

BCI FACTORING S.A.

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020
y por los años terminados en esas fechas

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

BCI FACTORING S.A.

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados

Estados de Otros Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Patrimonio

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos



Informe de los Auditores Independientes

A los señores Accionistas y Directores de
BCI Factoring S.A.:

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de BCI Factoring S.A., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha y las correspondientes notas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros a base de nuestra auditoría. Efectuamos nuestra auditoría de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros de la entidad con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.



Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de BCI Factoring S.A. al 31 de diciembre de 2021 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha de acuerdo de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

Otros asuntos – Auditor predecesor

Los estados financieros de BCI Factoring S.A. al 31 de diciembre de 2020, y por el año terminado en esa fecha, fueron auditados por otros auditores, quienes emitieron una opinión sin modificaciones sobre los mismos en su informe de fecha 26 de enero de 2021.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Alejandra Carrasco V.', written over a horizontal line.

Alejandra Carrasco V.

KPMG SpA

Santiago, de 27 de enero de 2022

BCI FACTORING S.A.

Estados financieros
al 31 de diciembre de 2021 y 2020
e informe de los auditores independientes

BCI FACTORING S.A.

ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

INDICE

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES
ESTADOS DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. INFORMACION GENERAL	1
2. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS	1
3. CAMBIOS CONTABLES	14
4. HECHOS RELEVANTES	14
5. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	15
6. CREDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES	16
7. ACTIVOS INTANGIBLES	20
8. PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPOS	22
9. IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS	23
10. OTROS ACTIVOS	24
11. DEPOSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA.....	26
12. OBLIGACIONES CON BANCOS.....	27
13. PROVISIONES.....	27
14. OTROS PASIVOS	29
15. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	29
16. PATRIMONIO.....	29
17. INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES	30
18. INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES.....	30
19. PROVISIONES Y DETERIORO POR RIESGO DE CREDITO	31
20. REMUNERACIONES Y GASTOS DE PERSONAL	32
21. GASTOS DE ADMINISTRACION	31
22. DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	33
23. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	34
24. ADMINISTRACION DEL RIESGO.....	36
25. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS.....	38
26. HECHOS POSTERIORES	40

BCI FACTORING S.A.**ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Cifras en miles de pesos - M\$)**

		Al 31 diciembre de	
	Notas	2021	2020
		M\$	M\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	5	13.097.436	17.018.309
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	6	941.665.866	845.725.448
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas		-	-
Intangibles	7	5.268.282	4.241.236
Activo fijo	8	80.018	248.935
Impuestos corrientes	9	1.375.315	1.492.310
Impuestos diferidos	9	6.786.537	6.670.364
Otros activos	10	77.670	65.629
Total activos		968.351.124	875.462.231
PASIVOS			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	11	45.960.026	69.975.906
Obligaciones con bancos	12	256.709.212	250.618.240
Cuentas por pagar empresas relacionadas	23	468.582.146	361.571.102
Provisiones	13	5.548.719	3.935.717
Impuestos corrientes		-	-
Otros pasivos	14	5.811.584	12.155.978
Total pasivos		782.611.687	698.256.943
PATRIMONIO			
Capital		51.895.816	51.895.816
Utilidades retenidas:			
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores		125.309.472	118.733.493
Utilidad del ejercicio		12.191.641	9.394.256
Menos: Provisión para dividendos mínimos		(3.657.492)	(2.818.277)
Total patrimonio	16	185.739.437	177.205.288
Total pasivos y patrimonio		968.351.124	875.462.231

Las notas adjuntas N°s 1 a 26 forman parte integral de estos estados financieros.

