

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

*Estados Financieros Intermedios al 30 de septiembre
de 2021 y 2020 y 31 de diciembre de 2020*

Estados Financieros Intermedios

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020 y 31 de diciembre de 2020

Contenido

Estado Financieros Intermedios

Estado de Situación Financiera Intermedios	1
Estado de Resultados Integrales Intermedios	2
Estado de Otros Resultados Integrales Intermedios	3
Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedios	4
Estado de Flujos de Efectivo Intermedios	5
Notas a los Estados Financieros Intermedios	6

\$ = Pesos Chilenos

M\$ = Miles de Pesos Chilenos

U.F. = Unidades de Fomento

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

INDICE

	Página
Estado de Situación Financiera Intermedios	1
Estado de Resultados Integrales Intermedios	2
Estado de Otros Resultados Integrales Intermedios	3
Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedios	4
Estado de Flujos de Efectivo Intermedios	5
Nota 1 – Información General y Principales Criterios Contables	6
Nota 2 – Cambios Contables	21
Nota 3 – Hechos Relevantes	21
Nota 4 – Efectivo y Equivalente de Efectivo	23
Nota 5 – Créditos y Cuentas por Cobrar y Pagar a Empresas Relacionadas	23
Nota 6 – Inversiones en Sociedades	25
Nota 7 – Intangible	27
Nota 8 – Activo Fijo	29
Nota 9 – Arrendamientos	30
Nota 10 – Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos	32
Nota 11 – Otros Activos	34
Nota 12 – Provisiones	34
Nota 13 – Otros Pasivos	36
Nota 14 – Contingencias y Compromisos	36
Nota 15 – Patrimonio	37
Nota 16 – Ingresos y Gastos por Comisiones	37
Nota 17 – Gastos por intereses y reajustes	38
Nota 18 – Otros Ingresos Operacionales	38
Nota 19 – Remuneraciones y gastos del personal	39
Nota 20 – Gastos de Administración	40
Nota 21 – Depreciación y Amortización	41
Nota 22 – Operaciones con partes relacionadas	42
Nota 23 – Vencimientos de activos y pasivos	45
Nota 24 – Administración de Riesgos	46
Nota 25 – Hechos Posteriores	48

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Estado de Situación Financiera Intermedio

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos - M\$)

ACTIVOS	Notas N°	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Efectivo y depósitos en bancos	(4)	1.387.781	1.505.999
Créditos y cuentas por cobrar a empresas relacionadas	(5)	1.334.236	691.308
Inversiones en sociedades	(6)	4.549	2.101
Activos intangibles	(7)	51.902	96.912
Propiedades, planta y equipos	(8)	644.619	1.000.551
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	(9)	2.273.847	2.482.501
Impuestos corrientes	(10)	62.900	3.135
Impuestos diferidos	(10)	951.984	895.189
Otros activos	(11)	686.406	955.576
Total activos		<u>7.398.224</u>	<u>7.633.272</u>
PASIVOS			
Cuentas y documentos por pagar a empresas relacionadas	(5)	370.928	288.581
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(9)	2.331.717	2.531.512
Provisiones	(12)	1.773.895	1.682.280
Otros pasivos	(13)	1.644.157	1.822.658
Total pasivos		<u>6.120.697</u>	<u>6.325.031</u>
PATRIMONIO			
Atribuible a tenedores patrimoniales de la Sociedad			
Capital	(15)	3.075.434	3.075.434
Reservas	(15)	(35.794)	(35.794)
Resultados acumulados			
Utilidades (Pérdidas) retenidas de ejercicios anteriores	(15)	(1.731.399)	(600.635)
Utilidades (Pérdidas) del periodo	(15)	(30.714)	(1.130.764)
TOTAL PATRIMONIO		<u>1.277.527</u>	<u>1.308.241</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>7.398.224</u>	<u>7.633.272</u>

Las notas adjuntas números 1 al 25 forman parte integral de estos estados financieros.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Estados del Resultado del Periodo Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2021 y 2020

(En miles de pesos - M\$)

	Notas N°	30.09.2021 M\$	30.09.2020 M\$
Gastos por intereses y reajustes	(17)	<u>(36.274)</u>	<u>(44.013)</u>
Gastos por intereses y reajustes		<u>(36.274)</u>	<u>(44.013)</u>
Ingresos por comisiones	(16)	<u>19.021.094</u>	<u>21.635.839</u>
Ingreso neto por comisiones		<u>19.021.094</u>	<u>21.635.839</u>
Otros ingresos operacionales	(18)	<u>5.092</u>	<u>5.643</u>
Total ingresos operacionales		<u>19.026.186</u>	<u>21.641.482</u>
INGRESO OPERACIONAL NETO		<u>18.989.912</u>	<u>21.597.469</u>
Remuneraciones y gastos del personal	(19)	(11.000.024)	(12.076.390)
Gastos de administración	(20)	(7.158.949)	(8.461.290)
Depreciaciones y amortizaciones	(21)	(858.040)	(1.016.081)
Otros Gastos Operacionales	(14)	<u>(60.000)</u>	<u>-</u>
Total gastos operacionales		<u>(19.077.013)</u>	<u>(21.553.761)</u>
RESULTADO OPERACIONAL		<u>(87.101)</u>	<u>43.708</u>
Resultado por inversiones en sociedades	(6)	(402)	(1.747)
Resultado antes de Impuesto a la Renta		<u>(87.503)</u>	<u>41.961</u>
Impuesto a la renta	(10)	56.789	(20.512)
UTULIDAD (PÉRDIDA) DEL PERIODO		<u>(30.714)</u>	<u>21.449</u>

Las notas adjuntas números 1 al 25 forman parte integral de estos estados financieros.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Estados de Otro Resultado Integral del Periodo Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(En miles de pesos - M\$)

	30.09.2021	30.09.2020
	M\$	M\$
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERIODO	<u>(30.714)</u>	<u>21.449</u>
Resultados Integrales		
Resultados Integrales antes de Impuesto a la Renta	-	-
Impuesto a la Renta sobre Resultados Integrales	-	-
TOTAL RESULTADOS INTEGRALES DEL PERIODO	<u>-</u>	<u>-</u>
Otros Resultados Integrales		
UTILIDAD INTEGRAL DEL PERIODO	<u>(30.714)</u>	<u>21.449</u>
ATRIBUIBLE A RESULTADOS DEL AÑO TENEDORES PATRIMONIALES	<u>(30.714)</u>	<u>21.449</u>

Las notas adjuntas números 1 al 25 forman parte integral de estos estados financieros.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(En miles de pesos - M\$)

