientos sean presentados en el balance de los arrendatarios bajo un solo modelo, eliminando la distinción entre arrendamientos operativos y financieros. Sin embargo, la contabilización para los arrendadores permanece mayoritariamente sin cambios y se retiene la distinción entre arrendamientos operativos y financieros.

IFRS 16 reemplaza IAS 17 “Arrendamientos” e interpretaciones relacionadas y es efectiva para periodos que comienzan en o después del 1 de enero de 2019, se permite la aplicación anticipada, siempre que IFRS 15 “Ingresos de Actividades Ordinarias procedentes de Contratos con Clientes” también sea aplicada.

La Sociedad está evaluando el impacto de la aplicación de IFRS 16, sin embargo no es posible proporcionar una estimación razonable de los efectos que esta norma tendrá hasta que la administración realice una revisión detallada.

#### **IFRS 17 “Contratos de Seguros”**

El 18 de mayo de 2017, el IASB publicó IFRS 17, Contratos de Seguros. La nueva norma establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los contratos de seguro y reemplaza IFRS 4 Contratos de seguro. El objetivo de la nueva norma es asegurar que la entidad proporcione información relevante que represente fielmente los derechos y obligaciones provenientes de los contratos de seguro que emite.

IFRS 17 establece un Modelo General, el cual es modificado para los contratos de seguro con características de participación discrecional, descrito como el “Enfoque de Honorarios Variables” (“Variable Fee Approach”). El Modelo General es simplificado si se satisfacen ciertos criterios, mediante la medición del pasivo para la cobertura remanente usando el “Enfoque de Asignación de Prima” (“Premium Allocation Approach”).

El Modelo General usará supuestos actuales para estimar el importe, oportunidad e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros y medirá explícitamente el costo de esa incertidumbre; tiene en cuenta las tasas de interés del mercado y el impacto de las opciones y garantías de los tenedores de seguros. La utilidad proveniente de la venta de pólizas de seguros es diferida en un componente pasivo separado en el día 1 y agregada en grupos de contratos de seguro; luego es reportada sistemáticamente a través de utilidad o pérdida durante el período en el cual los aseguradores proporcionan cobertura luego de hacer ajustes derivados de cambios en los supuestos relacionadas con la cobertura futura.

## BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el

31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)

IFRS 17 es efectiva para períodos anuales que comiencen en o después del 1 de enero de 2021, se permite su aplicación anticipada. Se aplicará retrospectivamente a menos que sea impracticable, caso en el cual se aplica el enfoque retrospectivo modificado o el enfoque del valor razonable.

La Sociedad evaluó el impacto que podría generar la mencionada norma, concluyendo que no afectará significativamente los estados financieros.

#### b) Mejoras y modificaciones de normas

	<b>Mejoras y Modificaciones</b>	<b>Fecha de aplicación Obligatoria</b>
<b>IAS 28 e IFRS 10</b>	Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos y Estados Financieros Consolidados	Aplazada Indefinidamente
<b>IFRIC 23</b>	Incertidumbre sobre tratamiento de impuestos a las Ganancias	1 de enero de 2019
<b>IFRS 9</b>	Instrumentos Financieros	1 de enero de 2019
<b>IAS 28</b>	Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos	1 de enero de 2019
<b>IFRS 3 e IFRS 11</b>	Mejoras anuales ciclo 2015 – 2017	1 de enero de 2019
<b>IAS 12</b>	Mejoras anuales ciclo 2015 – 2017	1 de enero de 2019
<b>IAS 23</b>	Mejoras anuales ciclo 2015 – 2017	1 de enero de 2019

## **BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### **Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)**

#### **IAS 28 “Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos” e IFRS 10 “Estados Financieros Consolidados”**

Las enmiendas a IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (2011) abordan una inconsistencia reconocida entre los requerimientos de IFRS 10 y los de IAS 28 (2011) en el tratamiento de la venta o la aportación de bienes entre un inversor y su asociada o negocio conjunto. Las enmiendas, emitidas el 11 de septiembre de 2014, establecen que cuando la transacción involucra un negocio (tanto cuando se encuentra en una filial o no) se reconoce una ganancia o una pérdida completa. Se reconoce una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso cuando los activos se encuentran en una filial.

El 17 de diciembre de 2015, el IASB publicó enmiendas finales a “venta o aportación de activos entre un inversionista y su Asociada o Negocio Conjunto”. Las enmiendas aplazan la fecha de vigencia hasta que el proyecto de investigación sobre el método de la participación haya concluido.

La Sociedad evaluó el impacto que podría generar la mencionada modificación normativa, concluyendo que no afectará significativamente los estados financieros.

## **BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el

31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### **Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)**

#### **IFRIC 23 “Incertidumbre sobre tratamiento de impuesto a las ganancias”**

El 7 de junio de 2017, el IASB emitió IFRIC 23 “Incertidumbre sobre tratamiento de impuestos a las ganancias”. La interpretación establece cómo determinar una posición tributaria cuando existe incertidumbre sobre el tratamiento para el impuesto a las ganancias.

IFRIC 23 exige a una entidad:

- (i) Determinar si las posiciones tributarias inciertas son evaluadas de forma separada o como un conjunto;
- (ii) Evaluar si es probable que la autoridad fiscal aceptará un incierto tratamiento tributario utilizado, o propuesto a ser utilizado, por una entidad en sus declaración de impuestos:
  - a. Si lo acepta, la entidad debe determinar su posición tributaria contable de manera consistente con el tratamiento tributario utilizado o planeado a ser utilizado en su declaración de impuestos.
  - b. Si no lo acepta, la entidad debe reflejar el efecto de incertidumbre en la determinación de su posición tributaria contable.

