

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Estado Financieros Intermedios por los periodos terminados
El 31 de marzo de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de
diciembre de 2020

Santiago, Chile
31 de marzo de 2021

Estados Financieros Intermedios

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

31 de marzo de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

Contenido

Estado Financieros Intermedios	Página
Estado de Situación Financiera Intermedio.....	1
Estado de Resultados Intermedios	2
Estado de Otros Resultados 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 Intermedio	1
Estado de Resultados Intermedios	2
Estado de Otros Resultados 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	20
Nota 3 – Hechos Relevantes	20
Nota 4 – Efectivo y Equivalente de Efectivo	21
Nota 5 – Créditos y Cuentas por Cobrar y Pagar a Empresas Relacionadas	21
Nota 6 – Inversiones en Sociedades	23
Nota 7 – Intangible	24
Nota 8 – Activo Fijo	25
Nota 9 – Arrendamientos	27
Nota 10 – Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos	29
Nota 11 – Otros Activos	31
Nota 12 – Provisiones	31
Nota 13 – Otros Pasivos	33
Nota 14 – Contingencias y Compromisos	34
Nota 15 – Patrimonio	35
Nota 16 – Ingresos y Gastos por Comisiones	35
Nota 17 – Gastos por Intereses y Reajustes	36
Nota 18 – Otros Ingresos Operacionales	36
Nota 19 – Remuneraciones y Gastos del Personal	37
Nota 20 – Gastos de Administración	38
Nota 21 – Depreciación y Amortización	39
Nota 22 – Operaciones con Partes Relacionadas	40
Nota 23 – Vencimiento de Activos y Pasivos	43
Nota 24 – Administración de Riesgos	44
Nota 25 – Hechos Posteriores	46

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Estado de Situación Financiera Intermedio

Por los períodos terminados al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos - M\$)

ACTIVOS	Notas N°	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Efectivo y depósitos en Banco	(4)	595.256	1.505.999
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas	(5)	550.140	691.308
Inversión en sociedades	(6)	1.182	2.101
Intangibles	(7)	86.787	96.912
Activo fijo	(8)	876.097	1.000.551
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	(9)	2.515.345	2.482.501
Impuestos corrientes	(10)	22.298	3.135
Impuestos diferidos	(10)	1.225.384	895.189
Otros activos	(11)	<u>1.013.672</u>	<u>955.576</u>
Total activos		<u>6.886.161</u>	<u>7.633.272</u>
PASIVOS Y PATRIMONIO			
PASIVOS			
Provisiones	(12)	1.590.236	1.682.280
Cuentas por pagar a empresas relacionadas	(5)	474.974	288.581
Obligaciones por contratos de arrendamiento	(9)	2.567.802	2.531.512
Otros pasivos	(13)	<u>1.810.590</u>	<u>1.822.658</u>
Total pasivos		<u>6.443.602</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:			
(Pérdida) de años anteriores	(15)	(1.731.399)	(600.635)
(Pérdida) del periodo	(15)	<u>(865.682)</u>	<u>(1.130.764)</u>
TOTAL PATRIMONIO		<u>442.559</u>	<u>1.308.241</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>6.886.161</u>	<u>7.633.272</u>

Las notas adjuntas números 1 al 26 forman parte integral de estos estados financieros.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Estado de Resultados Intermedios

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 31 de marzo de 2021 y 2020

(En miles de pesos - M\$)

	Notas N°	31.03.2021 M\$	31.03.2020 M\$
Gastos por intereses y reajustes	(17)	<u>(12.732)</u>	<u>(15.238)</u>
Gastos por intereses y reajustes		<u>(12.732)</u>	<u>(15.238)</u>
Ingresos por comisiones	(16)	<u>5.036.439</u>	<u>6.924.783</u>
Ingreso neto por comisiones		<u>5.036.439</u>	<u>6.924.783</u>
Otros ingresos operacionales	(18)	<u>621</u>	<u>525</u>
Total ingresos operacionales		<u>5.037.060</u>	<u>6.910.070</u>
INGRESO OPERACIONAL NETO		<u>5.024.328</u>	<u>6.910.070</u>
Remuneraciones y gastos del personal	(19)	(3.444.548)	(3.953.921)
Gastos de administración	(20)	(2.483.551)	(2.753.149)
Depreciaciones y amortizaciones	(21)	(291.183)	(345.660)
Total gastos operacionales		<u>(6.219.282)</u>	<u>(7.052.730)</u>
RESULTADO OPERACIONAL		<u>(1.194.954)</u>	<u>(142.660)</u>
Resultado por inversiones en sociedades	(6)	(919)	(656)
Resultado antes de Impuesto a la Renta		<u>(1.195.873)</u>	<u>(143.316)</u>
Impuesto a la renta	(10)	330.191	49.439
PÉRDIDA DEL PERIODO		<u>(865.682)</u>	<u>(93.877)</u>

