

Estados Financieros Intermedios

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Santiago, Chile

*30 de septiembre de 2022 y 2021 y el 31 de diciembre de
2021*

Estados Financieros Intermedios

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el 31 de diciembre de 2021

Contenido

- I. Estado de Situación Financiera Intermedio
- II. Estado del Resultado del Periodo Intermedio
- III. Estado de Otro Resultado Integral del Periodo Intermedio
- IV. Estado de Flujos de Efectivo Intermedio
- V. Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio
- VI. Notas a los Estados Financieros Intermedios

\$: 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 del Resultado del Periodo Intermedio	2
Estado de Otro Resultado Integral del Periodo Intermedio	3
Estado de Flujos de Efectivo Intermedio	4
Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio	5
Nota 1 – Antecedentes de la institución	6
Nota 2 – Principales criterios contables utilizados	6
Nota 3 – Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados o emitidos que aún no han sido adoptados	16
Nota 4 – Hechos relevantes	20
Nota 5 – Cambios contables	20
Nota 6 – Efectivo y equivalente de efectivo	21
Nota 7 –Créditos y cuentas por cobrar y pagar a empresas relacionadas	21
Nota 8 – Inversiones en sociedades	23
Nota 9 – Activos intangibles	24
Nota 10 – Propiedades, planta y equipos	26
Nota 11 – Arrendamientos	27
Nota 12 – Impuestos corrientes e impuestos diferidos	29
Nota 13 – Otros activos	31
Nota 14 – Provisiones	32
Nota 15 – Otros pasivos	33
Nota 16 – Contingencias y compromisos	33
Nota 17 – Patrimonio	34
Nota 18 – Ingresos y gastos por comisiones	34
Nota 19 – Ingresos y gastos por intereses	35
Nota 20 – Resultado financiero neto	35
Nota 21 – Otros ingresos y gastos operacionales	35
Nota 22 – Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	36
Nota 23 – Gastos de administración	37
Nota 24 – Depreciaciones, amortizaciones	37
Nota 25 – Operaciones con partes relacionadas	38
Nota 26 – Vencimiento de activos y pasivos	40
Nota 27 – Administración de riesgos	41
Nota 28 – Hechos posteriores	43

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Estado de Situación Financiera Intermedio

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

ACTIVOS	Notas N°	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Efectivo y depósitos en bancos	6	2.161.200	1.059.560
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas	7	1.582.494	1.485.560
Inversiones en sociedades	8	14.586	10.549
Activos intangibles	9	13.697	39.358
Propiedades, planta y equipo	10	219.162	272.479
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	11	2.895.863	2.446.900
Impuestos corrientes	12	86.306	64.732
Impuestos diferidos	12	500.134	1.132.506
Otros activos	13	1.643.136	501.410
TOTAL ACTIVOS		<u>9.116.578</u>	<u>7.013.054</u>
PASIVOS			
Cuentas por pagar a empresas relacionadas	7	240.134	265.729
Obligaciones por contratos de arrendamiento	11	2.363.342	2.248.987
Provisiones por contingencia	14	1.644.836	1.728.953
Otros pasivos	15	1.840.124	1.860.478
TOTAL PASIVOS		<u>6.088.436</u>	<u>6.104.147</u>
PATRIMONIO			
Capital	17	3.075.434	3.075.434
Reservas	17	(35.794)	(35.794)
Utilidades(pérdidas) Retenidas Ej.anteriores	17	(2.130.733)	(1.731.399)
Utilidad (Pérdida) del periodo	17	2.119.235	(399.334)
TOTAL PATRIMONIO		<u>3.028.142</u>	<u>908.907</u>
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		<u>9.116.578</u>	<u>7.013.054</u>

Las notas adjuntas números 1 al 28 forman parte integral de estos estados financieros.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Estado del Resultado del Periodo Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2022 y 2021; y el último trimestre de ambos periodos

(En miles de pesos – M\$)

	Notas	30.09.2022	30.09.2021	01.07.2022 / 30.09.2022	01.07.2021 / 30.09.2021
	N°	M\$	M\$	M\$	M\$
Gastos por intereses y reajustes	19	(35.673)	(36.274)	(12.878)	(11.569)
Gasto neto por intereses		(35.673)	(36.274)	(12.878)	(11.569)
Ingresos por comisiones	18	23.742.175	19.021.094	9.025.811	8.595.326
Ingreso neto por comisiones		23.742.175	19.021.094	9.025.811	8.595.326
Resultado financiero por:					
Activos y pasivos financieros para negociar	20	7.922	-	7.922	-
Resultado financiero neto		7.922	-	7.922	-
Resultado por inversiones en sociedades	8	4.037	(402)	1.201	(1.056)
Otros ingresos operacionales	21	16.354	5.092	4.755	3.673
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		23.734.815	18.989.510	9.026.811	8.586.374
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	22	(12.117.009)	(11.000.024)	(4.270.395)	(3.918.039)
Gastos de administración	23	(8.082.900)	(7.134.633)	(2.968.998)	(2.425.650)
Depreciación y amortización	24	(744.897)	(858.040)	(236.560)	(281.342)
Otros gastos operacionales	21	(38.192)	(84.316)	(869)	(2.511)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(20.982.998)	(19.077.013)	(7.476.822)	(6.627.542)
RESULTADO OPERACIONAL		2.751.817	(87.503)	1.549.989	1.958.832
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos					
Impuesto a la renta	12	(632.582)	56.789	(379.385)	(568.834)
UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL PERIODO		2.119.235	(30.714)	1.170.604	1.389.998