BCI FACTORING S.A.**ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Cifras en miles de pesos - M\$)**

	Notas	Al 31 de diciembre de	
		2021	2020
		M\$	M\$
Ingresos por intereses y reajustes	17	52.700.640	32.783.059
Gastos por intereses y reajustes	17	(28.921.753)	(8.030.438)
Ingreso neto por intereses y reajustes		23.778.887	24.752.621
Ingresos por comisiones	18	4.932.601	5.253.945
Gastos por comisiones	18	(2.147.916)	(2.287.566)
Ingreso neto por comisiones		2.784.685	2.966.379
Pérdida de cambio neta		37.694	(5.656)
Otros ingresos operacionales		173.149	249.726
Total otros ingresos operacionales		210.843	244.070
Total ingresos operacionales		26.774.415	27.963.070
Provisiones por riesgo de crédito	19	(3.409.046)	(5.757.848)
Ingreso operacional neto		23.365.369	22.205.222
Remuneraciones y gastos del personal	20	(8.631.390)	(8.389.682)
Gastos de administración	21	(2.193.295)	(2.146.398)
Depreciaciones y amortizaciones	22	(752.567)	(673.062)
Otros gastos operacionales		(18.972)	(18.511)
Total gasto operacional		(11.596.224)	(11.227.653)
Resultado antes de impuesto a la renta		11.769.145	10.977.569
Impuesto a la renta	9	422.496	(1.583.313)
UTILIDAD DEL EJERCICIO		12.191.641	9.394.256
Otros resultados integrales		-	-
TOTAL RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO		12.191.641	9.394.256

Las notas adjuntas N°s 1 a 26 forman parte integral de estos estados financieros.

BCI FACTORING S.A.

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
 POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
 (Cifras en miles de pesos - M\$)

	Capital	Utilidades retenidas			Total patrimonio
		Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	Utilidad del ejercicio	Provisión dividendos mínimos	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Patrimonio al 1 de enero de 2021	51.895.816	118.733.493	9.394.256	(2.818.277)	177.205.288
Traspaso de utilidades	-	9.394.256	(9.394.256)		-
Pago dividendos	-	(2.818.277)		2.818.277	-
Utilidad del ejercicio	-	-	12.191.641	-	12.191.641
Provisión dividendo mínimo	-	-	-	(3.657.492)	(3.657.492)
Patrimonio al 31 de diciembre de 2021	51.895.816	125.309.472	12.191.641	(3.657.492)	185.739.437
	Capital	Utilidades retenidas			Total patrimonio
		Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	Utilidad del ejercicio	Provisión dividendos mínimos	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Patrimonio al 1 de enero de 2020	51.895.816	107.335.181	16.283.303	(4.884.991)	170.629.309
Traspaso de utilidades	-	16.283.303	(16.283.303)		-
Pago dividendos	-	(4.884.991)		4.884.991	-
Utilidad del ejercicio	-	-	9.394.256		9.394.256
Provisión dividendo mínimo	-	-		(2.818.277)	(2.818.277)
Patrimonio al 31 de diciembre de 2020	51.895.816	118.733.493	9.394.256	(2.818.277)	177.205.288

Las notas adjuntas N°s 1 a 26 forman parte integral de estos estados financieros.

BCI FACTORING S.A.
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO – MÉTODO INDIRECTO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020
(Cifras en miles de pesos - M\$)

	Nota	Al 31 de diciembre de	
		2021	2020
		M\$	M\$
FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE LA OPERACION			
Utilidad del ejercicio		12.191.641	9.394.256
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimiento de efectivo:			
Depreciaciones y amortizaciones	22	752.567	673.062
Provisiones por riesgo de crédito	19	4.639.163	5.889.889
Impuesto a la renta	9	(422.496)	1.583.313
Otros cargos que no significan movimiento de efectivo			
Variación neta de intereses, reajustes y comisiones devengados sobre activos y pasivos		(9.887.865)	3.009.949
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
Disminución (Aumento) neto en créditos y cuentas por cobrar a clientes		(95.940.417)	141.143.562
Aumento de otras obligaciones a la vista		(24.015.880)	30.782.050
Flujos netos (utilizados en) originados por actividades de la operación		(112.683.287)	192.476.081
FLUJOS ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSION			
Compras de activos fijos	8	(103.117)	(112.317)
Compras de intangibles	7	(1.534.381)	(1.174.593)
(Aumento) disminución neta de otros activos		116.173	(169.030)
Flujos neto originados por (utilizado en) actividades de inversión		(1.521.325)	(1.455.940)
FLUJOS ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Dividendos pagados		(2.818.277)	(4.884.991)
Aumento de obligaciones con bancos		6.090.972	(53.276.516)
Aumento (disminución) neto de otros pasivos		107.011.044	(123.069.142)
Flujos neto originados por (utilizado en) actividades de financiamiento		110.283.739	(181.230.649)
VARIACION EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL EJERCICIO			
		(3.920.873)	9.789.492
EFFECTIVO INICIAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		17.018.309	7.228.817
SALDO FINAL DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO	5	13.097.436	17.018.309
Conciliación provisión riesgo de crédito			
Provisiones por riesgo de crédito para el Estados de Flujos de Efectivo		4.639.163	5.889.889
Recuperación de créditos castigados		(1.230.117)	(132.041)
Gasto provisiones por riesgo de crédito	19	3.409.046	5.757.848