Las notas adjuntas números 1 al 26 forman parte integral de estos estados financieros.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Estado de Otros Resultados Intermedios

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 31 de marzo de 2021 y 2020

(En miles de pesos - M\$)

	31.03.2021	31.03.2020
	M\$	M\$
Resultado del periodo antes de resultados integrales	<u>(865.682)</u>	<u>(93.877)</u>
Resultados Integrales		
Resultados Integrales antes de Impuesto a la Renta	-	-
Impuesto a la renta sobre resultados integrales	-	-
Total resultados integrales del periodo	-	-
Resultado integral del periodo	<u>(865.682)</u>	<u>(93.877)</u>
Atribuible a resultados del periodo		
Tenedores patrimoniales	(865.682)	(93.877)
Interés minoritario	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	<u>(865.682)</u>	<u>(93.877)</u>
Atribuible a resultados integrales del periodo		
Tenedores patrimoniales	(865.682)	(93.877)
Interés minoritario	<u>-</u>	<u>-</u>
Total	<u>(865.682)</u>	<u>(93.877)</u>

Las notas adjuntas números 1 al 26 forman parte integral de estos estados financieros.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedios

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 31 marzo de 2021 y 2020

(En miles de pesos - M\$)

	Capital M\$	Reservas M\$	Utilidades Acumuladas M\$	Pérdidas Acumuladas M\$	Resultado del Ejercicio M\$	Saldo al 31.03.2020 M\$
Saldos al 01.01.2020	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)	-	-	-
Pérdida del periodo anterior	-	-	-	(600.635)	600.635	-
Resultado del periodo	-	-	-	-	(93.877)	(93.877)
Saldos al 31.03.2020	3.075.434	(35.794)	-	(600.635)	(93.877)	2.345.128

	Capital M\$	Reservas M\$	Utilidades Acumuladas M\$	Pérdidas Acumuladas M\$	Resultado del Ejercicio M\$	Saldo al 31.03.2021 M\$
Saldos al 01.01.2021	3.075.434	(35.794)	-	(600.635)	(1.130.764)	1.308.241
Pérdida del año anterior	-	-	-	(1.130.764)	1.130.764	-
Resultado del periodo	-	-	-	-	(865.682)	(865.682)
Saldos al 31.03.2021	3.075.434	(35.794)	-	(1.731.399)	(865.682)	442.559

Las notas adjuntas números 1 al 26 forman parte integral de estos estados financieros.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Estados de Flujos de Efectivo Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 31 de marzo de 2021 y 2020

(En miles de pesos - M\$)