Las notas adjuntas números 1 al 28 forman parte integral de estos estados financieros.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Estado de Otro Resultado Integral del Periodo Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2022 y 2021; y el último trimestre de ambos periodos

(En miles de pesos – M\$)

	Notas	30.09.2022	30.09.2021	01.07.2022 / 30.09.2022	01.07.2021 / 30.09.2021
	N°	M\$	M\$	M\$	M\$
UTILIDAD (PERDIDA) DEL PERIODO		2.119.235	(30.714)	1.170.604	1.389.998
Otro resultado integral del periodo de:					
ELEMENTOS QUE NO SE RECLASIFICARÁN EN RESULTADOS					
Resultados actuariales por planes de beneficios definidos con cambios en otro resultado integral		-	-	-	-
OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		-	-	-	-
Impuesto a la renta sobre otros resultados integrales que no se reclasificarán al resultado		-	-	-	-
TOTAL OTROS RESULTADOS INTEGRALES QUE NO SE RECLASIFICARÁN AL RESULTADO DESPUÉS DE IMPUESTOS		-	-	-	-
RESULTADO INTEGRAL DEL PERIODO		<u>2.119.235</u>	<u>(30.714)</u>	<u>1.170.604</u>	<u>1.389.998</u>

Las notas adjuntas números 1 al 28 forman parte integral de estos estados financieros.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Estado de Flujos de Efectivo Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2022 y 2021

(En miles de pesos – M\$)

	Notas N°	<u>30.09.2022</u> M\$	<u>30.09.2021</u> M\$
A) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE LA OPERACIÓN:			
UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA DEL PERIODO		2.751.817	(87.503)
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo:			
Depreciación y amortizaciones	24	744.897	858.040
Perdida (ganancia) en inversiones en otras sociedades	8	(4.037)	402
Pérdida (ganancia) en venta de propiedades, planta y equipos		9.354	-
Intereses ganados	20	(7.922)	-
Variación neta de intereses y reajustes devengados sobre activos y pasivos		35.673	36.274
		<u>777.965</u>	<u>894.716</u>
Cambios por aumento/disminución de activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
Disminución (aumento) documentos y cuentas por cobrar y pagar a empresas relacionadas		(122.529)	(560.581)
Disminución (aumento) de impuestos corrientes y otros activos		(1.163.510)	209.399
(Disminución) aumento provisiones y otros pasivos		(104.470)	(86.886)
		<u>(1.390.509)</u>	<u>(438.068)</u>
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación		2.139.273	369.145
B) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:			
Adquisiciones de inversiones en sociedades		(4.850.000)	(2.850)
Enajenaciones de inversiones en sociedades		4.857.922	-
Dividendos recibidos de inversiones en sociedades		-	-
Adquisiciones de propiedades, plantas y equipos	10-11	(585.624)	(21.946)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión		<u>(577.702)</u>	<u>(24.796)</u>
C) FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:			
Pago de intereses / capital de obligaciones por contratos de arrendamiento	11	(459.931)	(462.567)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento		<u>(459.931)</u>	<u>(462.567)</u>
D) VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL PERIODO			
		<u>1.101.640</u>	<u>(118.218)</u>
SALDO INICIAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE		<u>1.059.560</u>	<u>1.505.999</u>
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE	5	<u>2.161.200</u>	<u>1.387.781</u>

Las notas adjuntas números 1 al 28 forman parte integral de estos estados financieros.

BANCOESTADO MICROEMPRESAS S.A. ASESORÍAS FINANCIERAS

Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio

Por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y 30 de septiembre de 2022 y 2021

(En miles de pesos - M\$)

Fuentes de los cambios en el patrimonio	Patrimonio atribuible a los propietarios			
	Capital	Reservas	Utilidades (pérdidas)	Total
			acumuladas de ejercicios anteriores y utilidad del periodo	
M\$	M\$	M\$	M\$	
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2022	3.075.434	(35.794)	(2.130.733)	908.907
Pago dividendos	-	-	-	-
Utilidad (pérdida) del periodo	-	-	2.119.235	2.119.235
Saldos de cierre al 30 de septiembre de 2022	3.075.434	(35.794)	(11.498)	3.028.142
Saldos de apertura al 1 de Enero de 2021	3.075.434	(35.794)	(1.731.399)	1.308.241
Pago dividendos	-	-	-	-
Utilidad (pérdida) del periodo	-	-	(30.714)	(30.714)
Saldos de cierre al 30 de septiembre de 2021	3.075.434	(35.794)	(1.762.113)	1.277.527

Las notas adjuntas números 1 al 28 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 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 1 – Antecedentes de la institución

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 reflejan fielmente la situación financiera de la Sociedad por los períodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el 31 de diciembre de 2021 y los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio y los flujos de efectivo, los cuales fueron aprobados por el Directorio en la Sesión Ducentésima Quincuagésima Novena, celebrada con fecha 26 de octubre de 2022.

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados

a) Período contable

Los Estados Financieros Intermedios comprenden los siguientes estados y periodos: Estado de Situación Financiera Intermedio al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 y el Estado del 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 y el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el 31 de diciembre de 2021 respectivamente. De acuerdo a lo requerido por el Compendio de Normas Contables para Bancos (CNCB), se incluye para el Estado del Resultado Consolidado del Periodo Intermedio y Estado de Otro Resultado Integral del Periodo Intermedio, las cifras comparativas comprendidas entre el 1 de julio al 30 de septiembre de 2022 y 2021.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados (continuación)

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 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.