IFRIC 23 es efectiva para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2019. Las entidades pueden aplicar IFRIC 23, ya sea, de manera totalmente retrospectiva o una aplicación retrospectiva modificada sin re-expresión de información comparativa.

La Sociedad se encuentra evaluando el impacto que podría generar la mencionada modificación en sus Estados Financieros.

#### **IFRS 9 “Instrumentos Financieros”**

El 12 de octubre de 2017, el IASB publicó “Características de Prepago con Compensación Negativa” (Enmiendas a IFRS 9) para abordar ciertos temas relacionados con la clasificación de ciertos específicos activos financieros prepagables bajo IFRS 9, modificando los requerimientos existentes en IFRS 9 con respecto a derechos de término para permitir la medición a costo amortizado (o, dependiendo del modelo de negocio, a valor razonable con cambios en otros resultados integrales) incluso en el caso de pagos con compensación negativa.

Las enmiendas a IFRS 9 son efectivas para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2019. Se permite su aplicación anticipada de manera que las entidades puedan aplicar las modificaciones junto con la aplicación inicial de IFRS 9.

La Sociedad evaluó el impacto que podría generar la mencionada modificación normativa, concluyendo que no afectará significativamente los estados financieros.

## BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el

31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### Nota 1 - Información General y Principales Criterios Contables (continuación)

#### **IAS 28 “Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos”**

El 12 de octubre de 2017, el IASB publicó “Participaciones de Largo Plazo en Asociadas y Negocios Conjuntos (Enmiendas a IAS 28) para aclarar que las entidades apliquen IFRS 9 a aquellas participaciones de largo plazo en una asociada o negocio conjunto que forman parte de una inversión neta en la asociada o negocio conjunto, pero para la cual no se aplica el método de la participación.

La Sociedad evaluó el impacto que podría generar la mencionada modificación normativa, concluyendo que no afectará significativamente los estados financieros.

#### **IFRS 3 “Combinaciones de Negocios” e IFRS 11 “Acuerdos Conjuntos”, IAS 12 “Impuesto a las Ganancias” e IAS 23 “Costos por Préstamos”**

El 12 de diciembre de 2017, el IASB emitió “Mejoras anuales a las Normas IFRS, ciclo 2015-2017”. Las mejoras anuales incluyen modificaciones a las siguientes normas:

- **IFRS 3 e IFRS 11** – Las modificaciones a IFRS 3 aclaran que cuando una entidad obtiene control de un negocio que es una operación conjunta, debe remedir la participación previamente mantenida en ese negocio. Las modificaciones a IFRS 11 aclaran que cuando una entidad obtiene control conjunto de un negocio que es una operación conjunta, la entidad no remide la participación previamente mantenida en ese negocio.
- **IAS 12** – Las modificaciones aclaran que todas las consecuencias relacionadas con el impuesto a las ganancias de dividendos (es decir, distribución de utilidades) deberán ser reconocidas en pérdidas o ganancias, independientemente de cómo se originaron los impuestos.
- **IAS 23** – Las modificaciones aclaran que cualquier préstamo específico permanece pendiente después de que el activo relacionado está listo para su intencionado uso o venta, ese préstamo se convierte en parte de los fondos que una entidad generalmente pide prestado cuando se calcula la tasa de capitalización sobre préstamos generales. Las enmiendas a IFRS 3 e IFRS 11, IAS 12 e IAS 23 son todas efectivas para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2019.

La Sociedad se encuentra evaluando el impacto que podría generar la mencionada modificación en sus Estados Financieros.

## **BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### **Nota 2 - Cambios Contables**

Durante el ejercicio terminado al 31 de marzo de 2018, no han ocurrido cambios contables que afecten la interpretación de estos estados financieros.

### **Nota 3 - Hechos Relevantes**

#### **2018**

La sociedad no presenta hechos relevantes al 31 de marzo de 2018.

#### **2017**

##### **A. Junta de Accionistas**

Con fecha 27 de abril de 2017 se celebró Junta Ordinaria de Accionistas, en la que fue aprobado el balance y los estados financieros correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2016. De la utilidad del año 2016, acordaron distribuir dividendos por el 100% de dichas utilidades ascendentes a M\$ 367.582. Este dividendo fue pagado el 14 de junio de 2017.

Con fecha 27 de abril de 2017 se celebró Junta Ordinaria de Accionistas, en la que correspondía la renovación del directorio. De este modo se acordó designar como directores por nuevo período de dos años, a los señores Eduardo De Las Heras Val, Marcelo Hiriart Vergara, Jaime Blanco Barrio, Carlos Marcuello Aguirre y Humberto Gómez Cisternas.

## BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### Nota 4 - Efectivo y equivalente de efectivo

Al 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre 2017, el detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y depósitos en banco es el siguiente:

	31.03.2018 M\$	31.12.2017 M\$
Cuentas Corrientes	<u>1.448.854</u>	<u>1.198.442</u>
Total efectivo y depósitos en banco	<u>1.448.854</u>	<u>1.198.442</u>
<b>Total efectivo y equivalente de efectivo</b>	<b><u>1.448.854</u></b>	<b><u>1.198.442</u></b>

### Nota 5 - Créditos y Cuentas por Cobrar y Pagar a Empresas Relacionadas

Al 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la composición de los créditos y cuentas por cobrar y pagar a Empresas relacionadas es la siguiente:

#### 2018

Cuentas por cobrar a empresa relacionada

Nombre Entidad	Concepto	M\$
Banco del Estado de Chile	Honorarios de cobranzas prejudicial	124.755
Banco del Estado de Chile	Honorarios de cobranzas judicial	119.525
Banco del Estado de Chile	Honorarios de cobranzas castigo	595.176
<b>Saldo neto al 31 de Marzo de 2018</b>		<b>839.456</b>

Cuentas por pagar a empresa relacionada

Nombre Entidad	Concepto	M\$
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	Arriendo y Servicios de caja	3.979
<b>Saldo neto al 31 de Marzo de 2018</b>		<b>3.979</b>

**BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

**Nota 5 - Créditos y Cuentas por Cobrar y Pagar a Empresas Relacionadas (continuación)****2017**

Cuentas por cobrar a empresa relacionada

<b>Nombre Entidad</b>	<b>Concepto</b>	<b>M\$</b>
Banco del Estado de Chile	Honorarios de cobranzas prejudicial	139.159
Banco del Estado de Chile	Honorarios de cobranzas judicial	189.259
Banco del Estado de Chile	Honorarios de cobranzas castigo	446.896
<b>Saldo neto al 31 de Diciembre de 2017</b>		<b>775.314</b>

Cuentas por pagar a empresa relacionada

<b>Nombre Entidad</b>	<b>Concepto</b>	<b>M\$</b>
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	Arriendo y Servicios de caja	3.954
<b>Saldo neto al 31 de Diciembre de 2017</b>		<b>3.954</b>

## BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el

31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### Nota 6 – Inversiones en Sociedades

- a) Al 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre de 2017, las principales inversiones en sociedades se detallan a continuación:

#### 31.03.2018

Inversiones Valorizadas a Valor Patrimonial	Participación %	Patrimonio Sociedad	Total Inversión M\$	Resultado M\$
BancoEstado 24 Horas S.A.	0,1000	1.002.534	1.003	(116)
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	0,1000	3.607.160	3.607	(163)
<b>Total</b>			<b>4.610</b>	<b>(279)</b>

#### 31.12.2017

Inversiones Valorizadas a Valor Patrimonial	Participación %	Patrimonio Sociedad	Total Inversión M\$	Resultado M\$
BancoEstado 24 Horas S.A.	0,1000	1.118.983	1.119	341
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	0,1000	3.769.759	3.770	61
<b>Total</b>			<b>4.889</b>	<b>402</b>

La Matriz de las sociedades BancoEstado Contacto 24 horas S.A. y BancoEstado Centro de Servicios S.A. es Banco del Estado de Chile, que corresponde también a la Matriz de BancoEstado Servicios de Cobranzas S.A.

- b) Al 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el movimiento de las inversiones en sociedades es el siguiente:

	31.03.2018 M\$	31.12.2017 M\$
Valor libro inicial	4.889	4.487
Aporte en inversiones	-	-
Participación sobre los resultados	(279)	402
Dividendos percibidos	-	-
<b>Total</b>	<b>4.610</b>	<b>4.889</b>

**BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

## Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

**Nota 7 - Intangibles**

a) Al 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la composición del rubro es la siguiente:

**31.03.2018**

Concepto	Años de Vida Útil	Años Amortización	Saldo Bruto Remanente	Amortización y Deterioro Acumulado	Saldo Neto
Intangibles adquiridos en forma independiente	3	2	1.418.095	(1.028.473)	389.622
Intangibles generados internamente	3	2	591.232	(488.049)	103.183
<b>Total</b>			<b>2.009.327</b>	<b>(1.516.522)</b>	<b>492.805</b>

**31.12.2017**

Concepto	Años de Vida Útil	Años Amortización	Saldo Bruto Remanente	Amortización y Deterioro Acumulado	Saldo Neto
Intangibles adquiridos en forma independiente	3	2	1.180.224	(980.549)	199.675
Intangibles generados internamente	3	2	579.245	(466.800)	112.445
<b>Total</b>			<b>1.759.469</b>	<b>(1.447.349)</b>	<b>312.120</b>

c) El movimiento del rubro intangible al 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre de 2017, es el siguiente:

**31.03.2018**

	Intangibles Adquiridos en forma Independiente M\$	Intangibles Generales Internamente M\$	Total M\$
Saldo al 01 de Enero de 2018	1.180.224	579.245	1.759.469
Adiciones	237.871	11.987	249.858
Bajas Software	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>1.418.095</b>	<b>591.232</b>	<b>2.009.327</b>
Amortización acumulada	(980.549)	(466.800)	(1.447.349)
Amortización del año	(47.924)	(21.249)	(69.173)
Amortización Bajas	-	-	-
<b>Saldos al 31 de Marzo de 2018</b>	<b>389.622</b>	<b>103.183</b>	<b>492.805</b>

**BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

## Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el

31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

**Nota 7 – Intangibles (continuación)****31.12.2017**

	<b>Intangibles Adquiridos en forma Independiente</b>	<b>Intangibles Generales Internamente</b>	<b>Total</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldo al 01 de Enero de 2017	1.001.194	475.768	1.476.962
Adiciones	179.030	103.477	282.507
Bajas Software	-	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>1.180.224</b>	<b>579.245</b>	<b>1.759.469</b>
Amortización acumulada	(885.840)	(355.192)	(1.241.032)
Amortización del año	(94.709)	(111.608)	(206.317)
Amortización Bajas	-	-	-
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2017</b>	<b>199.675</b>	<b>112.445</b>	<b>312.120</b>