	Notas N°	31.03.2021 M\$	31.03.2020 M\$
Flujo Originado por Actividades de la Operación			
Utilidad del periodo		(865.682)	(93.877)
Cargos (Abonos) a resultados que no representan flujos de efectivo			
Depreciaciones y amortizaciones	(21)	146.586	205.117
Depreciación arrendamiento	(21)	144.597	140.543
Interés por arrendamiento		12.732	15.238
Pérdida por inversiones en sociedades	(6)	919	656
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		(330.812)	(49.949)
Cambios en:			
Deudores por ventas		141.169	43.287
Otros activos		(254.087)	44.370
Cuentas por pagar		386.439	(44.811)
Otros pasivos		<u>(126.714)</u>	<u>(82.620)</u>
Flujo neto negativo originado por Actividades de la Operación		(744.853)	199.954
Flujo Originado por Actividades de Inversión			
Aporte en inversiones	(6)	<u>-</u>	<u>(2.600)</u>
Compras de propiedades planta y equipos e intangibles	(7-8)	<u>(12.007)</u>	<u>(130.186)</u>
Flujo neto negativo utilizado en actividades de inversión		<u>(12.007)</u>	<u>(132.786)</u>
Flujo Originado por Actividades de Financiamiento			
Aumento de capital	(15)	<u>-</u>	<u>1.000.000</u>
Pago por arrendamiento	(9)	<u>(153.883)</u>	<u>(156.124)</u>
Flujo neto (negativo) positivo utilizado en actividades de financiación		<u>(153.883)</u>	<u>843.876</u>
Variación Neta del Ejercicio del Efectivo y Efectivo Equivalente		(910.743)	889.044
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>595.256</u>	<u>1.588.197</u>

Las notas adjuntas números 1 al 26 forman parte integral de estos estados financieros.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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 31 de marzo de 2021 han sido aprobados por la Administración de la Sociedad con fecha 26 de abril de 2021.

Principales criterios contables aplicados

a) Período contable

Los Estados Financieros Intermedios comprenden los siguientes estados y periodos: Estado de Situación Financiera Intermedio al 31 de marzo 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 31 de marzo 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 normastécnicas 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"). En caso de existir discrepancia entre los principios contables y los criterios contables emitidos por la CMF (Compendio de Normas Contables), primarán estos últimos.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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)

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 31 de marzo 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.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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)

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 por comisiones

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 periodo, de conformidad con la norma internacional de contabilidad N°28.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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)

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 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 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 Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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)

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:

- 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 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:

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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 31 de marzo 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.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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)

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.

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.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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)

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 31 de marzo 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 31 de marzo 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 e Interpretaciones del Comité de Interpretaciones de IFRS)

Las nuevas normas, las mejoras y modificaciones a las IFRS, así como las interpretaciones que fueron aplicadas en estos Estados Financieros Intermedios 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

		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 1	Presentación de Estados Financieros	1 de enero de 2023

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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 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.

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.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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 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.
- 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”, IAS 8 “Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores” y Documento de práctica de las IFRS N° 2 “Realización de juicios sobre materialidad o importancia relativa”

En febrero de 2021, el IASB publicó “Divulgación de políticas contables” (enmiendas a IAS 1 y Documento de práctica de las IFRS N° 2) para mejorar la información a revelar sobre políticas contables y “Definición de estimaciones contables” (enmiendas a IAS 8) la cual distingue los cambios en las estimaciones contables de los cambios en 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.

Actualmente estas enmiendas no tienen impacto en el Sociedad, situación que será evaluada cuando entre en vigencia.¹⁸

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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 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”.

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.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 2 - Cambios Contables

Durante el periodo terminado al 31 de marzo de 2021, no han ocurrido cambios contables que afecten la interpretación de estos estados financieros.

Nota 3 - Hechos Relevantes

2021

Para el ejercicio terminado al 31 de marzo de 2021, no existen hechos relevantes.

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

	Moneda	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Cuentas Corrientes	\$	<u>595.256</u>	<u>1.505.999</u>
Total efectivo y equivalente de efectivo (*)	\$	<u>595.256</u>	<u>1.505.999</u>

(*) 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 31 de marzo 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	\$	Honorarios de cobranzas prejudicial	98.184
Banco del Estado de Chile	\$	Honorarios de cobranzas judicial	212.717
Banco del Estado de Chile	\$	Honorarios de cobranzas castigo	238.000
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	\$	Subarrendamiento	1.239
Saldo neto al 31 de Marzo de 2021			550.140

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 31 de marzo 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 de Cobranza	400.348
Banco del estado de Chile	\$	Devolución Comisión Prejudicial	67.049
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	\$	Arriendo y Servicios de caja	4.338
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	\$	Servicio de Recaudación y Pago	3.239
Saldo neto al 31 de Marzo de 2021			474.974

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 neto al 31 de Diciembre de 2020			691.308

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

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
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	\$	Servicio de Recaudación y Pago	6.561
Saldo neto al 31 de Diciembre de 2020			288.581