Las Notas a los Estados Financieros contienen información adicional a la presentada en el Estado de Situación Financiera Intermedio, Estado del Resultado del periodo Intermedio, Estado de Otro Resultado Integral del periodo Intermedio, Estado de Cambios en el Patrimonio Intermedio y Estado 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 de 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.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados (continuación)

La Sociedad no presenta transacciones en moneda extranjera.

La moneda de presentación de los estados financieros de la Sociedad es pesos chilenos, las cifras de los estados financieros se expresan en miles de pesos chilenos (M\$).

d) Criterios de valorización de activos y pasivos

Los criterios de medición de los activos y pasivos registrados en los Estados de Situación Financiera adjuntos son los siguientes:

- **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 el activo 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”).

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados (continuación)

Cuando no existe un precio de mercado para determinar el monto de 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, la Sociedad no podrá designar 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, el 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”.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados (continuación)

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) Activos intangibles

Los activos 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) Propiedad, planta y equipos

Los ítems del rubro propiedades, planta y equipos, 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.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados (continuación)

j) Arrendamiento

La Sociedad aplica NIIF 16 a partir del 1 de enero de 2019, 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 período 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.

IFRS 16 establece la definición de un contrato de arrendamiento y especifica el tratamiento contable de los activos y pasivos originados por estos contratos desde el punto de vista del arrendador y arrendatario.

Desde el punto de vista del arrendatario, la norma requiere el reconocimiento de activos (Derecho de Uso) y pasivos (Pasivos por Arrendamiento) para los contratos que cumplan con las características de que exista un activo identificable que se tenga el derecho a controlar su uso y que no se transfieran los riesgos y beneficios de la propiedad.

Producto de la aplicación de IFRS 16, los contratos que se ven afectados para BancoEstado Microempresas S.A., son principalmente aquellos asociados a bodegas, sucursales, máquinas y equipos computacionales, cuyo plazo remanente de vigencia sea superior a un año. Para aquellos contratos con vencimientos remanentes menores a un año, se procede a dar reconocimiento de los activos y pasivos una vez que hayan

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados (continuación)

sido renegociados y despejada la incertidumbre respecto de los nuevos plazos y/o las rentas de arrendamientos respectivas.

La sociedad, ha optado en la adopción inicial de la norma en su modalidad prospectiva, reconociendo activos y pasivos por el valor presente del total de los pagos futuros comprometidos en los contratos. Estos flujos se descuentan a una tasa de interés de mercado para transacciones similares en pesos y unidades de fomento.

k) Transacciones con empresas y partes relacionadas

La Sociedad revela en notas a los estados financieros las transacciones y saldos con partes y empresas relacionadas, indicando la naturaleza de la relación, así como la información de las transacciones, efecto en resultados 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 antes de impuesto a la renta 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.

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:

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.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados (continuación)

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 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados (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 su 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.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 2 – Principales criterios contables utilizados (continuación)

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 24 de febrero de 2020 se publicó en el Diario Oficial la Ley N° 21.210, denominada “Ley de Modernización Tributaria”

Por lo cual, a partir del 01 de enero de 2020, la Sociedad se incorporó de pleno derecho y por el sólo ministerio de la Ley, al artículo 14 letra A) de la LIR, debiendo tributar a través de renta efectiva y contabilidad completa, con una tasa de Impuesto de Primera Categoría del 27%.

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 2022 y 2021, la Sociedad no ha registrado provisión de dividendo mínimo.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 3 – Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados o emitidos que aún no han sido adoptados

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 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 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

Las mejoras y modificaciones a las normas IAS 37, IAS 16, IFRS 9 e 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 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
IFRS 16	Arrendamientos	1 de enero de 2024

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 3 – Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados o emitidos que aún no han sido adoptados (continuación)

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.

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.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 3 – Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados o emitidos que aún no han sido adoptados (continuación)

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.

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.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 3 – Nuevos pronunciamientos contables emitidos y adoptados o emitidos que aún no han sido adoptados (continuación)

- 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.

IFRS 16 “Arrendamientos”

En septiembre de 2022, el Consejo emitió las modificaciones de la IFRS 16 Arrendamientos– Pasivos por arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior, que establece los requerimientos de como una entidad debe contabilizar una venta con arrendamiento posterior, después de la fecha de la transacción.

La modificación es efectiva para periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2024. Se permite la aplicación anticipada.

Actualmente esta enmienda no tiene impacto en la 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 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 4 – Cambios Contables

Durante el periodo terminado al 30 de septiembre de 2022, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten a la presentación de estos estados financieros intermedios.

Nota 5 - Hechos relevantes

2022

Con fecha 21 de septiembre de 2022, se firmó el nuevo Convenio Colectivo entre la Administración y el Sindicato Nacional de Empresa BancoEstado Servicios de Cobranza S.A, el cual tiene una duración de 36 meses, desde el 1° de octubre de 2022, hasta el 30 de septiembre de 2025.

Con fecha 27 de abril de 2022, se celebró Junta General Ordinaria de Accionistas, en la cual se aprobó la memoria, el balance y los Estados Financieros correspondientes al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021; y se optó por el “Diario Financiero” para la publicación de los avisos y materias que corresponda publicar, facultándose al Gerente General de la Filial para cotizar alternativas si fuere necesario.

Con fecha 04 febrero 2022 fue publicada la ley 21.420 que establece que, a contar del 01 de enero del 2023, los servicios de cobranza se gravaran con el impuesto al valor agregado (IVA).

2021

Con fecha 5 de octubre de 2021, se informó la designación como nuevo Gerente General de la Sociedad al Señor Hernán Arancibia Sepúlveda, la cual se hizo efectiva a contar del 4 de octubre de 2021.

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%.