Las notas adjuntas N°s 1 a 26 forman parte integral de estos estados financieros.

BCI FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(Cifras en miles de pesos – M\$)

1. INFORMACION GENERAL

BCI Factoring S.A., (en adelante “la Sociedad”) se constituyó según escritura pública del 13 de diciembre de 1994, publicada en el Diario Oficial el 20 de diciembre de 1994. El objeto social es la prestación de toda clase de servicios de factoring, pudiendo adquirir y descontar documentos, efectos de comercio y en general, desarrollar y explotar el negocio del factoring, bajo sus distintas formas y tipos, invertir, reinvertir y adquirir cuotas, acciones o derechos, en todo tipo de bienes muebles, corporales o incorporeales, en bienes inmuebles y en sociedades, ya sean civiles, comerciales, comunidades o absorciones y en toda clase de títulos o valores mobiliarios, administrar y explotar dichos bienes a cualquier título y percibir sus beneficios.

A contar del 1 de abril de 2001, la Sociedad es filial del Banco de Crédito e Inversiones y se encuentra sujeta a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF): Bancos e Inst. Financieras.

El domicilio legal de BCI Factoring S.A. es Miguel Cruchaga 920, pisos 5 y 6, de la comuna Santiago.

Sus accionistas son Banco de Crédito e Inversiones, poseedor del 99,97% de las acciones de la Sociedad, quien actúa como controlador y Bci Corredores de Bolsa SA con un 0,03% de las acciones de la sociedad al 31 de diciembre 2021.

Los estados financieros de BCI Factoring S.A., al 31 de diciembre de 2021 han sido aprobados y autorizados para su emisión por el Directorio en sesión de 24 de enero de 2022.

2. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

a. Bases de preparación

Los presentes estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020, han sido preparados de acuerdo a lo establecido en el Compendio de Normas Contables, impartido por la Comisión para el Mercado Financiero (antes Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras), organismo fiscalizador que de acuerdo al Artículo N°15 de la Ley General de Bancos establece que de acuerdo a las disposiciones legales, los bancos y sus filiales deben utilizar los criterios contables dispuestos por esa Superintendencia y en todo aquello que no sea tratado por ella si no se contrapone con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el Internacional Accounting Standards Board (IASB).

b. Período contable

Los presentes estados financieros cubren los siguientes períodos contables:

- Estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y 2020.
- Estados de cambios en el patrimonio neto por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020.
- Estados de resultados integrales por los ejercicios terminados al 31 de diciembre 2021 y 2020.
- Estados de flujos de efectivo por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020.
- Notas a los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020

c. Moneda funcional

Estos estados financieros son presentados en pesos chilenos (\$), moneda funcional de la Sociedad. Asimismo, toda la información presentada en pesos chilenos ha sido redondeada a la unidad de mil más cercana.

d. Cuentas por cobrar a clientes

Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo.