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo de 2021 y 2020 y el año terminado el

31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 6 - Inversiones en Sociedades

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

31.03.2021

Inversiones Valorizadas a Valor Patrimonial	Participación %	Patrimonio Sociedad M\$	Total Inversión M\$	Resultado M\$
BancoEstado 24 Horas S.A.	0,1000	1.094.694	1.095	(340)
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	0,1000	87.446	87	(579)
Total			1.182	(919)

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)

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 31 de marzo 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	-	2.600
Participación sobre los resultados	(919)	(3.560)
Dividendos percibidos	-	-
Total	1.182	2.101

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo de 2021 y 2020 y el año terminado el

31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 7 - Intangibles

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

31.03.2021

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	(1.004.984)	33.592
Intangibles generados internamente	3	2	539.501	(486.306)	53.195
Total			1.578.077	(1.491.290)	86.787

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

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

31.03.2021

	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
Bajas Software	-	-	-
Subtotal	1.038.576	539.501	1.578.077
Amortización acumulada	(995.276)	(474.696)	(1.469.972)
Amortización del periodo	(9.708)	(11.610)	(21.318)
Amortización Bajas	-	-	-
Saldos al 31 de Marzo de 2021	33.592	53.195	86.787

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 7 - Intangibles (continuación)**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
Bajas Software	-	-	-
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)
Amortización Bajas	-	-	-
Saldos al 31 de Diciembre de 2020	43.300	53.612	96.912

Nota 8 - Activo Fijo

- a) Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la composición y movimiento del activo fijo es la siguiente:

31.03.2021

	Instalaciones M\$	Equipos M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldo al 01 de Enero de 2021	1.972.381	1.581.821	524.403	4.078.605
Adiciones	-	485	329	814
Retiros / Bajas	-	-	-	-
Total	1.972.381	1.582.306	524.732	4.079.419
Depreciación acumulada	(1.476.884)	(1.250.744)	(350.426)	(3.078.054)
Depreciación periodo	(63.358)	(47.219)	(14.691)	(125.268)
Retiros / Bajas	-	-	-	-
Activo fijo neto				
Saldo al 31 de Marzo de 2021	432.139	284.343	159.615	876.097

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo de 2021 y 2020 y el año terminado el

31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 8 - Activo Fijo (continuación)**31.12.2020**

	Instalaciones M\$	Equipos M\$	Otros M\$	Total 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 / Bajas	-	-	-	-
Total	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 periodo	(291.438)	(221.317)	(62.729)	(575.484)
Retiros / Bajas	-	-	-	-
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 31 de marzo de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 9 - Arrendamientos

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

31.03.2021

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

Costo	M\$
Saldo al 01 de Enero de 2021	3.591.695
Adiciones	161.130
Reajuste	16.311
Total bruto	3.769.136
Depreciación Acumulada	M\$
Depreciación acumulada	(1.109.194)
Depreciación periodo	(144.597)
Total depreciación acumulada	(1.253.791)
Saldo neto al 31 de marzo de 2021	2.515.345

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

Costo	M\$
Saldo al 01 de Enero de 2021	2.531.512
Adiciones	161.130
Interés financiero (Nota 18)	12.732
Pagos de cuotas de arriendos	(153.883)
Reajuste	16.311
Saldo al 31 de marzo de 2021	2.567.802

(*) Corresponde a bienes arrendados a terceros.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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 18)	57.463
Pagos de cuotas de arriendos	(606.948)
Reajuste	84.250
Saldo 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 31 de marzo 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 31 de marzo 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:

	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Impuesto único artículo N°21, tasa de impuesto 40%	(305)	(301)
Menos		
Impuesto por recuperar	3.226	3.436
Crédito por gastos de capacitación	<u>19.377</u>	<u>-</u>
Total impuesto por recuperar	<u>22.298</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 31 de marzo de 2021 y 2020, se compone de los siguientes conceptos:

Gastos por Impuesto a la Renta	31.03.2021 M\$	31.03.2020 M\$
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	<u>330.195</u>	<u>55.653</u>
Subtotales	<u>330.195</u>	<u>55.653</u>
Impuesto por gastos rechazados art. N°21, tasa de Impto. 40%	(4)	(6.214)
Abono neto a resultados por impuesto a la renta	<u>330.191</u>	<u>49.439</u>