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 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 5 - Hechos relevantes (continuación)

Con fecha 30 de abril de 2021, el Gerente General de la Filial BancoEstado Servicios de Cobranza S.A., el Señor Carlos Eterovic Urzúa dejó de prestar servicios para la Filial, el cargo fue asumido interinamente por el Señor Fernando Symon Franzoy.

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 23 de abril de 2021, en sesión de Directorio, se informó la renuncia del Señor Carlos Eterovic al puesto de Gerente General de la Filial y la renuncia de los Señores Juan Cooper y Alejandro Romero como directores de la Sociedad. En su reemplazo asumieron como directores de la Sociedad los Señores Emilio Vélez y Marcelo Hiriart.

Nota 6 - Efectivo y equivalente de Efectivo

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y depósitos en banco es el siguiente:

		<u>30.09.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	Moneda	M\$	M\$
Cuentas corrientes	\$	<u>2.161.200</u>	<u>1.059.560</u>
Total	\$	<u>2.161.200</u>	<u>1.059.560</u>

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

Nota 7 - Créditos y cuentas por cobrar y pagar a empresas relacionadas

Al 30 de septiembre de 2022 y el 31 de diciembre de 2021, la composición de los créditos y cuentas por cobrar y pagar a empresas relacionadas es la siguiente:

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 7 - Créditos y cuentas por cobrar y pagar a empresas relacionadas (continuación)**2022****Cuentas por cobrar a empresas relacionadas**

Nombre entidad	Concepto	Moneda	30.09.2022	31.12.2021
			M\$	M\$
Banco del Estado de Chile	Comisión Prejudicial	\$	150.061	86.037
Banco del Estado de Chile	Honorarios garantía Fogape	\$	491.389	468.020
Banco del Estado de Chile	Honorarios cartera castigo	\$	895.212	883.523
Banco del Estado de Chile	Otros Servicios	\$	28.512	28.297
Banco del Estado de Chile	Informe Buscadores Información	\$	16.254	19.356
BancoEstado Centro de Servicios S.A-	Subarrendamiento	\$	1.066	327
	Total		1.582.494	1.485.560

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

Cuentas por pagar a empresas relacionadas

Nombre entidad	Concepto	Moneda	30.09.2022	31.12.2021
			M\$	M\$
Banco del Estado de Chile	Asignación Operaciones	\$	233.083	259.226
BancoEstado Centro de Servicios S.A-	Arrien. y Serv. Cajas ServiEstado	\$	5.055	4.573
BancoEstado Centro de Servicios S.A-	Servicio Recaudación y Pago	\$	1.996	1.930
	Total		240.134	265.729

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 8 - Inversiones en sociedades

a) Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, las inversiones en sociedades se detallan a continuación:

Nombre entidad	Participación	30.09.2022			31.12.2021		
		Patrimonio Sociedad	Valor patrimonial proporcional		Patrimonio Sociedad	Valor patrimonial proporcional	
			Patrimonio	Resultado		Patrimonio	Resultado
			M\$	M\$		M\$	M\$
BancoEstado 24 Horas S.A.	0,1	1.947.368	1.947	667	1.280.372	1.280	(154)
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	0,1	12.639.027	12.639	3.370	9.268.499	9.269	5.752
Total		14.586.395	14.586	4.037	10.548.871	10.549	5.598

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 2022 y 31 de diciembre de 2021, el movimiento de las inversiones en sociedades es el siguiente:

	<u>30.09.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	M\$	M\$
Valor libro inicial	10.549	2.101
Aporte en inversiones	-	2.850
Participación sobre los resultados	4.037	5.598
Total	<u>14.586</u>	<u>10.549</u>

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 9 - Activos intangibles

- a) Al 30 de septiembre de 2022 y el 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Años de Vida Útil	Años Amortización Remanente	Saldo Bruto	Amortización y Deterioro Acumulado	Valor Libro
			M\$	M\$	M\$
30.09.2022					
Concepto					
Intangibles adquiridos en forma independiente	3	2	1.038.576	(1.035.131)	3.445
Intangibles generados internamente	3	2	539.502	(529.250)	10.252
Total			<u>1.578.078</u>	<u>(1.564.381)</u>	<u>13.697</u>
31.12.2021					
Concepto					
Intangibles adquiridos en forma independiente	3	2	1.038.576	(1.024.550)	14.026
Intangibles generados internamente	3	2	539.502	(514.170)	25.332
Total			<u>1.578.078</u>	<u>(1.538.720)</u>	<u>39.358</u>

- b) El movimiento del rubro intangible al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 9 - Activos intangibles (continuación)**30.09.2022**

	Intangibles Adquiridos en Forma Independiente	Intangibles Generados Internamente	Total
	M\$	M\$	M\$
Intangibles			
Saldo al 01 de enero de 2022	1.038.576	539.502	1.578.078
Adiciones	-	-	-
Bajas Software	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2022	<u>1.038.576</u>	<u>539.502</u>	<u>1.578.078</u>
Amortización acumulada			
Amortización Acumulada	(1.024.550)	(514.170)	(1.538.720)
Amortización del periodo	(10.581)	(15.080)	(25.661)
Saldo al 30 de septiembre de 2022	<u>(1.035.131)</u>	<u>(529.250)</u>	<u>(1.564.381)</u>
Total intangible neto 2022	<u>3.445</u>	<u>10.252</u>	<u>13.697</u>