**Nota 8 - Activo Fijo**

- a) Al 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la composición y movimiento del activo fijo es la siguiente:

**31.03.2018**

<b>Costo</b>	<b>Instalaciones M\$</b>	<b>Equipos M\$</b>	<b>Otros M\$</b>	<b>Total M\$</b>
Saldo al 01 de Enero de 2018	1.541.594	2.270.806	502.885	4.315.285
Adiciones	972	3.880	413	5.265
Retiros / Bajas	(1.302)	(270.101)	(47.500)	(318.903)
<b>Total</b>	<b>1.541.264</b>	<b>2.004.585</b>	<b>455.798</b>	<b>4.001.647</b>
Depreciación acumulada	(688.216)	(1.292.452)	(256.805)	(2.237.473)
Depreciación año	(73.020)	(74.295)	(12.682)	(159.997)
Retiros / Bajas	1.302	261.884	45.263	308.449
Activo fijo neto	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de Marzo de 2018</b>	<b>781.330</b>	<b>899.722</b>	<b>231.574</b>	<b>1.912.626</b>

**BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

**Nota 8 – Activo Fijo (continuación)****31.12.2017**

<b>Costo</b>	<b>Instalaciones M\$</b>	<b>Equipos M\$</b>	<b>Otros M\$</b>	<b>Total M\$</b>
Saldo al 01 de Enero de 2017	910.783	2.308.836	395.554	3.615.173
Adiciones	650.953	487.246	167.831	1.306.030
Retiros / Bajas	(20.142)	(525.276)	(60.500)	(605.918)
<b>Total</b>	<b>1.541.594</b>	<b>2.270.806</b>	<b>502.885</b>	<b>4.315.285</b>
Depreciación acumulada	(481.812)	(1.549.279)	(264.236)	(2.295.327)
Depreciación año	(226.547)	(266.091)	(47.047)	(539.685)
Retiros / Bajas	20.143	522.918	54.478	597.539
Activo fijo neto	-	-	-	-
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2017</b>	<b>853.378</b>	<b>978.354</b>	<b>246.080</b>	<b>2.077.812</b>

- b) Al 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre 2017, BancoEstado Servicios de Cobranza S.A. cuenta con contratos de arriendos operativos que no pueden ser rescindidos de manera unilateral. La información de pagos futuros se desglosa de la siguiente manera:

**Pagos Futuros de Arrendamiento Operativo**

	<b>Hasta 1 Años M\$</b>	<b>De 2 a 3 Años M\$</b>	<b>Más de 3 Años M\$</b>	<b>Total M\$</b>
Saldo al 31 de Marzo de 2018	323.279	610.261	558.349	1.491.889
Saldo al 31 de Diciembre de 2017	337.603	621.074	620.538	1.579.215

**BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el

31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

**Nota 9 – Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos****a) Impuestos corrientes**

Al 31 de marzo de 2018 la Sociedad ha constituido la provisión de impuestos a la renta de primera categoría por M\$ 174.988, y al 31 de diciembre de 2017 la Sociedad ha constituido la provisión de impuesto a la renta de primera categoría por M\$ 159.270. La provisión del impuesto a la renta se presenta neta de los pagos provisionales mensuales y otros créditos al impuesto según se detalla a continuación:

	<b>31.03.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Impuesto a la renta tasa de impuesto 27,0%	(174.988)	-
Impuesto a la renta tasa de impuesto 25,5%	(159.270)	(159.270)
Impuesto único artículo N°21, tasa de impuesto 40%	(13.025)	(11.231)
<b>Menos</b>		
Pagos provisionales mensuales	332.794	256.507
Crédito por gastos de capacitación	<u>91.308</u>	<u>91.308</u>
<b>Total impuesto por recuperar (pagar)</b>	<b><u>76.819</u></b>	<b><u>177.314</u></b>

**b) Resultado por impuestos**

El efecto del gasto tributario durante el ejercicio comprendido entre el 01 de enero y el 31 de marzo de 2018 y 2017, se compone de los siguientes conceptos:

<b>Gastos por Impuesto a la Renta</b>	<b>31.03.2018</b>	<b>31.03.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Impuesto a la renta, tasa de impuesto 27,0%	(174.988)	-
Impuesto a la renta, tasa de impuesto 25,5%	-	(50.287)
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	<u>(58.154)</u>	<u>(15.940)</u>
Subtotales	<u>(233.142)</u>	<u>(66.227)</u>
Impuesto por gastos rechazados art. N°21, tasa de Impto. 40%	(1.794)	(1.662)
<b>(Cargo) abono neto a resultados por impuesto a la renta</b>	<b><u>(234.936)</u></b>	<b><u>(67.889)</u></b>

**BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el

31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

**Nota 9 – 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 gasto por impuesto al 31 de marzo de 2018 y 2017:

	<b>31.03.2018</b>		<b>31.03.2017</b>	
	<b>Tasa de Impuestos</b>	<b>Monto</b>	<b>Tasa de Impuestos</b>	<b>Monto</b>
	<b>%</b>	<b>M\$</b>	<b>%</b>	<b>M\$</b>
Impuestos corrientes	27,0	268.811	25,5	72.926
Diferencias temporarias	5,84	58.154	5,57	15.940
Diferencias permanentes	(9,42)	(93.823)	(7,91)	(22.639)
Impuesto único (gastos rechazados)	0,18	1.794	0,58	1.662
<b>Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta</b>	<b>23,6</b>	<b>234.936</b>	<b>23,74</b>	<b>67.889</b>

**d) Efecto de impuestos diferidos**

Durante el 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la Sociedad ha registrado en sus estados financieros los efectos de los impuestos diferidos de acuerdo a lo requerido en NIC12.