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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**

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 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:

	31.03.2021			31.12.2020		
	Activos M\$	Pasivos M\$	Neto M\$	Activos M\$	Pasivos M\$	Neto M\$
Provisión por vacaciones	187.188	-	187.188	226.271	-	226.271
Provisiones asociadas al personal	159.607	-	159.607	162.983	-	162.983
Pérdida tributaria	1.035.310	-	1.035.310	700.295	-	700.295
Arrendamientos	14.163	-	14.163	13.233	-	13.233
Activo fijo, neto	8.640	-	8.640	5.328	-	5.328
Gastos anticipados	-	(179.524)	(179.524)	-	(212.921)	(212.921)
Total impuestos diferidos neto	1.404.908	(179.524)	1.225.384	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 31 de marzo de 2021 y 2020:

	31.03.2021		31.03.2020	
	Tasa de Impuestos %	Monto M\$	Tasa de Impuestos %	Monto M\$
Diferencias temporarias	(27,61)	(330.195)	(38,83)	(55.653)
Impuesto único (gastos rechazados)	0,00	4	4,34	6.214
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	(27,61)	(330.191)	(34,49)	(49.439)

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 11 - Otros Activos

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

	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Gastos pagados por anticipado (*)	664.904	788.597
Otros activos	187.446	18.028
Fondos por rendir y fondo fijo	107.615	90.590
Depósitos en dinero en garantía	53.182	52.603
Anticipo a proveedores	<u>525</u>	<u>5.758</u>
Total	<u>1.013.672</u>	<u>955.576</u>

(*) Los gastos pagados por anticipado contienen principalmente el registro del bono por negociación pactado en el Contrato Colectivo. Al 31 de marzo de 2021 el gasto total reconocido por Bono de Negociación Colectiva corresponde a M\$ 900.834.

Nota 12 - Provisiones

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

a) Provisiones

	31.03.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Provisión de vacaciones	693.288	838.039
Provisión de bono al personal	712.963	676.179
Provisión contingencias	<u>183.985</u>	<u>168.062</u>
Total	<u>1.590.236</u>	<u>1.682.280</u>

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

	Provisiones sobre		
	Beneficios y Remuneraciones al Personal	Provisión Dividendos Mínimos	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01 de Enero de 2021	1.682.280	-	1.682.280
Provisiones constituidas	1.001.949	-	1.001.949
Aplicación de las provisiones	(1.093.993)	-	(1.093.993)
Saldos al 31 de Marzo de 2021	1.590.236	-	1.590.236

	Provisiones sobre		
	Beneficios y Remuneraciones al Personal	Provisión Dividendos Mínimos	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01 de Enero de 2020	1.493.621	-	1.493.621
Provisiones constituidas	1.264.240	-	1.264.240
Aplicación de las 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 31 de marzo de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 13 - Otros Pasivos

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

	31.03.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Cuentas y documentos por pagar	1.810.590	1.822.658
Total	<u>1.810.590</u>	<u>1.822.658</u>

El detalle de las cuentas y documentos por pagar al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020 se presenta a continuación:

	31.03.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Proveedores	219.752	418.574
Honorarios abogados por pagar	396.087	362.113
Otras cuentas por pagar	375.297	218.051
Retenciones	334.254	352.783
Personal externo por pagar	167.200	106.823
Comisiones por pagar	147.526	164.630
Externalización de carteras	64.980	69.406
Gastos del personal	46.044	42.412
Servicios de comunicación	27.700	36.217
Servicio de mensajes y correspondencia	14.494	11.041
Servicios Tecnológicos	12.186	38.568
Servicio buscadores de información	5.070	2.040
Total	<u>1.810.590</u>	<u>1.822.658</u>

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo de 2021 y 2020 y el año terminado el

31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 14 - Contingencias y Compromisos

a) Juicios y procedimientos legales

Al 31 de marzo de 2021 existen eventuales contingencias laborales por despido injustificado impugnación de causal por un monto total de M\$ 183.985.-

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 2020 existen eventuales contingencias laborales por despido injustificado impugnación de causal por un monto total de M\$ 168.062.-

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 31 de marzo 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 31 de marzo 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%).