31.12.2021

	Intangibles Adquiridos en Forma Independiente	Intangibles Generados Internamente	Total
	M\$	M\$	M\$
Intangibles			
Saldo al 01 de enero de 2021	1.038.576	528.308	1.566.884
Adiciones	-	11.194	11.194
Bajas Software	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre 2021	<u>1.038.576</u>	<u>539.502</u>	<u>1.578.078</u>
Amortización acumulada			
Amortización Acumulada	(995.276)	(474.696)	(1.469.972)
Amortización del periodo	(29.274)	(39.474)	(68.748)
Saldo al 31 de diciembre 2021	<u>(1.024.550)</u>	<u>(514.170)</u>	<u>(1.538.720)</u>
Total intangible neto 2021	<u>14.026</u>	<u>25.332</u>	<u>39.358</u>

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 10 – Propiedades, planta y equipos

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición y movimiento de propiedad, planta y equipo es la siguiente:

30.09.2022

	<u>Equipos</u>	<u>Otros</u>	<u>Total</u>
	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01 de Enero de 2022	1.583.658	525.951	2.109.609
Adiciones	1.178	79.721	80.899
Retiros / Rebajas	-	(99.345)	(99.345)
Subtotal	<u>1.584.836</u>	<u>506.327</u>	<u>2.091.163</u>
Depreciación acumulada	1.433.089	404.041	1.837.130
Depreciación del periodo	84.537	40.324	124.861
Retiros / Bajas	-	(89.990)	(89.990)
Subtotal	<u>1.517.626</u>	<u>354.375</u>	<u>1.872.001</u>
Activo Fijo Neto			
Saldo al 30 de septiembre de 2022	<u>67.210</u>	<u>151.952</u>	<u>219.162</u>

31.12.2021

	<u>Equipos</u>	<u>Otros</u>	<u>Total</u>
	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01 de Enero de 2021	1.581.821	524.403	2.106.224
Adiciones	3.912	7.292	11.204
Retiros / Rebajas	(2.075)	(5.744)	(7.819)
Subtotal	<u>1.583.658</u>	<u>525.951</u>	<u>2.109.609</u>
Depreciación acumulada	(1.250.744)	(350.426)	(1.601.170)
Depreciación del periodo	(184.420)	(59.138)	(243.558)
Retiros / Bajas	2.075	5.523	7.598
Subtotal	<u>(1.433.089)</u>	<u>(404.041)</u>	<u>(1.837.130)</u>
Activo Fijo Neto			
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>150.569</u>	<u>121.910</u>	<u>272.479</u>

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 11 – Arrendamientos

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición y movimiento de arrendamiento es la siguiente:

30.09.2022**a) Activo por derecho de uso por bienes arrendados (*)**

Costo	Activo por Bs	Constr.e	Total
	en arriendo	Instalac.	
	M\$	M\$	M\$
Saldos al 01 de enero de 2022	3.882.304	1.972.381	5.854.685
Adiciones	450.167	504.725	954.892
Baja	(143.547)	-	(143.547)
Reajuste	231.993	-	231.993
Total bruto	4.420.917	2.477.106	6.898.023
Depreciación Acumulada			
Depreciación acumulada	(1.693.195)	(1.714.590)	(3.407.785)
Depreciación periodo	(429.521)	(164.854)	(594.375)
Total depreciación acumulada	(2.122.716)	(1.879.444)	(4.002.160)
Saldo neto al 30 de septiembre de 2022	2.298.201	597.662	2.895.863

b) Obligaciones por contratos de arrendamiento (*)

Costo	M\$
Saldo al 01 de Enero de 2022	2.248.987
Adiciones	450.167
Baja	(143.547)
Interés financiero (Nota 17)	35.673
Pagos de cuotas de arriendos	(459.931)
Reajuste	231.993
Saldo neto al 30 de septiembre de 2022	2.363.342

(*) Corresponde a bienes arrendados a terceros (espacios físicos fuera del Banco y filiales).

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 11 – Arrendamientos (continuación)**31.12.2021****a) Activo por derecho de uso por bienes arrendados (*)**

Costo	Activo por Bs	Constr.e	Total
	en arriendo	Instalac.	
	M\$	M\$	M\$
Saldos al 01 de enero de 2021	3.591.695	1.972.381	5.564.076
Adiciones	161.131	-	161.131
Baja	(4.809)	-	(4.809)
Reajuste	134.287	-	134.287
Total bruto	3.882.304	1.972.381	5.854.685
Depreciación Acumulada			
Depreciación acumulada	(1.109.194)	(1.476.884)	(2.586.078)
Depreciación periodo	(584.001)	(237.706)	(821.707)
Total depreciación acumulada	(1.693.195)	(1.714.590)	(3.407.785)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	2.189.109	257.791	2.446.900

b) Obligaciones por contratos de arrendamiento (*)

Costo	M\$
Saldo al 01 de Enero de 2021	2.531.512
Adiciones	161.131
Baja	(4.809)
Interés financiero (Nota 17)	47.492
Pagos de cuotas de arriendos	(620.626)
Reajuste	134.287
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	2.248.987

(*) 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 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 11 – Arrendamientos (continuación)

- c) Al 30 de septiembre de 2022 Bancoestado Servicios de Cobranza S.A. ha suscrito contratos de arriendo operativos que no pueden ser rescindidos de manera unilateral. El detalle de los pagos futuros es como sigue:

Pagos Futuros de Arrendamiento

	Hasta 1 año	Entre 1 a 2 años	Entre 2 y 3 años	Entre 3 y 4 años	Entre 4 y 5 años	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Pagos Futuros Arriendo	587.788	570.222	562.321	477.330	165.681	2.363.342
Saldos al 30 de septiembre 2022	587.788	570.222	562.321	477.330	165.681	2.363.342

Nota 12 – Impuestos corrientes e impuestos diferidos

a) Impuestos corrientes

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 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:

	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Impuesto único artículo N°21, tasa de impuesto 40%	(210)	(89)
Menos		
Crédito por gastos de capacitación	86.516	64.821
Total impuesto por recuperar	86.306	64.732

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 12 – Impuestos corrientes e impuestos diferidos (continuación)**b) Resultado por impuestos**

El efecto del gasto tributario durante el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de 2022 y 2021, se compone de los siguientes conceptos:

Gastos por impuesto a la renta	30.09.2022	30.09.2021
	M\$	M\$
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Origenación y reverso de diferencias temporarias	(210)	56.795
Subtotales	(210)	56.795
Impuesto por gastos rechazados art.21, tasa de Imppto.40%	(632.372)	(6)
(Cargo) Abono neto a resultados por impuesto a la renta	(632.582)	56.789

c) Efecto de impuestos diferidos

Durante el periodo comprendido entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de 2022 y 2021, 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	30.09.2022			31.12.2021		
	Activo	Pasivos	Neto	Activo	Pasivos	Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisión por vacaciones	250.773	-	250.773	245.270	-	245.270
Provisiones asociadas al personal	193.333	-	193.333	221.548	-	221.548
Pérdida tributaria	28.688	-	28.688	616.072	-	616.072
Arrendamientos	17.588	-	17.588	16.167	-	16.167
Activo fijo, neto	14.576	-	14.576	7.702	-	7.702
Gastos anticipados	-	(4.824)	(4.824)	-	(89.851)	(89.851)
Compensación restitución inmueble	-	-	-	115.598	-	115.598
Total impuestos diferidos neto	504.958	(4.824)	500.134	1.222.357	(89.851)	1.132.506

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 12 – Impuestos corrientes e impuestos diferidos (continuación)

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 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	30.09.2022		30.09.2021	
	Tasa de Impuestos Efectiva %	Monto M\$	Tasa de Impuestos Efectiva %	Monto M\$
Impuesto calculado sobre utilidad antes de impuesto	27,0%	742.991	(27,0%)	(23.626)
Diferencias permanentes	(4,0%)	(110.619)	(37,9%)	(33.169)
Impuesto único (gastos rechazados)	0,0%	210	0,0%	6
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	23,0%	632.582	64,9%	(56.789)

Nota 13 – Otros activos

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro otros activos es la siguiente:

	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Gastos pagados por anticipado (*)	1.518.227	332.783
Fondos por rendir y fondo fijo	63.576	100.789
Depositos en dinero en garantía	52.018	52.636
Otros activos	9.315	15.202
Total	1.643.136	501.410

(*) Los gastos pagados por anticipado contienen principalmente el registro del bono por negociación pactado en el Contrato Colectivo equivalente a M\$1.500.360 el cual será amortizado en 36 cuotas hasta el 30 de septiembre del 2025. Al 30 de septiembre de 2022 el gasto total reconocido por Bono de Negociación Colectiva corresponde a M\$ 319.339.-

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 14 – Provisiones

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la composición del rubro es la siguiente:

a) Provisiones

	<u>30.09.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	M\$	M\$
Provisión de vacaciones	928.789	908.406
Provisión de bono al personal	656.047	583.516
Provisión contingencias legales	60.000	237.031
	<u> </u>	<u> </u>
Total	<u>1.644.836</u>	<u>1.728.953</u>

b) continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.

Movimientos del periodo	<u>Total</u>
	M\$
Saldos al 01 de enero de 2022	1.728.953
Provisiones constituidas	1.815.300
Aplicación de Provisiones	<u>(1.899.417)</u>
Saldos al 30 de septiembre de 2022	<u>1.644.836</u>
Saldos al 01 de enero de 2021	1.682.280
Provisiones constituidas	2.017.933
Aplicación de Provisiones	<u>(1.971.260)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>1.728.953</u>

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 15 – Otros pasivos

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2020, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>30.09.2022</u>	<u>31.12.2021</u>
	M\$	M\$
Proveedores	211.063	390.152
Honorarios abogados por pagar	323.208	381.037
Otras cuentas por pagar	161.504	322.679
Retenciones	455.139	358.889
Personal externo por pagar	202.459	114.000
Comisiones por pagar	131.412	121.434
Externalización de carteras	134.298	50.480
Gastos del personal	15.744	44.909
Servicios de comunicación	37.680	42.523
Servicio de mensajes y correspondencia	147	261
Servicios tecnológicos	167.470	33.194
Servicio buscadores de información	-	920
Total	<u><u>1.840.124</u></u>	<u><u>1.860.478</u></u>

Nota 16 – Contingencias y compromisos

Juicios y procedimiento legales

Al 30 de septiembre de 2022 no existen eventuales contingencias laborales por despido injustificado

Existe 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 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 17 – Patrimonio

a) Capital social pagado

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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 2022, la Sociedad no registró una provisión de dividendo mínimo, el resultado del periodo asciende a un monto de M\$2.119.235.

Al 31 de diciembre de 2021, la Sociedad no registró una provisión de dividendo mínimo dado que presenta resultado pérdida por un monto de (M\$399.334).