A continuación se presentan los efectos por impuestos diferidos en el activo y pasivo asignados por diferencias temporarias:

	<b>31.03.2018</b>			<b>31.12.2017</b>		
	<b>Activos</b>	<b>Pasivos</b>	<b>Neto</b>	<b>Activos</b>	<b>Pasivos</b>	<b>Neto</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Provisión por vacaciones	129.739	-	129.739	177.436	-	177.436
Provisiones asociadas al personal	136.867	-	136.867	107.135	-	107.135
Activo fijo, neto	-	(59.384)	(59.384)	-	(9.163)	(9.163)
Gastos anticipados	-	(62.308)	(62.308)	-	(72.340)	(72.340)
Gastos anticipados L/P	-	(53.663)	(53.663)	-	(53.663)	(53.663)
<b>Total activo neto</b>	<b>266.606</b>	<b>(175.355)</b>	<b>91.251</b>	<b>284.571</b>	<b>(135.166)</b>	<b>149.405</b>

## BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el 31 de diciembre de 2017  
(En miles de pesos - M\$)

#### Nota 10 - Otros Activos

Al 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la composición del rubro otros activos es la siguiente:

	31.03.2018	31.12.2017
	M\$	M\$
Gastos pagados por anticipado (*)	429.521	466.678
Anticipo a proveedores	231.055	155
Fondos por rendir y fondo fijo	60.668	65.622
Depósitos en dinero en garantía	48.473	47.800
Otros activos	234.013	2.858
<b>Total</b>	<b>1.003.730</b>	<b>583.113</b>

(\*) Los gastos pagados por anticipado contienen principalmente el registro del bono por negociación pactado en el Contrato Colectivo. Al 31 de marzo de 2018 el gasto total reconocido por Bono de Negociación Colectiva corresponde a M\$ 505.500.

#### Nota 11 - Provisiones

Al 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la composición del rubro es la siguiente:

a) Provisiones

	31.03.2018	31.12.2017
	M\$	M\$
Provisión de vacaciones	480.514	657.169
Provisión de bono al personal	636.749	507.226
Provisión contingencias	63.784	38.102
Provisiones para dividendos mínimos	1.075.207	314.548
<b>Total</b>	<b>2.256.254</b>	<b>1.517.045</b>

b) A continuación se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones al 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre de 2017.

	Provisiones sobre		
	Beneficios y Remuneraciones al Personal	Provisión Dividendos Mínimos	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01 de Enero de 2018	1.202.497	314.548	1.517.045
Provisiones constituidas	805.533	1.075.207	1.880.740
Aplicación de las provisiones	(826.983)	(314.548)	(1.141.531)
<b>Saldos al 31 de Marzo de 2018</b>	<b>1.181.047</b>	<b>1.075.207</b>	<b>2.256.254</b>

**BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

## Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el

31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

**Nota 11 – Provisiones (continuación)**

	<b>Provisiones sobre</b>		
	<b>Beneficios y Remuneraciones al Personal</b>	<b>Provisión Dividendos Mínimos</b>	<b>Total</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldo al 01 de Enero de 2017	1.138.579	367.582	1.506.161
Provisiones constituidas	965.328	314.548	1.279.876
Aplicación de las provisiones	(901.410)	(367.582)	(1.268.992)
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2017</b>	<b>1.202.497</b>	<b>314.548</b>	<b>1.517.045</b>

**Nota 12 - Otros Pasivos**

Al 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la composición del rubro es la siguiente:

	<b>31.03.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Cuentas y documentos por pagar	1.858.641	2.009.214
Provisiones por pagar PPM	<u>26.185</u>	<u>23.104</u>
<b>Total</b>	<b><u>1.884.826</u></b>	<b><u>2.032.318</u></b>

El detalle de las Cuentas y documentos por pagar al 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre de 2017 se presenta a continuación:

	<b>31.03.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Honorarios abogados por pagar	402.251	497.258
Proveedores	310.068	321.084
Retenciones	263.348	284.710
Personal externo por pagar	202.603	226.346
Servicios Tecnológicos	166.437	110.098
Comisiones por pagar	140.327	190.693
Externalización de carteras	99.117	68.267
Gastos del personal	93.930	151.697
Servicios de comunicación	41.495	25.798
Servicio de mensajes y correspondencia	21.045	10.382
Servicio buscadores de información	5.277	5.160
Otras cuentas por pagar	<u>112.743</u>	<u>117.721</u>
<b>Total</b>	<b><u>1.858.641</u></b>	<b><u>2.009.214</u></b>

## **BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### **Nota 13 - Contingencias y Compromisos**

#### **a) Juicios y procedimientos legales**

Al 31 de marzo de 2018 existen eventuales contingencias laborales por despido injustificado – impugnación de causal por un monto total de M\$ 63.784.-

A juicio de la Administración, se han registrado las provisiones necesarias para cumplir las eventuales pérdidas que pudieran derivarse de la resolución de estas incertidumbres.