	Capital	Reservas	Utilidades (Pérdidas) retenidas de ejercicios anteriores	Provisión Dividendos	Utilidades (Pérdidas) del periodo	Total Patrimonio
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 01 de enero de 2021	3.075.434	(35.794)	(600.635)	-	(1.130.764)	1.308.241
Traspaso pérdida ejercicio anterior			(1.130.764)	-	1.130.764	-
Resultado del periodo	-	-	-	-	(30.714)	(30.714)
Saldos al 30 de septiembre de 2021	3.075.434	(35.794)	(1.731.399)	-	(30.714)	1.277.527
Saldos al 01 de enero de 2020	1.733.976	(35.794)	341.458	-	(600.635)	1.439.005
Aumento de capital	1.000.000	-	-	-	-	1.000.000
Capitalización de utilidades	341.458	-	(341.458)	-	-	-
Traspaso pérdida ejercicio anterior	-	-	(600.635)	-	600.635	-
Provisión para distribución utilidad	-	-	-	(21.449)	-	(21.449)
Resultado del periodo	-	-	-	-	21.449	21.449
Saldos al 30 de septiembre de 2020	3.075.434	(35.794)	(600.635)	(21.449)	21.449	2.439.005

Las notas adjuntas números 1 al 25 forman parte integral de estos estados financieros.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A

Estados de Flujo de Efectivo Intermedios

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2021 y 2020

(En miles de pesos - M\$)

	Notas N°	30.09.2021 M\$	30.09.2020 M\$
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN			
Utilidad del año		(30.714)	21.449
Cargos (abonos) a resultados que no representan flujos de efectivo:			
Depreciaciones y amortizaciones	(21)	422.888	590.387
Depreciación arrendamiento	(21)	435.152	425.694
Interés por Arrendamiento	(17)	36.274	44.013
(Utilidad) Pérdida por inversiones en sociedades	(6)	402	1.747
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		(59.166)	19.805
Variación de activos y pasivos que afectan el flujo Operacional			
(Aumento) disminución en Deudores por ventas		(642.928)	(351.167)
(Aumentos) disminución en otros activos		(14.425)	699.605
(Disminución) aumento de cuentas por pagar		213.326	702.733
(Disminución) aumento de otros pasivos		8.336	207.774
Variación Neta de otros activos y pasivos		-	
Flujo neto positivo(negativo) originado por actividades de la operación		<u>369.145</u>	<u>2.362.040</u>
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Aporte de Inversiones		(2.850)	(2.600)
Compra de activos fijos e intangibles	(7-8)	(21.946)	(146.151)
Flujo neto negativo utilizado en actividades de inversión		<u>(24.796)</u>	<u>(148.751)</u>
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Aumento de Capital		-	1.000.000
Pago por arrendamiento	(15)	(462.567)	(453.907)
Flujo neto negativo utilizado en actividades de financiación		<u>(462.567)</u>	<u>546.093</u>
Variación Neta del Ejercicio del Efectivo y Efectivo Equivalente		(118.218)	2.759.382
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	(4)	<u>1.505.999</u>	<u>699.153</u>
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	(4)	<u>1.387.781</u>	<u>3.458.535</u>

Las notas adjuntas números 1 al 25 forman parte integral de estos estados financieros.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(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 Comisión para el Mercado Financiero (CMF) 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 Comisión para el Mercado Financiero.

Los presentes estados financieros intermedios al 30 de septiembre de 2021 han sido aprobados por la administración de la Sociedad con fecha 26 de octubre del 2021.

Principales criterios contables aplicados

a) Período contable

Los Estados Financieros Intermedios comprenden los siguientes estados y periodos: Estado de Situación Financiera Intermedio al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 y el Estado de Resultado Integrales Intermedios, Estado de Otros Resultados Integrales, Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio y Estado de Flujos de Efectivo Intermedio por los periodos comprendidos entre el 1 de enero al 30 de septiembre de 2021 y 2020 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 Comisión para el Mercado Financiero, 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 CMF, 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”).

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

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

En caso de existir discrepancia entre los principios contables y los criterios contables emitidos por la CMF (Compendio de Normas Contables), primarán estos últimos.

Las Notas a los Estados Financieros Intermedios contienen información adicional a la presentada en los Estados de Situación Financiera Intermedios, Estados de Resultados Integrados Intermedios, Estados de Otros Resultados Integrales Intermedios, Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedios y Estados de Flujos de Efectivo Intermedio. 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 Intermedios 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 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 Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(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.

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.

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.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

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

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 por comisiones

Los ingresos operacionales registrados en los 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 periodo, de conformidad con la norma internacional de contabilidad N°28.

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 ha 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.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

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

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 softwares, desde la fecha en que se encuentran listos para su uso. La estimación de las vidas útiles promedio de los softwares 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 calculada 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 períodos 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.

j) Arrendamiento

La Sociedad aplica NIIF 16, el cual al inicio de un contrato evalúa si un contrato es, o contiene, un contrato de arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si el contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado por un periodo de tiempo a cambio de contraprestaciones. Para evaluar si un contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado, la Sociedad evalúa si:

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

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

- El contrato implica el uso de un activo identificado, esto puede especificarse explícita o implícitamente, y debe ser físicamente distinto o representar sustancialmente toda la capacidad de un activo físicamente distinto. Si el proveedor tiene un derecho de sustitución sustancial, entonces el activo no está identificado.
- La Sociedad tiene el derecho de obtener sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo durante el período de uso; y
- La Sociedad tiene derecho a dirigir el uso del activo. La Sociedad tiene este derecho cuando toma las decisiones que se consideraron más relevantes para cambiar el propósito de cómo y para qué se utiliza el activo.

k) Transacciones con empresas y partes relacionadas

La Sociedad revela en notas a los estados financieros intermedios 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”.

l) Efectivo y efectivo equivalente

Para la elaboración del estado 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 estado de flujos de efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

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

i) 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.

ii) 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.

iii) 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.

iv) 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.

m) 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.

n) Beneficios a los empleados

Vacaciones del personal

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

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

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

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.

La Sociedad pactó con sus trabajadores en la negociación colectiva del año 2019, un bono de negociación, el cual se amortiza en el plazo de duración del Contrato Colectivo y la parte no amortizada es registrado en el rubro “Otros activos”.

Beneficios de largo plazo

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

o) 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.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

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

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 27%, a contar del año comercial 2019.

La reforma tributaria (Ley 21.210 de Modernización Tributaria), modifica los regímenes tributarios a partir del 01 de enero de 2020. BancoEstado Servicios de Cobranza S.A. según su organización jurídica se registrará por el Régimen General del Artículo 14 A de la Ley sobre Impuesto a la Renta.

p) 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.