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 y capitalización de los resultados acumulados de M\$ 341.458, quedando el capital pagado en la suma de M\$ 3.075.434.

b) Distribución de utilidad

Al 31 de marzo de 2021, la Sociedad no registró una provisión de dividendo mínimo dado que presenta resultado pérdida por un monto de (M\$865.682).

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 31 de marzo de 2021 y 2020, la composición de ingresos y gastos por comisiones de cobranza, es la siguiente:

Ingresos por Cobranza	31.03.2021 M\$	31.03.2020 M\$
Cartera Pre-Judicial	3.220.766	5.385.064
Cartera Judicial	1.439.207	1.192.155
Cartera Castigo	376.466	347.564
Total Ingresos por cobranza	<u>5.036.439</u>	<u>6.924.783</u>

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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 31 de marzo de 2021 y 2020, el detalle de otros resultados financieros es el siguiente:

Gasto Intereses Arrendamiento	31.03.2021	31.03.2020
	M\$	M\$
Intereses arrendamiento (*)	<u>12.732</u>	<u>15.238</u>
Total	<u>12.732</u>	<u>15.238</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 31 de marzo de 2021 y 2020, el detalle de los resultados por otros ingresos operacionales, es el siguiente:

Otros ingresos operacionales	31.03.2021	31.03.2020
	M\$	M\$
Otros ingresos (*)	<u>621</u>	<u>525</u>
Total	<u>621</u>	<u>525</u>

(*) Ingreso corresponde a la variación de la UF generada en las garantías de arriendo.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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 31 de marzo de 2021 y 2020 la composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal, es la siguiente:

	31.03.2021	31.03.2020
	M\$	M\$
Remuneraciones del personal	2.351.868	2.582.855
Bonos o gratificaciones	1.019.108	1.296.805
Seguro cesantía e invalidez	110.203	91.086
Indemnización por años de servicios	66.791	113.382
Vacaciones del personal	(126.303)	(155.404)
Otros gastos de personal	15.470	23.436
Gastos de capacitación	7.411	1.761
Total	<u>3.444.548</u>	<u>3.953.921</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 31 de marzo 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 31 de marzo de 2021 y 2020, la composición de gastos de Administración es la siguiente:

	31.03.2021	31.03.2020
	M\$	M\$
Servicios honorarios abogados judicial	1.050.875	1.050.869
Otros servicios contratados	488.531	478.971
Externalización de carteras	190.679	140.151
Otros gastos generales de administración	180.496	182.199
Operaciones cuenta relacionada (*)	122.619	418.485
Gastos servicios tecnológicos	96.576	136.536
Consumos básicos	115.375	106.664
Arriendos de oficinas	108.938	106.675
Telefonía call center	49.893	32.083
Mantenimiento y ornamentación oficinas y equipos	25.120	20.737
Materiales y artículos de oficina	10.037	20.770
Correspondencia y publicaciones	29.969	28.219
Materiales y artículos de aseo	1.820	7.019
Pasajes, estadías y otros	7.764	13.996
Gastos de patentes	4.820	9.656
Desarrollo proyectos	-	(2)
Gastos notariales	23	102
Gastos bancarios	16	19
Total	<u>2.483.551</u>	<u>2.753.149</u>

(*) 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 31 de marzo 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 31 de marzo de 2021 y 2020, se detallan a continuación:

Depreciación y Amortización

	31.03.2021	31.03.2020
	M\$	M\$
Depreciación del activo fijo	125.268	145.536
Amortización de intangibles	21.318	59.581
Depreciación arrendamiento (*)	144.597	140.543
Saldos	291.183	345.660

- (*) 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 31 de marzo 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	(125.268)	(21.318)	(144.597)	(291.183)
Bajas y ventas	-	-	-	-
Saldo al 31 de Marzo de 2021	(3.203.322)	(1.491.290)	(1.253.791)	(5.948.403)