Corresponde a cuentas por cobrar las que se originan por operaciones del giro, adeudados por personas distintas a otros bancos, excluidas. No se incluyen en este rubro los instrumentos de deuda adquiridos de terceros para negociación o inversión. El rubro cuentas por cobrar a clientes del estado de situación financiera, el cual están otros rubros para efectos de la información de esta Superintendencia, a fin de mostrar separadamente los tipos de operaciones agrupadas bajo el concepto de “colocaciones (operaciones de factoraje)” y las provisiones que corresponden a los créditos y cuentas por cobrar a clientes en su conjunto.

e. Norma contable

Todas las operaciones de factoraje deben ser tratadas como colocaciones comerciales, debiendo observarse las normas dispuestas al efecto en el numeral 4.3 del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables, tanto en lo que respecta a las provisiones por riesgo de crédito, como por su clasificación en los modelos de información periódica. (RAN 8-38)

f. Transacciones en moneda extranjera

Como fuera expresado anteriormente, la moneda funcional de la Sociedad es el peso chileno (\$), por lo tanto, todos los saldos y transacciones denominados en monedas diferentes al peso se consideran denominados en “moneda extranjera”. Las diferencias de cambio que se producen al convertir los saldos en moneda extranjera a la moneda funcional se registran en los estados de resultados integrales.

Los valores de conversión al cierre de cada ejercicio son los siguientes:

	Al 31 de diciembre	
	2021	2020
	\$	\$
Unidad de fomento	30.986,76	29.070,33
Dólar observado US\$ (*)	850,25	711,24

(*) Tipo de cambio observado al 30 de diciembre de 2021.

g. Criterios de valorización de activos y pasivos

Los criterios de medición de los activos y pasivos registrados en el estado de situación financiera adjunto, son los siguientes:

Activos y pasivos medidos a costo amortizado:

Se entiende por costo amortizado al costo de adquisición de un activo financiero menos los costos incrementales (en más o menos según sea el caso) por la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdidas 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 motivadas 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, pero sin considerar el deterioro, el que se reconoce como un resultado del ejercicio en el cual se origina.

Activos medidos a valor razonable:

Se entiende por valor razonable de un activo o pasivo en una fecha dada, al monto por el cual dicho activo podría ser intercambiado y al monto por el cual dicho pasivo liquidado, en esa fecha entre dos partes independientes y con toda la información disponible, que actúasen 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”).

Un instrumento financiero es considerado con cotización en un mercado activo si los precios están regular y libremente disponibles en una bolsa, índice, bróker, dealer, proveedor de precios o agencia regulatoria y esos precios representan transacciones corrientes y regulares de mercado. Si el mercado no cumple con el mencionado criterio, este es considerado como inactivo.

Cuando no existe un precio de mercado para determinar el monto de valor razonable para un determinado activo o pasivo, se recurre para estimar su valor razonable al 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.

Activos valorados al costo de adquisición:

Por costo de adquisición corregido se entiende el costo de la transacción para la adquisición del activo, corregido en su caso, por las pérdidas por deterioro que haya experimentado.

h. Provisiones por riesgo de crédito

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de los créditos y cuentas por cobrar a clientes, han sido constituidas de acuerdo con las normas e instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero para Bancos e Instituciones Financieras. Los créditos se presentan netos de tales provisiones o demostrando la rebaja.

BCI Factoring S.A., utiliza modelos o métodos, basados en el análisis individual y grupal de los deudores, para constituir las provisiones de colocaciones, señaladas en el Compendio de Normas Contables de la Comisión para el Mercado Financiero para Bancos e Instituciones Financieras.

i. Provisiones por evaluación individual

La evaluación individual de los deudores es necesaria cuando se trata de empresas que por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con la entidad, se requiere conocerlas y analizarlas en detalle.

Como es natural, el análisis de los deudores debe centrarse en su capacidad y disposición para cumplir con sus obligaciones crediticias, mediante información suficiente y confiable, debiendo analizar también sus créditos en lo que se refiere a garantías, plazos, tasas de interés, moneda, reajustabilidad, etc.