Principales estimaciones:

- Vidas útiles del activo fijo.
- Impuestos diferidos.
- Provisiones del personal.

q) 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 30 de septiembre de 2021 y 2020, la Sociedad no ha registrado una provisión de dividendo mínimo dado el resultado pérdida del ejercicio.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

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

r) Nuevos pronunciamientos contables (IFRS, Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS y Normativa de la Comisión para el Mercado Financiero):

Las nuevas normas, las mejoras y modificaciones a las IFRS, así como las interpretaciones que fueron aplicadas en estos Estados Financieros Intermedios sido han sido publicadas en el periodo se encuentran detalladas a continuación:

a) Nuevos pronunciamientos, mejoras y modificaciones de normas emitidas y adoptadas durante el presente periodo:

Mejoras y modificaciones de normas

		Fecha de aplicación obligatoria
IAS 39, IFRS 4, IFRS 7, IFRS 9 e IFRS 16	Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición, Contratos de Seguros, Instrumentos Financieros: Información a Revelar, Instrumentos Financieros y Arrendamientos	1 de enero de 2021
IFRS 16	Arrendamientos	1 de abril de 2021

Las mejoras y modificaciones a las normas IAS 39, IFRS 4, IFRS 7, IFRS 9, IFRS 16, no tuvieron impacto en los presentes Estados Financieros Intermedios.

b) Nuevos pronunciamientos, mejoras y modificaciones de normas emitidas que aún no han sido adoptados:

Mejoras y modificaciones de normas

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

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

		Fecha de aplicación obligatoria
IAS 37	Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes	1 de enero de 2022
IAS 16	Propiedades, planta y equipo	1 de enero de 2022
IFRS 9	Instrumentos financieros	1 de enero de 2022
IFRS 16	Arrendamientos	1 de enero de 2022
IAS 1 y Documento de práctica de las IFRS N° 2	Presentación de Estados Financieros y Realización de juicios sobre materialidad o importancia relativa	1 de enero de 2023
IAS 8	Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores	1 de enero de 2023
IAS 12	Impuesto a las Ganancias	1 de enero de 2023
IAS 1	Presentación de Estados Financieros	1 de enero de 2023

IAS 37 “Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes”

Con el objetivo de aclarar los tipos de costos que una compañía incluye como costos de cumplimiento de un contrato al momento de evaluar si un contrato es oneroso, el IASB emitió en mayo de 2020 la modificación a IAS 37, “*Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes*”.

La modificación aclara que los costos de cumplimiento de un contrato comprenden:

- los costos incrementales, por ejemplo: mano de obra directa y materiales; y
- una asignación de otros costos directos, por ejemplo: la asignación de un gasto de depreciación de un ítem de Propiedades, planta y equipo usado para el cumplimiento de un contrato.

La modificación es efectiva para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022 a contratos existentes a la fecha de aplicación. Se permite la aplicación anticipada.

A la fecha de aplicación inicial, el efecto acumulado de llevar a cabo esta modificación a IAS 37 es reconocido en los saldos iniciales como un ajuste a las utilidades retenidas o cualquier otra partida en el patrimonio, según corresponda.

Actualmente esta modificación no tiene impacto en el Sociedad, situación que será evaluada cuando entre en vigencia.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

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

IAS 16 “Propiedades, planta y equipo”

Con el objetivo de proveer una guía en la contabilización de las ventas y costos que las entidades pueden generar en el proceso de hacer que un ítem de Propiedades, planta y equipo esté disponible para su uso, el IASB emitió en mayo de 2020 la modificación a IAS 16.

De acuerdo con estas modificaciones, el producto de la venta de los bienes obtenidos en el proceso que un ítem de Propiedades, planta y equipo están disponible para su uso, deberá ser reconocido en el estado del resultado junto con los costos de producir tales bienes. Deberá ser aplicada IAS 2, “*Inventarios*” en la identificación y medición de estos bienes.

Las entidades tendrán la necesidad de diferenciar entre:

- los costos asociados con la producción y venta de los bienes y servicios antes que el ítem de Propiedades, planta y equipo este en uso; y
- los costos asociados con la puesta en funcionamiento del ítem de Propiedades, planta y equipo para su uso previsto.

La modificación es efectiva para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. Se permite la aplicación anticipada.

Actualmente esta modificación no tiene impacto en el Sociedad, situación que será evaluada cuando entre en vigencia.

IFRS 9 “Instrumentos Financieros”, IFRS 16 “Arrendamientos”

En mayo de 2020, el IASB emitió “Mejoras anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020”. Las mejoras anuales incluyen modificaciones a las siguientes normas:

- IFRS 9, Instrumentos Financieros. La modificación aclara que, para el propósito de realizar la “prueba del 10 por ciento” para dar de baja los pasivos financieros, al determinar las comisiones pagadas netas de las comisiones cobradas, un prestatario sólo debe considerar las comisiones pagadas o recibidas entre el prestatario y el prestamista, incluyendo las comisiones pagadas o recibidas por el prestatario o prestamista en nombre de un tercero.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

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

- IFRS 16, Arrendamientos. La modificación elimina el ejemplo ilustrativo de pagos del arrendador relacionado con mejoras al bien arrendado. Tal como está redactado actualmente, el ejemplo no es claro en cuanto a por qué dichos pagos no son un incentivo de arrendamiento. La modificación ayudará a eliminar la posibilidad de confusiones en la identificación de incentivos por arrendamientos en transacciones de agentes inmobiliarios.

Las modificaciones a IFRS 9 e IFRS 16, son efectivas para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022. Se permite la aplicación anticipada.

Actualmente estas mejoras no tienen impacto en el Sociedad, situación que será evaluada cuando entren en vigencia.

IAS 1 “Presentación de Estados Financieros” y Documento de práctica de las IFRS N° 2 “Realización de juicios sobre materialidad o importancia relativa”

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a IAS 1, “*Presentación de los Estados Financieros*” y al Documento de práctica de las IFRS N° 2.

Las modificaciones incluyen los siguientes:

- Requiere a las compañías la revelación de sus políticas contables materiales en vez de las políticas contables significativas;
- Aclaran que las políticas contables relacionadas con transacciones inmateriales, otros eventos o condiciones, son en si inmateriales y por lo tanto no necesitan ser reveladas;
- Aclaran que no todas las políticas contables que están relacionadas con transacciones materiales, otros eventos o condiciones, son en si materiales para los estados financieros de la compañía.

Las modificaciones al Documento de práctica de las IFRS N° 2, incluyen dos ejemplos adicionales en la aplicación de la materialidad en las revelaciones de las políticas contables.

Las modificaciones son efectivas para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite la aplicación anticipada.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

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

Actualmente estas enmiendas no tienen impacto en la Sociedad, situación que será evaluada cuando entre en vigencia

IAS 8 “Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores”

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a IAS 8, “*Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores*”, para aclarar como las compañías deben distinguir entre cambios en las políticas contables y cambios en estimaciones contables, teniendo como foco principal la definición y aclaratorias de las estimaciones contables.