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 terminados el 31 de marzo 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	Nombre Entidad	Relación	Concepto	Moneda	31.03.2021	31.12.2020
					M\$	M\$
97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Matriz	Honorarios de cobranza prejudicial	\$	98.184	89.792
97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Matriz	Honorarios de cobranza judicial	\$	212.717	345.778
97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Matriz	Honorarios de cobranza castigo	\$	238.000	255.108
97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Matriz	Documento por cobrar	\$	-	322
97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Matriz	Asignación Operaciones de Cobranza	\$	(400.348)	(277.730)
97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Matriz	Devolución comisión prejudicial	\$	(67.049)	-
99.578.880-2	BancoEstado Centro de Servicios S.A.	Matriz Común	Subarrendamiento	\$	1.239	308
99.578.880-2	BancoEstado Centro de Servicios S.A.	Matriz Común	Arriendos y servicio de cajas	\$	(4.338)	(4.290)
99.578.880-2	BancoEstado Centro de Servicios S.A.	Matriz Común	Servicio Recaudación y Pago	\$	(3.239)	(6.561)
Total neto					75.166	402.727

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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:

31.03.2021

Tipo de Ingreso o Gasto Reconocido	Entidad	Ingresos (Gastos) M\$
Ingresos por comisiones	Banco del Estado de Chile	376.465
Gastos de administración	Banco del Estado de Chile	(173.459)
Gastos de administración	BancoEstado Centro de Servicios S.A.	(49.240)
Total		153.766

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 terminados el 31 de marzo 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 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

31.03.2021

<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 31 de marzo 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>31.03.2021</u>	<u>N° de Ejecutivos</u> <u>31.12.2020</u>
Presidente	1	1
Directores	2	2
Gerente general	1	1
<u>Total</u>	<u>4</u>	<u>4</u>

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 terminados el 31 de marzo 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 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el desglose por vencimiento de los activos y pasivos, es el siguiente:

31.03.2021	Hasta 1 Mes M\$	Entre 1 y 3 Meses M\$	Entre 3 y 12 Meses M\$	Subtotal Hasta 1 Año M\$	Sobre 1 Año M\$	Total M\$
Activos						
Efectivo y depósitos en banco	595.256	-	-	595.256	-	595.256
Créditos y cuentas por cobrar a Empresas relacionadas	-	550.140	-	550.140	-	550.140
Otros activos	36.663	73.328	573.704	683.695	329.977	1.013.672
Total Activos	631.919	623.468	573.704	1.829.091	329.977	2.159.068
Pasivos						
Provisiones	1.590.236	-	-	1.590.236	-	1.590.236
Cuentas por pagar Empresa Relacionada	-	474.974	-	474.974	-	474.974
Otros pasivos	1.810.590	-	-	1.810.590	-	1.810.590
Total Pasivos	3.400.826	474.974	-	3.875.800	-	3.875.800
31.12.2020						
	Hasta 1 Mes M\$	Entre 1 y 3 Meses M\$	Entre 3 y 12 Meses M\$	Subtotal Hasta 1 Año M\$	Sobre 1 Año M\$	Total M\$
Activos						
Efectivo y depósitos 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 Empresa 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 terminados el 31 de marzo 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 31 de marzo 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\$ 550.140.

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.

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.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 31 de marzo 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)

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 2020, 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\$ 5.036.439 al 31 de marzo 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 terminados el 31 de marzo de 2021 y 2020 y el año terminado el 31 de diciembre de 2020

(En miles de pesos - M\$)

Nota 25 - Hechos Posteriores

En sesión de directorio n° 241 del 23 de abril 2021 se informó la renuncia del Señor Carlos Eterovic Urzúa en el cargo de Gerente General de la Sociedad a partir 30 de abril de 2021. A contar del 1 de mayo de 2021 asume como Gerente General Interino don Fernando Symon Franzoy.

También se presenta la renuncia del Señor Juan Cooper Á. y Alejandro Romero S. como Directores.

En su reemplazo se integran como Directores de esta filial el señor Emilio Vélez H. y Marcelo Hiriart V., ambos serán nombrados en la junta general ordinaria de accionistas del próximo viernes 30 de abril de 2021.

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



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