Nota 18 – Ingresos y gastos por Comisiones

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la composición de ingresos por comisiones de cobranza, es la siguiente:

Ingresos por Comisiones	30.09.2022	30.09.2021	01.07.2022 / 30.09.2022	01.07.2021 / 30.09.2021
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Cartera Pre-Judicial	14.691.030	10.002.209	5.596.435	3.308.468
Cartera Judicial	5.126.238	4.525.384	2.010.833	1.664.287
Cartera Castigo	3.924.907	4.493.501	1.418.543	3.622.571
Total	<u>23.742.175</u>	<u>19.021.094</u>	<u>9.025.811</u>	<u>8.595.326</u>

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 19 – Ingresos y gastos por intereses

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, el detalle de otros resultados financieros es el siguiente:

Gasto Intereses Arrendamiento	30.09.2022	30.09.2021	01.07.2022 / 30.09.2022	01.07.2021 / 30.09.2021
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Intereses arrendamiento (*)	<u>(35.673)</u>	<u>(36.274)</u>	<u>(12.878)</u>	<u>(11.569)</u>
Total	<u>(35.673)</u>	<u>(36.274)</u>	<u>(12.878)</u>	<u>(11.569)</u>

(*) Corresponde a los intereses del pasivo asociado a la aplicación de la NIIF 16, según lo detallado en Nota 10.

Nota 20 – Resultado financiero neto

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, el detalle de los resultados financieros netos es el siguiente:

	30.09.2022	30.09.2021	01.07.2022 / 30.09.2022	01.07.2021 / 30.09.2021
Resultado financiero por:	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Activos y pasivos financieros para negociar	<u>7.922</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Totales	<u>7.922</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Nota 21 – Otros ingresos y gastos operacionales

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, el detalle de los resultados por otros ingresos operacionales es el siguiente:

Otros Ingresos Operacionales	30.09.2022	30.09.2021
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Remate de bienes activo fijo	2.492	-
Otros Ingresos (*)	13.862	5.092
Total	<u>16.354</u>	<u>5.092</u>

(*) Ingreso corresponde a la variación de la UF generada en las garantías de arriendo entregadas y al reajuste de la devolución de 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 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 21 – Otros ingresos y gastos operacionales (continuación)

Otros Gastos Operacionales	<u>30.09.2022</u>	<u>30.09.2021</u>
	M\$	M\$
Perdida por riesgo operacional	-	(24.316)
Otros gastos operacionales	(36.576)	(60.000)
Clientes, productos y practicas de negocio	(1.244)	-
Ejecucion, entrega y gestion de procesos	(372)	-
Total	<u>(38.192)</u>	<u>(84.316)</u>

Nota 22 – Gastos por obligaciones de beneficios a empleados

a) Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 la composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal, es la siguiente:

	<u>30.09.2022</u>	<u>30.09.2021</u>
	M\$	M\$
Remuneraciones del personal	9.073.182	9.365.159
Bonos y gratificaciones	2.190.026	961.916
Seguro cesantía e invalidez	304.992	143.760
Indemnización por años de servicio	248.938	323.934
Vacaciones del personal	125.960	90.095
Otros gastos de personal	93.621	75.640
Gastos de capacitación	80.290	39.520
Total	<u>12.117.009</u>	<u>11.000.024</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 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 23 - Gastos de administración

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	<u>30.09.2022</u>	<u>30.09.2021</u>
	M\$	M\$
Servicios honorarios abogados judiciales	3.632.941	3.329.254
Otros servicios contratados	1.428.525	1.287.058
Externalización de carteras	527.337	496.972
Otros gastos generales de administración	23.448	8.789
Operaciones cuentas relacionadas (*)	483.565	364.120
Gastos servicios tecnologicos	285.551	282.563
Consumos básicos	297.648	322.370
Arriendos de oficina	321.784	323.420
Telefonía call center	177.583	169.530
Mantenión y ornamentación de oficinas maquinarias	145.964	78.583
Materiales y art. de oficina	57.150	46.685
Correspondencia y publicaciones	69.273	65.628
Materiales y art. de aseo	15.869	15.069
Pasajes, estadías y otros	59.311	9.329
Gastos de patentes	12.571	10.874
Desarrollo de proyectos	64.012	132
Gastos notariales	326	163
Gastos bancarios	49	2.122
Dotación personal externo	419.427	321.972
Otros servicios Serviestado	60.566	-
Total	<u>8.082.900</u>	<u>7.134.633</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.

Nota 24 – Depreciaciones y amortizaciones

a) Los valores correspondientes a cargos a resultado por concepto de depreciaciones y amortizaciones al 30 de septiembre de 2022 y 2021, se detallan a continuación:

	<u>30.09.2022</u>	<u>30.09.2021</u>
	M\$	M\$
Depreciación del activo fijo	124.861	185.957
Amortización de intangibles	25.661	56.204
Depreciación arrendamiento (*)	594.375	615.879
Total	<u>744.897</u>	<u>858.040</u>

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 24 – Depreciaciones y amortizaciones (continuación)

b) La conciliación entre los valores libros del 01 de enero al 30 de septiembre de 2022 y 01 de enero al 30 de septiembre de 2021 es la siguiente:

Concepto	Activo Fijo	Intangibles	Arrendamiento	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01 de Enero de 2022	(1.837.130)	(1.538.720)	(3.407.785)	(6.783.635)
Cargos por depreciación, amortización y deterioro del periodo	(124.861)	(25.661)	(594.375)	(744.897)
Bajas y ventas	89.990	-	-	89.990
Saldo al 30 de septiembre de 2022	(1.872.001)	(1.564.381)	(4.002.160)	(7.438.542)
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	(185.957)	(56.204)	(615.879)	(858.040)
Bajas y ventas	-	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2021	(3.264.011)	(1.526.176)	(1.725.073)	(6.515.260)