Las modificaciones aclaran la relación entre las políticas y las estimaciones contables, especificando que una compañía desarrolla una estimación contable para alcanzar el objetivo previamente definido en una política contable.

Las modificaciones son efectivas para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite la aplicación anticipada.

Actualmente estas enmiendas no tienen impacto en la Sociedad, situación que será evaluada cuando entre en vigencia

IAS 12 “Impuesto a las Ganancias”

En mayo de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a IAS 12, “*Impuesto a las Ganancias*” para aclarar como las compañías deben contabilizar el impuesto diferido en cierto tipo de transacciones en donde se reconoce un activo y un pasivo, como por ejemplo arrendamientos y obligaciones por retiro de servicio.

Las modificaciones reducen el alcance de la exención en el reconocimiento inicial de modo que no se aplica a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias iguales y compensatorias. Como resultado, las compañías necesitarán reconocer un activo por impuestos diferidos y un pasivo por impuestos diferidos por las diferencias temporarias que surjan en el reconocimiento inicial de un arrendamiento y una obligación por retiro de servicio.

La modificación es efectiva para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023. Se permite la aplicación anticipada.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

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

Actualmente esta enmienda no tiene impacto en la Sociedad, situación que será evaluada cuando entre en vigencia.

IAS 1 “Presentación de Estados Financieros”

Con el objetivo de fomentar la uniformidad de aplicación y aclarar los requisitos para determinar si un pasivo es corriente o no corriente, el IASB ha modificado IAS 1, “*Presentación de Estados Financieros*”. Como consecuencia de esta modificación, las entidades deben revisar sus contratos de préstamos para determinar si su clasificación cambiará.

Las modificaciones incluyen lo siguiente:

- El derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado: IAS 1 actual establece que las entidades clasifican un pasivo como corriente cuando no tienen un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa. Como parte de sus modificaciones, el IASB ha suprimido el requisito de que el derecho sea incondicional y, en su lugar, señala que el derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado y existir al final del ejercicio sobre el que se informa.
- La clasificación de las líneas de crédito renovables puede cambiar: las entidades clasifican un pasivo como no corriente si tienen derecho a aplazar su cancelación durante al menos doce meses a partir del final del ejercicio sobre el que se informa. Ahora, el IASB ha aclarado que el derecho a aplazar existe únicamente si la sociedad cumple las condiciones especificadas en el acuerdo de préstamo al final del ejercicio sobre el que se informa, incluso aunque el prestamista no verifique el cumplimiento hasta una fecha posterior.
- Pasivos con características de cancelación de patrimonio: en las modificaciones se señala que la cancelación de un pasivo incluye el traspaso de los instrumentos de patrimonio propios de la entidad a la otra parte. La modificación aclara la forma en que las entidades clasifican un pasivo que incluye una opción de conversión de la otra parte, que podría reconocerse como patrimonio o como pasivo de forma separada con respecto al componente de pasivo previsto en IAS 32, “*Instrumentos Financieros: Presentación*”.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

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

La modificación es efectiva, de forma retroactiva, para los periodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 2023. Se permite su aplicación anticipada. No obstante, las sociedades considerarán incluir la información a revelar de conformidad con IAS 8, “*Políticas Contables, Cambios en Estimaciones Contables y Errores*” en sus siguientes estados financieros anuales.

Actualmente estas modificaciones no tienen impacto en el Sociedad, situación que será evaluada cuando entren en vigencia.

Nota 2 - Cambios Contables

Durante el periodo terminado al 30 de septiembre de 2021, no han ocurrido cambios contables que afecten la interpretación de estos estados financieros.

Nota 3 - Hechos Relevantes

2021

Con fecha 30 de abril del 2021 renunció a la sociedad como gerente general el señor Carlos Eterovic Urzúa.

Con fecha 30 de abril del 2021 se efectuó la vigésimo primera Junta General Ordinaria de Accionistas, en donde, de acuerdo a los estatutos de esta sociedad, se procede a la renovación total del directorio, asumiendo como directores por un nuevo período de dos años los señores: Eduardo De Las Heras Val (actual director de la sociedad), Marcelo Hiriart Vergara y Emilio Vélez Hormazábal.

Con fecha 01 de mayo del 2021 asume como gerente general Interino de la filial el señor Fernando Symon Franzoy.

Con fecha 28 de mayo del 2021 se realizó la ducentésima cuadragésima segunda sesión de directorio en donde se procede a designar, por la unanimidad de los directores presentes, como presidente de esta instancia y por un nuevo período de dos años al señor Eduardo De Las Heras Val.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

Nota 3 - Hechos Relevantes (continuación)

Con fecha 30 de junio del 2021 se provisionó en los EEEF, un monto de M\$60.000 que corresponde al 20% de la cuantía total de juicio entablado en contra de esta filial por concepto de demanda civil de estudio jurídico externo por supuesto incumplimiento contractual.

Con fecha 19 de agosto del 2021 se efectuó cambio de tarifa entre BECH y BECO, a través de la firma de un anexo al contrato marco, por recuperación de cartera castigada de un 2% a un 7%.

2020

A. Junta de Accionistas

Con fecha 17 de marzo de 2020 se celebró Junta Ordinaria de Accionistas, en la que se aprobó el aumento de capital social por M\$ 1.000.000, asimismo la capitalización de utilidades acumuladas por M\$ 341.458.

Con fecha 25 de marzo de 2020 se celebró Junta Ordinario de Accionistas, en la que fue aprobado el balance y los estados financieros correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2019.

B. Régimen Tributario

La reforma tributaria (Ley 21.210 de Modernización Tributaria), modifica los regímenes tributarios a partir del 01/01/2020. BancoEstado Servicios de Cobranza S.A. según su organización jurídica se registró por el Régimen General del Artículo 14 A de la Ley sobre Impuesto a la Renta.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

Nota 4 - Efectivo y equivalente de efectivo

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y depósitos en banco es el siguiente:

	Moneda	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Cuentas Corrientes	\$	1.387.781	1.505.999
Total efectivo y depósitos en bancos	\$	1.387.781	1.505.999
Total efectivo y equivalente de efectivo (*)	\$	1.387.781	1.505.999

(*) Para el efectivo y equivalente de efectivo no existen restricciones en los fondos.