Al 31 de diciembre de 2017 existen eventuales contingencias laborales por despido injustificado – impugnación de causal por un monto total de M\$ 38.102.-

A juicio de la Administración, se han registrado las provisiones necesarias para cumplir las eventuales pérdidas que pudieran derivarse de la resolución de estas incertidumbres.

## BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el 31 de diciembre de 2017  
(En miles de pesos - M\$)

#### Nota 14 - Patrimonio

##### a) Capital social pagado

Al 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el capital está representado por 10.000 acciones nominativas sin valor nominal correspondiente a 9.990 acciones del Banco del Estado de Chile (99,9%) y 10 acciones a BancoEstado S.A. Corredores de Bolsa (0,10%).

##### b) Distribución de utilidad

Al 31 de marzo de 2018 la Sociedad ha constituido una provisión de dividendos mínimos por M\$ 760.659, que corresponde al total de la utilidad obtenida al 31 de marzo de 2018.

Al 31 de diciembre de 2017 la Sociedad ha constituido una provisión de dividendos mínimos por M\$ 314.548, que corresponden al total de la utilidad obtenida al 31 de diciembre de 2017.

Con fecha 27 de abril de 2017, la Junta General de Accionistas acordó distribuir dividendos correspondientes al 100%, de las utilidades por el año terminado al 31 de diciembre de 2016, ascendentes a M\$ 367.582.-

#### Nota 15 – Ingresos y Gastos por Comisiones

Al 31 de marzo de 2018 y 2017, la composición de ingresos y gastos por comisiones de cobranza, es la siguiente:

<b>Ingresos por Cobranza</b>	<b>31.03.2018</b>	<b>31.03.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Cartera Pre-Judicial	5.009.379	4.449.042
Cartera Judicial	985.600	866.753
Cartera Castigo	938.103	589.337
<b>Total Ingresos por cobranza</b>	<b><u>6.933.082</u></b>	<b><u>5.905.132</u></b>

## BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### Nota 16 - Resultado de Operaciones Financieras

Al 31 de marzo de 2018 y 2017, el detalle de los resultados por operaciones financieras, es el siguiente:

<b>Utilidad Neta de Operaciones Financieras</b>	<b>31.03.2018</b>	<b>31.03.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Intereses instrumentos financieros (DPF)	<u>-</u>	<u>855</u>
<b>Total</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>855</u></b>

### Nota 17 - Otros Ingresos Operacionales

Al 31 de marzo de 2018 y 2017, el detalle de los resultados por otros ingresos operacionales, es el siguiente:

<b>Otros ingresos operacionales</b>	<b>31.03.2018</b>	<b>31.03.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Otros ingresos (*)	<u>2.411</u>	<u>361</u>
<b>Total</b>	<b><u>2.411</u></b>	<b><u>361</u></b>

(\*) Ingreso corresponden a la variación de la UF generada en las garantías de arriendo entregadas, al reajuste de los pagos previsionales mensuales y remate de bienes del activo fijo para el año 2018.

## BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el

31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### Nota 18 - Remuneraciones y Gastos del Personal

- a) Al 31 de marzo de 2018 y 2017 la composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal, es la siguiente:

	<b>31.03.2018</b>	<b>31.03.2017</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Remuneraciones del personal	2.143.092	2.012.277
Bonos o gratificaciones	981.372	942.662
Seguro cesantía e invalidez	80.318	62.778
Indemnización por años de servicios	72.150	106.997
Gastos de capacitación	61.277	78.208
Vacaciones del personal	(166.067)	(176.431)
Otros gastos de personal	60.479	42.773
<b>Total</b>	<b><u>3.232.621</u></b>	<b><u>3.069.264</u></b>

- b) Planes de Beneficios a los Empleados

#### 1) Vacaciones del personal

El costo anual de vacaciones y los beneficios del personal se reconocen sobre base devengada.

#### 2) Beneficios a corto plazo

La Sociedad contempla para sus trabajadores un plan de incentivos anuales por cumplimiento de objetivos y metas, consistente en un número determinado o porción de remuneraciones mensuales, dicho bono se provisiona sobre la base del monto estimado a repartir.

## BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### Nota 19 - Gastos de Administración

Al 31 de marzo de 2018 y 2017, la composición de gastos de Administración y otros gastos operacionales es la siguiente:

	31.03.2018	31.03.2017
	M\$	M\$
a) <b>Gastos de Administración</b>		
Servicios honorarios abogados judicial	814.154	756.730
Otros servicios contratados	462.387	330.083
Arriendos de oficinas	252.378	209.779
Otros gastos generales de administración	204.090	376.150
Externalización de carteras	175.142	168.169
Gastos servicios tecnológicos	168.906	167.633
Consumos básicos	143.012	144.064
Telefonía call center	60.016	59.286
Desarrollo proyectos	55.398	56.497
Materiales y artículos de oficina	34.032	30.310
Mantenimiento y ornamentación oficinas y equipos	33.470	28.951
Correspondencia y publicaciones	30.540	36.489
Pasajes, estadías y otros	17.618	10.134
Materiales y artículos de aseo	8.788	7.047
Gastos de patentes	7.405	9.443
Gastos notariales	84	109
Gastos bancarios	(46)	-
<b>Total</b>	<b><u>2.467.374</u></b>	<b><u>2.390.874</u></b>
b) <b>Otros gastos operacionales</b>		
	31.03.2018	31.03.2017
	M\$	M\$
Otros gastos operacionales (*)	<u>10.454</u>	<u>1.977</u>
<b>Total</b>	<b><u>10.454</u></b>	<b><u>1.977</u></b>

(\*) Corresponde a castigo de bienes de activos fijos.

## BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

### Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el 31 de diciembre de 2017  
(En miles de pesos - M\$)

#### Nota 20 - Depreciación y Amortizaciones

- a) Los valores correspondientes a cargos a resultado por concepto de depreciaciones y amortizaciones al 31 de marzo de 2018 y 2017, se detallan a continuación:

#### Depreciación y Amortización

	31.03.2018 M\$	31.03.2017 M\$
Depreciación del activo fijo	159.997	110.517
Amortización de intangibles	<u>69.173</u>	<u>46.919</u>
<b>Saldos</b>	<b><u>229.170</u></b>	<b><u>157.436</u></b>

- b) La conciliación entre los valores libros del 01 de enero al 31 de marzo de 2018 y 01 de enero al 31 de diciembre de 2017 es la siguiente:

Concepto	Activo Fijo M\$	Intangibles M\$	Total M\$
Saldo al 01 de Enero de 2018	(2.237.473)	(1.447.349)	(3.684.822)
Cargos por depreciación, amortización y deterioro del año	(159.997)	(69.173)	(229.170)
Bajas y ventas	308.449	-	308.449
<b>Saldo al 31 de Marzo de 2018</b>	<b>(2.089.021)</b>	<b>(1.516.522)</b>	<b>(3.605.543)</b>

Concepto	Activo Fijo M\$	Intangibles M\$	Total M\$
Saldo al 01 de Enero de 2017	(2.295.327)	(1.241.032)	(3.536.359)
Cargos por depreciación, amortización y deterioro del año	(539.685)	(206.317)	(746.002)
Bajas y ventas	597.539	-	597.539
<b>Saldo al 31 de Diciembre de 2017</b>	<b>(2.237.473)</b>	<b>(1.447.349)</b>	<b>(3.684.822)</b>

**BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

**Nota 21 - Operaciones con Partes relacionadas**

a) Documentos y cuentas por cobrar y pagar a Empresas relacionadas:

<b>Nombre Entidad</b>	<b>Concepto</b>	<b>31.03.2018</b>	<b>31.12.2017</b>
		<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Banco del Estado de Chile	Honorarios de cobranza prejudicial	124.755	139.159
Banco del Estado de Chile	Honorarios de cobranza judicial	119.525	189.259
Banco del Estado de Chile	Honorarios de cobranza castigo	595.176	446.896
BancoEstado Centro de Servicios S.A. (*)	Arriendos y servicio de cajas	(3.979)	(3.954)
<b>Total neto</b>		<b>835.477</b>	<b>771.360</b>

(\*) BancoEstado Centro de Servicios S.A. corresponde a Empresa relacionada distinta a casa matriz.

b) Resultados de operaciones con partes relacionadas:

**31.03.2018**

<b>Tipo de Ingreso o Gasto Reconocido</b>	<b>Entidad</b>	<b>Ingresos (Gastos)</b>
		<b>M\$</b>
Ingresos por comisiones	Banco del Estado de Chile	938.103
Utilidad y pérdida por otras transacciones financieras	Banco del Estado de Chile	-
Gastos de administración	Banco del Estado de Chile	(75.448)
Gastos de administración	BancoEstado Centro de Servicios S.A. (*)	(37.229)
<b>Total</b>		<b>825.426</b>

**31.12.2017**

<b>Tipo de Ingreso o Gasto Reconocido</b>	<b>Entidad</b>	<b>Ingresos (Gastos)</b>
		<b>M\$</b>
Ingresos por comisiones	Banco del Estado de Chile	2.635.977
Utilidad y pérdida por otras transacciones financieras	Banco del Estado de Chile	855
Gastos de administración	Banco del Estado de Chile	(278.199)
Gastos de administración	BancoEstado Centro de Servicios S.A. (*)	(143.775)
<b>Total</b>		<b>2.214.858</b>

(\*) BancoEstado Centro de Servicios S.A. corresponde a Empresa relacionada distinta a casa matriz.

**BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el

31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

**Nota 21 - Operaciones con Partes relacionadas (continuación)**

c) Contratos con partes relacionadas, al 31 de marzo de 2018 y 31 diciembre de 2017:

31.03.2018

<u>Empresa Relacionada</u>	<u>Tipo Contrato</u>
Banco del Estado de Chile	Arriendo de espacio físico en sucursales
Banco del Estado de Chile	Contrato de prestaciones de servicios de cobranza y recaudación
<u>BancoEstado Centro de Servicios S.A.</u>	<u>Arriendos de oficinas y Servicio de recaudación de cajas</u>

31.12.2017

<u>Empresa Relacionada</u>	<u>Tipo Contrato</u>
Banco del Estado de Chile	Arriendo de espacio físico en sucursales
Banco del Estado de Chile	Contrato de prestaciones de servicios de cobranza y recaudación
<u>BancoEstado Centro de Servicios S.A.</u>	<u>Arriendos de oficinas y Servicio de recaudación de cajas</u>

d) Conformación del personal clave

Al 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre de 2017, la conformación del personal clave de la Sociedad es la siguiente:

<u>Cargo</u>	<u>N° de Ejecutivos</u> <u>31.03.2018</u>	<u>N° de Ejecutivos</u> <u>31.12.2017</u>
Presidente	1	1
Directores	4	4
Gerente general	1	1
Total	6	6

**BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

## Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

**Nota 22 - Vencimiento de Activos y Pasivos**

Al 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el desglose por vencimiento de los activos y pasivos, es el siguiente:

<b>31.03.2018</b>	<b>Hasta 1 Mes M\$</b>	<b>Entre 1 y 3 Meses M\$</b>	<b>Entre 3 y 12 Meses M\$</b>	<b>Subtotal Hasta 1 Año M\$</b>	<b>Sobre 1 Año M\$</b>	<b>Total M\$</b>
<b>Activos</b>						
Efectivo y depósitos en banco	1.448.854	-	-	1.448.854	-	1.448.854
Créditos y cuentas por cobrar a Empresas relacionadas	-	839.456	-	839.456	-	839.456
Otros activos	22.083	44.167	738.730	804.980	198.750	1.003.730
<b>Total Activos</b>	<b>1.470.937</b>	<b>883.623</b>	<b>738.730</b>	<b>3.093.290</b>	<b>198.750</b>	<b>3.292.040</b>
<b>Pasivos</b>						
Provisiones	2.256.254	-	-	2.256.254	-	2.256.254
Cuentas por pagar Empresa relacionada	-	3.979	-	3.979	-	3.979
Otros pasivos	1.884.826	-	-	1.884.826	-	1.884.826
<b>Total Pasivos</b>	<b>4.141.080</b>	<b>3.979</b>	<b>-</b>	<b>4.145.059</b>	<b>-</b>	<b>4.145.059</b>
<b>31.12.2017</b>						
<b>31.12.2017</b>	<b>Hasta 1 Mes M\$</b>	<b>Entre 1 y 3 Meses M\$</b>	<b>Entre 3 y 12 Meses M\$</b>	<b>Subtotal Hasta 1 Año M\$</b>	<b>Sobre 1 Año M\$</b>	<b>Total M\$</b>
<b>Activos</b>						
Efectivo y depósitos en banco	1.198.442	-	-	1.198.442	-	1.198.442
Créditos y cuentas por cobrar a Empresas relacionadas	-	775.314	-	775.314	-	775.314
Otros activos	25.083	50.167	309.113	384.363	198.750	583.113
<b>Total Activos</b>	<b>1.223.525</b>	<b>825.481</b>	<b>309.113</b>	<b>2.358.119</b>	<b>198.750</b>	<b>2.556.869</b>
<b>Pasivos</b>						
Provisiones	1.517.045	-	-	1.517.045	-	1.517.045
Cuentas por pagar Empresa relacionada	-	3.954	-	3.954	-	3.954
Otros pasivos	2.032.318	-	-	2.032.318	-	2.032.318
<b>Total Pasivos</b>	<b>3.549.363</b>	<b>3.954</b>	<b>-</b>	<b>3.553.317</b>	<b>-</b>	<b>3.553.317</b>

## **BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**

Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el

31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

### **Nota 23 - Administración de Riesgos**

En consideración a que la Sociedad tiene por objeto prestar servicios de apoyo al giro bancario, es que los riesgos son administrados y revelados por su sociedad matriz, por lo tanto, todo lo referido a esta materia debe ser leído en conjunto con los estados financieros consolidados de Banco del Estado de Chile.

#### **1) Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida en el evento que los clientes o contrapartes no cumplan con sus obligaciones contractuales.

Al 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre de 2017, las cuentas por cobrar están relacionadas principalmente con la matriz y filiales BancoEstado, éstas no superan una antigüedad de 60 días y 30 días respectivamente.

#### **2) Riesgo de liquidez**

Corresponde al riesgo que una entidad encuentre dificultades para obtener los fondos necesarios para cumplir con sus compromisos financieros.

La Sociedad no tiene riesgos significativos de liquidez, puesto que los valores del efectivo y equivalentes del efectivo se encuentran invertidos en su matriz Banco del Estado de Chile. Además, la Sociedad no tiene deudas contraídas con instituciones financieras o terceros, salvo cuentas por pagar y en facturación de servicios, los que se encuentran suficientemente respaldados por el efectivo y equivalentes del efectivo.

#### **3) Riesgo de mercado**

El riesgo que el valor razonable o los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los precios de mercado.

De acuerdo a las definiciones hechas por la matriz de la Sociedad y la naturaleza de las inversiones vigentes, se considera poco significativa la exposición al riesgo de mercado. La Sociedad no toma posiciones que impliquen una exposición al riesgo de mercado.

#### **4) Riesgo de tasa de interés**

No existen riesgos asociados a tasas de interés, ya que la filial no toma posición en este tipo de operaciones.

#### **5) Riesgo de tipo de cambio**

En general la Sociedad no toma posiciones en moneda extranjera.

**BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.**


Notas a los Estados Financieros

Por los periodos terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017 y, el año terminado el 31 de diciembre de 2017

(En miles de pesos - M\$)

**Nota 24 - Hechos Posteriores**

En el periodo comprendido entre el 1 de abril y el 20 de abril de 2018, fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, no han ocurrido hechos posteriores que puedan afectar significativamente la presentación de los mismos.



---

CARLOS ETEROVIC URZÚA  
GERENTE GENERAL  
BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.