Nota 25 - Operaciones con partes relacionadas

a) Transacciones con partes relacionadas

Rut	Concepto	Relación	Entidad	Moneda	30.09.2022	31.12.2021
					M\$	M\$
97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Matriz	Honorarios de cobranza prejudicial	\$	150.061	86.037
97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Matriz	Honorarios de cobranza castigo	\$	895.212	883.523
97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Matriz	Documento por cobrar	\$	28.512	28.297
97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Matriz	Honorarios garantía Fogape	\$	491.389	468.020
97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Matriz	Informe Buscadores Información	\$	16.254	19.356
97.030.000-7	Banco del Estado de Chile	Matriz	Asignación Operaciones de Cobranza	\$	(233.083)	(259.226)
99.578.880-2	BancoEstado Centro de Servicios S.A. Matriz común		Subarrendamiento	\$	1.066	327
99.578.880-2	BancoEstado Centro de Servicios S.A. Matriz común		Arriendo y servicio de cajas	\$	(5.055)	(4.573)
99.578.880-2	BancoEstado Centro de Servicios S.A. Matriz común		Servicio Recaudación y Pago	\$	(1.996)	(1.930)
Total neto					1.342.360	1.219.831

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 25 - Operaciones con partes relacionadas (continuación)

b) Resultados de operaciones con partes relacionadas:

Tipo de Ingreso o Gasto Reconocido	Entidad	30.09.2022	30.09.2021
		Ingresos (Gastos)	Ingresos (Gastos)
		M\$	M\$
Ingresos por comisiones	Banco del Estado de Chile	3.932.829	4.493.501
Gastos de administración	Banco del Estado de Chile	(656.373)	(520.810)
Gastos de administración	BancoEstado Centro de Servicios S.A.	(148.969)	(146.202)
Total		3.127.487	3.826.489

c) Contratos con partes relacionadas, al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

30.09.2022

Empresa Relacionada	30.09.2022	31.12.2021
	Tipo Contrato	Tipo Contrato
Banco del Estado de Chile	Arriendo de espacio físico en sucursales	Arriendo de espacio físico en sucursales
Banco del Estado de Chile	Contrato de prestaciones de servicios de cobranza y recaudación	Contrato de prestaciones de servicios de cobranza y recaudación
BancoEstado Centro de Servicios S.A.	Arriendos de oficinas y Servicio de recaudación	Arriendos de oficinas y Servicio de recaudación

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 25 - Operaciones con partes relacionadas (continuación)

d) Conformación del personal clave

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la conformación del personal clave de la Sociedad es la siguiente:

Cargo	30.09.2022	31.12.2021
	N° de ejecutivos	N° de ejecutivos
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.

Nota 26 – Vencimiento de activos y pasivos

Al 30 de septiembre de 2022 y el 31 de diciembre de 2021, el desglose por vencimiento de los activos y pasivos, es el siguiente:

30.09.2022	Hasta 1 Mes	Entre 1 y 3	Entre 3 y 12	Subtotal Hasta	Total
	Meses	Meses	Meses	1 Año	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos					
Efectivo y depositos en banco	2.161.200	-	-	2.161.200	2.161.200
Créditos y cuentas por cobrar a Empresas relacionadas	-	1.582.494	-	1.582.494	1.582.494
Otros activos	3.067	6.134	1.633.935	1.643.136	1.643.136
Total Activos	2.164.267	1.588.628	1.633.935	5.386.830	5.386.830
Pasivos					
Cuentas por pagar a Empresas Relacionada	-	240.134	-	240.134	240.134
Provisiones	1.644.836	-	-	1.644.836	1.644.836
Otros pasivos	1.840.124	-	-	1.840.124	1.840.124
Total Pasivos	3.484.960	240.134	-	3.725.094	3.725.094

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 26 – Vencimiento de activos y pasivos (continuación)

31.12.2021	Hasta 1 Mes	Entre 1 y 3	Entre 3 y 12	Subtotal Hasta	Total
	Meses		Meses	1 Año	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos					
Efectivo y depósitos en banco	1.059.560	-	-	1.059.560	1.059.560
Créditos y cuentas por cobrar a Empresas relacionadas	-	1.485.560	-	1.485.560	1.485.560
Otros activos	33.489	66.978	400.943	501.410	501.410
Total Activos	1.093.049	1.552.538	400.943	3.046.530	3.046.530
Pasivos					
Cuentas por pagar a Empresas Relacionada	-	265.729	-	265.729	265.729
Provisiones	1.728.953	-	-	1.728.953	1.728.953
Otros pasivos	1.860.478	-	-	1.860.478	1.860.478
Total Pasivos	3.589.431	265.729	-	3.855.160	3.855.160

Nota 27 - 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 2022 y 31 de diciembre de 2021, 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\$1.582.494.- y M\$1.485.560.- al término de cada ejercicio.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 27 - Administración de riesgos (continuación)

2) Riesgo de liquidez

Corresponde al riesgo de 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 Estado y Filiales de éste. 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.

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 y 2022, 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.

BANCOESTADO SERVICIOS DE COBRANZA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Por los periodos terminados el 30 de septiembre de 2022 y 2021 y el año terminado el 31 de diciembre de 2021

(En miles de pesos – M\$)

Nota 27 - Administración de riesgos (continuación)

4.1) Operacional y tecnológico

Durante 2021 y 2022, 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\$ 23.742.175.- al 30 de septiembre de 2022, lo que implicó un aumento respecto del año anterior que presento un ingreso por M\$ 19.021.093.- 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.

Nota 28 - Hechos posteriores

Con fecha 19 de octubre de 2022, se celebró la Décima Junta Extraordinaria de Accionistas en BancoEstado Servicios de Cobranza S.A., en la cual se renovó el Directorio de la Sociedad, por un período de dos años, quedando conformado como sigue:

1. Ramón Rey González
2. Fanny Luengo Danon
3. Alejandro Romero Saccani



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