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición de los créditos y cuentas por cobrar y pagar a Empresas relacionadas es la siguiente:

2021

Cuentas por cobrar a empresa relacionada:

Nombre entidad	Moneda	Concepto	M\$
Banco del Estado de Chile	\$	Comisión Prejudicial	68.460
Banco del Estado de Chile	\$	Honorarios garantía Fogape	264.236
Banco del Estado de Chile	\$	Honorarios cartera castigo	940.405
Banco del Estado de Chile	\$	Otros Servicios	32.146
Banco del Estado de Chile	\$	Informe Buscadores Información	27.412
BancoEstado Centro de Servicios S.A-	\$	Subarrendamiento	1.577
Saldo al 30 de Septiembre de 2021			1.334.236

En las cuentas por cobrar a empresa relacionada no existen indicios de deterioro.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

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

Cuentas por pagar a empresa relacionada:

Nombre entidad	Moneda	Concepto	M\$
Banco del Estado de Chile	\$	Asignación Operaciones	364.120
BancoEstado Centro de Servicios S.A-	\$	Arrien. y Serv. Cajas ServiEstado	4.440
BancoEstado Centro de Servicios S.A-	\$	Servicio Recaudación y Pago	2.368
Saldo al 30 de Septiembre de 2021			370.928

2020

Cuentas por cobrar a empresa relacionada:

Nombre entidad	Moneda	Concepto	M\$
Banco del Estado de Chile	\$	Honorarios de cobranzas prejudicial	89.792
Banco del Estado de Chile	\$	Honorarios de cobranzas judicial	345.778
Banco del Estado de Chile	\$	Honorarios de cobranzas castigo	255.108
Banco del Estado de Chile	\$	Documento por cobrar	322
BancoEstado Centro de Servicios S.A-	\$	Subarrendamiento	308
Saldo al 31 de Diciembre de 2020			691.308

En las cuentas por cobrar a empresa relacionada no existen indicios de deterioro.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

Cuentas por pagar a empresa relacionada:

Nombre entidad	Moneda	Concepto	M\$
Banco del Estado de Chile	\$	Asignación Operaciones de Cobranza	277.730
Banco del Estado de Chile	\$	Recaudación PRCE Botón de Pago	4.290
Banco del Estado de Chile	\$	Servicio de Recaudación y Pago	6.561
Saldo al 31 de Diciembre de 2020			288.581

Nota 6 - Inversiones en Sociedades

- a) Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, las principales inversiones en sociedades se detallan a continuación:

30.09.2021

Inversiones Valorizadas a Valor Patrimonial	Participación %	Patrimonio Sociedad M\$	Total Inversión M\$	Resultado M\$
BancoEstado 24 Horas S.A.	0,1000	1.107.737	1.108	(327)
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	0,1000	3.441.282	3.441	(75)
Total			4.549	(402)

31.12.2020

Inversiones Valorizadas a Valor Patrimonial	Participación %	Patrimonio Sociedad M\$	Total Inversión M\$	Resultado M\$
BancoEstado 24 Horas S.A.	0,1000	1.434.509	1.435	185
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	0,1000	666.287	666	(3.745)
Total			2.101	(3.560)

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

Nota 6 - Inversiones en Sociedades(continuación)

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

- b) Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el resultado de las inversiones en sociedades es el siguiente:

Inversiones Valorizadas a Valor Patrimonial	30.09.2021 Resultado M\$	30.09.2020 Resultado M\$
BancoEstado 24 Horas S.A.	(327)	396
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	(75)	(2.143)
Total	(402)	(1.747)

- c) Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el movimiento de las inversiones en sociedades es el siguiente:

	2021 M\$	2020 M\$
Valor libro inicial	2.101	3.061
Aporte en inversiones	2.850	2.600
Participación sobre los resultados	-402	-3.560
Total	4.549	2.101

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)**Nota 7 - Intangibles**

- a) Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición del rubro es la siguiente:

30.09.2021

Concepto	Años de Vida Útil	Años Amortización	Saldo Bruto Remanente M\$	Amortización y Deterioro Acumulado M\$	Saldo Neto M\$
Intangibles adquiridos en forma independiente	3	2	1.038.576	(1.018.617)	19.959
Intangibles generados internamente	3	2	539.501	(507.558)	31.943
Total			1.578.077	(1.526.175)	51.902

31.12.2020

Concepto	Años de Vida Útil	Años Amortización	Saldo Bruto Remanente M\$	Amortización y Deterioro Acumulado M\$	Saldo Neto M\$
Intangibles adquiridos en forma independiente	3	2	1.038.576	(995.276)	43.300
Intangibles generados internamente	3	2	528.308	(474.696)	53.612
Total			1.566.884	(1.469.972)	96.912

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)**Nota 7 - Intangibles(continuación)**

- b) El movimiento del rubro intangible al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es el siguiente:

30.09.2021

	Intangibles Adquiridos en Forma Independiente M\$	Intangibles Generados Internamente M\$	Total M\$
Saldo al 01 de enero de 2021	1.038.576	528.308	1.566.884
Adiciones	-	11.193	11.193
Subtotal	1.038.576	539.501	1.578.077
Amortización Acumulada	(995.276)	(474.696)	(1.469.972)
Amortización del periodo	(23.341)	(32.862)	(56.203)
Subtotal	(1.018.617)	(507.558)	(1.526.175)
Saldos al 30 de Septiembre de 2021	19.959	31.943	51.902

31.12.2020

	Intangibles Adquiridos en Forma Independiente M\$	Intangibles Generados Internamente M\$	Total M\$
Saldo al 01 de enero de 2020	1.019.258	496.414	1.515.672
Adiciones	19.318	31.894	51.212
Subtotal	1.038.576	528.308	1.566.884
Amortización Acumulada	(857.228)	(413.751)	(1.270.979)
Amortización del periodo	(138.048)	(60.945)	(198.993)
Subtotal	(995.276)	(474.696)	(1.469.972)
Saldos al 31 de Diciembre de 2020	43.300	53.612	96.912

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

Nota 8 - Activo Fijo

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición y movimiento del activo fijo es la siguiente:

30.09.2021

	Instalaciones	Equipos	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01 de Enero de 2021	1.972.381	1.581.821	524.403	4.078.605
Adiciones	-	3.914	6.839	10.753
Retiros / Rebajas	-	-	-	-
Subtotal	1.972.381	1.585.735	531.242	4.089.358
Depreciación acumulada	(1.476.884)	(1.250.744)	(350.426)	(3.078.054)
Depreciación del periodo	(180.727)	(141.742)	(44.216)	(366.685)
Retiros / Bajas	-	-	-	-
Subtotal	(1.657.611)	(1.392.486)	(394.642)	(3.444.739)
Activo Fijo Neto				
Saldo al 30 de septiembre de 2021	314.770	193.249	136.600	644.619

31.12.2020

	Instalaciones	Equipos	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01 de Enero de 2020	1.972.381	1.511.112	498.851	3.982.344
Adiciones	-	70.709	25.552	96.261
Retiros / Rebajas	-	-	-	-
Subtotal	1.972.381	1.581.821	524.403	4.078.605
Depreciación acumulada	(1.185.446)	(1.029.427)	(287.697)	(2.502.570)
Depreciación del periodo	(291.438)	(221.317)	(62.729)	(575.484)
Retiros / Bajas	-	-	-	-
Subtotal	(1.476.884)	(1.250.744)	(350.426)	(3.078.054)
Activo Fijo Neto				
Saldo al 31 de diciembre de 2020	495.497	331.077	173.977	1.000.551

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

Nota 9 - Arrendamientos

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición y movimiento de arrendamiento es la siguiente:

30.09.2021

a) Activo por derecho de uso por bienes arrendados (*)

Costo	M\$
Saldos al 01 de enero de 2021	3.591.695
Adiciones	161.131
Baja	(4.809)
Reajuste	70.176
Total bruto	3.818.193
Depreciación Acumulada	M\$
Depreciación acumulada	(1.109.194)
Depreciación periodo	(435.152)
Total depreciación acumulada	(1.544.346)
Saldo neto al 30 de septiembre de 2021	2.273.847

b) Pasivo por derecho de uso de bienes arrendados (*)

Costo	M\$
Saldo al 01 de Enero de 2021	2.531.512
Adiciones	161.131
Baja	(4.809)
Interés financiero (Nota 17)	36.274
Pagos de cuotas de arriendos	(462.567)
Reajuste	70.176
Saldo neto al 30 de septiembre de 2021	2.331.717

(*)Corresponde a bienes arrendados a terceros.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)**Nota 9 - Arrendamientos (continuación)****31.12.2020****a) Activo por derecho de uso por bienes arrendados (*)**

Costo	M\$
Saldo al 01 de Enero de 2020	3.507.445
Adiciones	-
Reajuste	84.250
Total bruto	3.591.695
Depreciación Acumulada	M\$
Depreciación acumulada	(539.940)
Depreciación periodo	(569.254)
Total depreciación acumulada	(1.109.194)
Saldo neto al 31 de Diciembre de 2020	2.482.501

b) Pasivo por derecho de uso de bienes arrendados (*)

Costo	M\$
Saldo al 01 de Enero de 2020	2.996.747
Adiciones	-
Interés financiero (Nota 17)	57.463
Pagos de cuotas de arriendos	(606.948)
Reajuste	84.250
Saldo neto al 31 de Diciembre de 2020	2.531.512

(*) Corresponde a bienes arrendados a terceros.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

Nota 10 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos

a) Impuestos corrientes

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 la Sociedad no ha constituido la provisión de impuesto a la renta de primera categoría por haber obtenido un resultado tributario negativo en estos ejercicios. Los impuestos por recuperar se detallan a continuación:

	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Impuesto único artículo N°21, tasa de impuesto 40%	(6)	(301)
Menos		
Impuesto por recuperar	-	3.436
Crédito por gastos de capacitación	62.906	-
Total impuesto por recuperar	<u>62.900</u>	<u>3.135</u>

b) Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario durante el ejercicio comprendido entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de 2021 y 2020, se compone de los siguientes conceptos:

Gastos por impuesto a la renta	30.09.2021	30.09.2020
	M\$	M\$
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Origenación y reverso de diferencias temporarias	<u>56.795</u>	<u>(8.708)</u>
Subtotales	<u>56.795</u>	<u>(8.708)</u>
Impuesto por gastos rechazados art.21, tasa de Impto.40%	<u>(6)</u>	<u>(11.804)</u>
(Cargo) Abono neto a resultados por impuesto a la renta	<u>56.789</u>	<u>(20.512)</u>

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

Nota 10 - Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos (continuación)

c) Efecto de impuestos diferidos

Durante el 30 de septiembre de 2021 y 2020, 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:

Concepto	30.09.2021			31.12.2020		
	Activo M\$	Pasivos M\$	Neto M\$	Activo M\$	Pasivos M\$	Neto M\$
Provisión por vacaciones	228.926	-	228.926	226.271	-	226.271
Provisiones asociadas al personal	250.026	-	250.026	162.983	-	162.983
Pérdida tributaria	578.377	-	578.377	700.295	-	700.295
Arrendamientos	15.625	-	15.625	13.233	-	13.233
Activo fijo, neto	2.282	-	2.282	5.328	-	5.328
Gastos anticipados	-	(123.252)	(123.252)	-	(212.921)	(212.921)
Total impuestos diferidos neto	1.075.236	(123.252)	951.984	1.108.110	(212.921)	895.189

d) 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 30 de septiembre de 2021 y 2020:

Concepto	30.09.2021		30.09.2020	
	Tasa de Impuestos %	Monto M\$	Tasa de Impuestos %	Monto M\$
Diferencias temporarias	64,90%	(56.795)	20,75%	8.708
Impuesto único (gastos rechazados)	0,00%	6	28,13%	11.804
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	64,90%	(56.789)	48,88%	20.512

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

Nota 11 - Otros Activos

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición del rubro otros activos es la siguiente:

	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Gastos pagados por anticipado (*)	456.487	788.597
Otros activos	13.994	18.028
Fondos por rendir y fondo fijo	162.204	90.590
Depositos en dinero en garantía	53.721	52.603
Anticipo a proveedores	-	5.758
Total	686.406	955.576

(*) Los gastos pagados por anticipado contienen principalmente el registro del bono por negociación pactado en el Contrato Colectivo. Al 30 de septiembre de 2021 el gasto total reconocido por Bono de Negociación Colectiva corresponde a M\$1.130.343.-

Nota 12 - Provisiones

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición del rubro es la siguiente:

a) Provisiones

	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Provisión de vacaciones	847.872	838.039
Provisión de bono al personal	640.858	676.179
Provisión contingencias	285.165	168.062
Total	1.773.895	1.682.280

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)**Nota 12 – Provisiones (continuación)**

- b) A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

	Provisiones sobre		
	Beneficios y Remuneracion es al Personal M\$	Provisión Dividendos Minimos M\$	Total M\$
Saldos al 01 de enero de 2021	1.682.280	-	1.682.280
Provisiones constituidas	1.842.073	-	1.842.073
Aplicación de Provisiones	(1.750.458)	-	(1.750.458)
Saldos al 30 de septiembre de 2021	1.773.895	-	1.773.895

	Provisiones sobre		
	Beneficios y Remuneracion es al Personal M\$	Provisión Dividendos Minimos M\$	Total M\$
Saldos al 01 de enero de 2020	1.493.621	-	1.493.621
Provisiones constituidas	1.264.240	-	1.264.240
Aplicación de Provisiones	(1.075.581)	-	(1.075.581)
Saldos al 31 de Diciembre de 2020	1.682.280	-	1.682.280

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

Nota 13 - Otros Pasivos

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición del rubro es la siguiente:

	30.09.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Proveedores	131.248	418.574
Honorarios abogados por pagar	395.402	362.113
Otras cuentas por pagar	211.756	218.051
Retenciones	388.800	352.783
Personal externo por pagar	213.000	106.823
Comisiones por pagar	142.005	164.630
Externalización de carteras	58.943	69.406
Gastos del personal	23.791	42.412
Servicios de comunicación	21.481	36.217
Servicio de mensajes y correspondencia	1.200	11.041
Servicios Tecnológicos	56.531	38.568
Servicio buscadores de información	-	2.040
Total	<u>1.644.157</u>	<u>1.822.658</u>

Nota 14 - Contingencias y Compromisos

Juicios y procedimiento legales

Al 30 de septiembre de 2021 existen eventuales contingencias laborales por despido injustificado impugnación de causal por un monto total de M\$ 225.165.-

Demanda civil de estudio jurídico externo por supuesto incumplimiento contractual, juicio en primera instancia provisión por un monto de M\$ 60.000.-

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 Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

Nota 15 - Patrimonio

a) Capital social pagado

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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 30 de septiembre de 2021, la Sociedad no registró una provisión de dividendo mínimo dado que presenta resultado pérdida por un monto de (M\$30.714).

Al 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no registró una provisión de dividendo mínimo dado que presenta resultado pérdida por un monto de (M\$1.130.764).

Nota 16 - Ingresos y Gastos por Comisiones

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la composición de ingresos y gastos por comisiones de cobranza, es la siguiente:

Ingresos por Cobranza	30.09.2021	30.09.2020
	M\$	M\$
Cartera Pre-Judicial	10.002.209	16.658.808
Cartera Judicial	4.525.384	3.996.530
Cartera Castigo	4.493.501	980.501
Total ingresos por cobranza	<u>19.021.094</u>	<u>21.635.839</u>

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

Nota 17 - Gastos por intereses y reajustes

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, el detalle de otros resultados financieros es el siguiente:

Gasto Intereses Arrendamiento	30.09.2021	30.09.2020
	M\$	M\$
Intereses arrendamiento (*)	<u>36.274</u>	<u>44.013</u>
Total	<u>36.274</u>	<u>44.013</u>

(*) Corresponde a los intereses del pasivo asociado a la aplicación de la NIIF 16, según lo detallado en Nota 9.

Nota 18 - Otros Ingresos Operacionales

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, el detalle de los resultados por otros ingresos operacionales, es el siguiente:

Otros Ingresos Operacionales	30.09.2021	30.09.2020
	M\$	M\$
Otros Ingresos (*)	<u>5.092</u>	<u>5.643</u>
Total	<u>5.092</u>	<u>5.643</u>

(*) Ingreso corresponde a la variación de la UF generada en las garantías de arriendo entregadas y al reajuste de los pagos previsionales mensuales.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

Nota 19 - Remuneraciones y Gastos del Personal

- a) Al 30 de septiembre de 2021 y 2020 la composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal, es la siguiente:

	30.09.2021	30.09.2020
	M\$	M\$
Remuneraciones del personal	9.365.159	7.780.863
Bonos y gratificaciones	961.916	3.708.427
Seguro cesantía e invalidez	143.760	317.440
Indemnización por años de servicio	323.934	39.690
Vacaciones del personal	90.095	150.374
Otros gastos de personal	75.640	66.081
Gastos de capacitación	39.520	13.515
Totales	<u>11.000.024</u>	<u>12.076.390</u>

- 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 Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

Nota 20 - Gastos de Administración

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020, la composición de gastos de Administración es la siguiente:

	30.09.2021	30.09.2020
	M\$	M\$
Servicios honorarios abogados judicial	3.329.254	3.256.853
Otros servicios contratados	1.287.058	1.451.020
Externalización de carteras	496.972	487.458
Otros gastos generales de administración	8.789	439.127
Operaciones cuenta relacionada (*)	364.120	1.241.450
Gastos servicios tecnológicos	282.563	396.643
Consumos básicos	322.370	312.116
Arriendos de oficina	323.420	306.133
Telefonía call center	169.530	216.946
Mantenimiento y ornamentación de oficinas y maquinarias	78.583	113.257
Materiales y artículos de oficina	46.685	91.177
Correspondencia y publicaciones	65.628	94.713
Materiales y artículos de aseo	15.069	19.268
Pasajes, estadías y otros	9.329	20.237
Gastos de patentes	10.874	14.385
Desarrollo proyectos	132	(26)
Gastos notariales	163	484
Gastos bancarios	2.122	49
Dotación personal externo	321.972	-
Pérdida por riesgo operacional	24.316	-
Total	7.158.949	8.461.290

(*) Corresponde a la asignación de operaciones de cobranza y a la gestión de campaña en la etapa extrajudicial de Banco del Estado de Chile.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

Nota 21 - Depreciación y Amortización

a) Los valores correspondientes a cargos a resultado por concepto de depreciaciones y amortizaciones al 30 de septiembre de 2021 y 2020, se detallan a continuación:

Depreciaciones y amortizaciones	30.09.2021	30.09.2020
	M\$	M\$
Depreciación del activo fijo	366.684	432.839
Amortización de intangibles	56.204	157.548
Depreciación arrendamiento (*)	435.152	425.694
Saldos	858.040	1.016.081

(*) La depreciación arrendamiento corresponde a bienes arrendados a terceros, que se detalla en Nota 9.

b) La conciliación entre los valores libros del 01 de enero al 30 de septiembre de 2021 y 01 de enero al 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

Concepto	Activo Fijo	Intangibles	Arrendamiento	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01 de Enero de 2021	(3.078.054)	(1.469.972)	(1.109.194)	(5.657.220)
Cargos por depreciación, amortización y deterioro del periodo	(366.684)	(56.204)	(435.152)	(858.040)
Bajas y ventas				
Saldo al 30 de Septiembre de 2021	(3.444.738)	(1.526.176)	(1.544.346)	(6.515.260)

Concepto	Activo Fijo	Intangibles	Arrendamiento	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01 de Enero de 2020	(2.502.570)	(1.270.979)	(539.940)	(4.313.489)
Cargos por depreciación, amortización y deterioro del periodo	(575.484)	(198.993)	(569.254)	(1.343.731)
Bajas y ventas				
Saldo al 31 de Diciembre de 2020	(3.078.054)	(1.469.972)	(1.109.194)	(5.657.220)

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos comprendidos el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el

31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 22 - Operaciones con Partes relacionadas

a) Transacciones con Empresas relacionadas:

Rut	Concepto	Relación	Entidad	Moneda	30.09.2021	31.12.2020
					M\$	M\$
97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Matriz	Honoraros de cobranza prejudicial	\$	68.460	89.792
97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Matriz	Honoraros de cobranza judicial	\$	-	345.778
97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Matriz	Honoraros de cobranza castigo	\$	940.405	255.108
97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Matriz	Documento por cobrar	\$	32.146	322
97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Matriz	Honorarios garantía Fogape	\$	264.236	-
97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Matriz	Informe Buscadores Información	\$	27.412	-
97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Matriz	Asignación Operaciones de Cobranza	\$	(364.120)	(277.730)
99.578.880-2	BancoEstado Centro de Servicios S.A.	Matriz común	Subarrendamiento	\$	1.577	308
99.578.880-2	BancoEstado Centro de Servicios S.A.	Matriz común	Arriendo y servicio de cajas	\$	(4.440)	(4.290)
99.578.880-2	BancoEstado Centro de Servicios S.A.	Matriz común	Servicio Recaudación y Pago	\$	(2.368)	(6.561)
Total neto					963.308	402.727

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos comprendidos el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 22 - Operaciones con Partes relacionadas (continuación)

b) Resultados de operaciones con partes relacionadas:

30.09.2021

Tipo de Ingreso o Gasto Reconocido	Entidad	Ingresos (Gastos) M\$
Ingresos por comisiones	Banco del Estado de Chile	4.493.501
Gastos de administración	Banco del Estado de Chile	(520.810)
Gastos de administración	BancoEstado Centro de Servicios S.A.	(146.202)
Total		3.826.489

31.12.2020

Tipo de Ingreso o Gasto Reconocido	Entidad	Ingresos (Gastos) M\$
Ingresos por comisiones	Banco del Estado de Chile	1.372.839
Gastos de administración	Banco del Estado de Chile	(754.778)
Gastos de administración	BancoEstado Centro de Servicios S.A.	(184.125)
Total		433.936

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos comprendidos el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 22 - Operaciones con Partes relacionadas (continuación)

c) Contratos con partes relacionadas, al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

30.09.2021

<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</u>

31.12.2020

<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</u>

d) Conformación del personal clave

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la conformación del personal clave de la Sociedad es la siguiente:

<u>Cargo</u>	<u>N° de Ejecutivos</u>	<u>N° de Ejecutivos</u>
	<u>30.09.2021</u>	<u>31.12.2020</u>
Presidente	1	1
Directores	2	2
Gerente General	1	1
Total	4	4

En la conformación del personal clave de la Sociedad, los cargos de presidente y directores no reciben remuneraciones por parte de la Sociedad.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos comprendidos el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el

31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 23 - Vencimiento de Activos y Pasivos

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el desglose por vencimiento de los activos y pasivos, es el siguiente:

30.09.2021	Hasta 1 Mes	Entre 1 y 3	Entre 3 y 12	Subtotal Hasta	Sobre 1 Año	Total
		Meses	Meses	1 Año		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos						
Efectivo y depositos en banco	1.387.781	-	-	1.387.781	-	1.387.781
Créditos y cuentas por cobrar a Empresas relacionadas	-	1.334.236	-	1.334.236	-	1.334.236
Otros activos	33.488	66.978	255.963	356.429	329.977	686.406
Total Activos	1.421.269	1.401.214	255.963	3.078.446	329.977	3.408.423

Pasivos

Provisiones	1.773.895	-	-	1.773.895	-	1.773.895
Cuentas por pagar a Empresas Relacionada	-	370.928	-	370.928	-	370.928
Otros pasivos	1.644.157	-	-	1.644.157	-	1.644.157
Total Pasivos	3.418.052	370.928	-	3.788.980	-	3.788.980

31.12.2020	Hasta 1 Mes	Entre 1 y 3	Entre 3 y 12	Subtotal Hasta	Sobre 1 Año	Total
		Meses	Meses	1 Año		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$

Activos

Efectivo y depositos en banco	1.505.999	-	-	1.505.999	-	1.505.999
Créditos y cuentas por cobrar a Empresas relacionadas	-	691.308	-	691.308	-	691.308
Otros activos	40.870	81.740	502.990	625.600	329.976	955.576
Total Activos	1.546.869	773.048	502.990	2.822.907	329.976	3.152.883

Pasivos

Provisiones	1.682.280	-	-	1.682.280	-	1.682.280
Cuentas por pagar a Empresas Relacionada	-	288.581	-	288.581	-	288.581
Otros pasivos	1.822.658	-	-	1.822.658	-	1.822.658
Total Pasivos	3.504.938	288.581	-	3.793.519	-	3.793.519

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos comprendidos el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

Nota 24 - 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 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, las cuentas por cobrar están relacionadas principalmente con la matriz y filiales BancoEstado, los vencimientos están dentro de los plazos establecidos, sin presentar retrasos o moras, por M\$1.334.236.

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.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos comprendidos el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

Nota 24 - Administración de Riesgos (continuación)

3.1) Tasa de interés

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

3.2) Tipo de cambio

La Sociedad no toma posiciones en moneda extranjera, por lo cual no está afecto a este tipo de riesgo.

4) Otros Riesgos Efecto Pandemia

Como es de público conocimiento durante los últimos días de marzo de 2020 se produjo una pandemia global por el denominado Corona Virus (Covid-19), afectando en forma significativa el desempeño de la economía en Chile y también en los mercados financieros globales. Al respecto, durante el ejercicio 2021, las operaciones y negocios de la entidad se vieron afectadas con distintos niveles de impacto en la generación de ingresos, administración de activos financieros y costos y gastos relacionados.

4.1) Operacional y Tecnológico

Durante 2020, el principal desafío de la entidad fue permitir que los empleados de la entidad pudiesen trabajar en forma online desde sus hogares. De esta forma, se aplicó un plan que la entidad siguiera operando y atendiendo a clientes en forma remota.

4.2) Efecto Resultado

Los Ingresos por comisiones alcanzaron M\$ 19.021.094 al 30 de septiembre de 2021, lo que implicó una disminución respecto del año anterior. Esta variación se vio afectado por la Pandemia. Sin embargo, dada la naturaleza de la entidad, los niveles de actividad de negocio se vieron afectados, pero no de forma tan significativa.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos comprendidos el 30 de septiembre de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020
(En miles de pesos - M\$)

Nota 25 - Hechos Posteriores

Con fecha 4 de octubre del 2021 asume como gerente general de la filial el señor Hernan Arancibia Sepulveda y deja el interinato como gerente general el señor Fernando Symon Franzoy.

En el periodo comprendido entre el 05 de octubre de 2021 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no se han producido hechos posteriores que puedan afectar significativamente la presentación de los mismos.



HERNAN ARANCIBIA SEPULVEDA
GERENTE GENERAL
BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.