Para efectos de constituir las provisiones, se debe encasillar a los deudores y sus operaciones referidas a colocaciones y créditos contingentes, en las categorías que le

corresponden, previa asignación a uno de los siguientes tres estados de cartera: normal, subestándar y en incumplimiento.

ii. Carteras en cumplimiento normal y subestándar

La cartera en cumplimiento normal comprende a aquellos deudores cuya capacidad de pago les permite cumplir con sus obligaciones y compromisos, y no se visualiza, de acuerdo a la evaluación de su situación económico-financiera, que esta condición cambie. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías A1 hasta A6.

La cartera subestándar incluirá a los deudores con dificultades financieras o empeoramiento significativo de su capacidad de pago y sobre los que hay dudas razonables acerca del reembolso total de capital e intereses en los términos contractualmente pactados, mostrando una baja holgura para cumplir con sus obligaciones financieras en el corto plazo.

Formarán parte de la cartera subestándar, además, aquellos deudores que en el último tiempo han presentado morosidades superiores a 30 días. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías B1 hasta B4 de la escala de clasificación.

Como resultado del análisis individual de esos deudores, se deben clasificar a los mismos en las siguientes categorías; asignándoles, subsecuentemente, los porcentajes de probabilidades de incumplimiento y de pérdida dado el incumplimiento que dan como resultado el consiguiente porcentaje de pérdida esperada:

Tipo de cartera	Categoría del deudor	Probabilidades de incumplimiento (%)	Pérdida dado el incumplimiento (%)	Pérdida esperada (%)
Cartera normal	A1	0,04	90,0	0,03600
	A2	0,10	82,5	0,08250
	A3	0,25	87,5	0,21875
	A4	2,00	87,5	1,75000
	A5	4,75	90,0	4,27500
	A6	10,00	90,0	9,00000
Cartera subestándar	B1	15,00	92,5	13,87500
	B2	22,00	92,5	20,35000
	B3	33,00	97,5	32,17500
	B4	45,00	97,5	43,87500

iii. Provisiones sobre cartera en cumplimiento normal y subestándar

Para determinar el monto de provisiones que debe constituirse para las carteras en cumplimiento normal y subestándar, previamente se debe estimar la exposición afecta a provisiones, a la que se le aplicará los porcentajes de pérdida respectivos (expresados en decimales), que se componen de la probabilidad de incumplimiento (PI) y de pérdida dado el incumplimiento (PDI) establecidas para la categoría en que se encasille al deudor y/o a su aval calificado, según corresponda.

La exposición afecta a provisiones corresponde a las colocaciones más los créditos contingentes, menos los importes que se recuperarían por la vía de la ejecución de las garantías. Asimismo, se entiende por colocación el valor contable de los créditos y cuentas por cobrar del respectivo deudor, mientras que por créditos contingentes, el valor que resulte de aplicar lo indicado en el N° 3 del Capítulo B-3 del Compendio de Normas Contables.

iv. Cartera en incumplimiento

La cartera en incumplimiento incluye a los deudores y sus créditos para los cuales se considera remota su recuperación, pues muestran una deteriorada o nula capacidad de pago. Forman parte de esta cartera aquellos deudores con indicios evidentes de una posible quiebra, así como también aquellos en que es necesaria una restructuración forzada de deudas para evitar su incumplimiento y además, cualquier deudor que presente atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito. Esta cartera se encuentra conformada por los deudores pertenecientes a las categorías C1 hasta C6 de la escala de clasificación que se establece más adelante y todos los créditos, inclusive el 100% del monto de créditos contingentes, que mantengan esos mismos deudores.

Para efectos de constituir las provisiones sobre la cartera en incumplimiento, se dispone el uso de porcentajes de provisión que deben aplicarse sobre el monto de la exposición, que corresponde a la suma de colocaciones y créditos contingentes que mantenga el mismo deudor.

Para aplicar ese porcentaje, previamente, debe estimarse una tasa de pérdida esperada, deduciendo del monto de la exposición los montos recuperables por la vía de la ejecución de las garantías y, en caso de disponerse de antecedentes concretos que así lo justifiquen, deduciendo también el valor presente de las recuperaciones que se pueden obtener ejerciendo acciones de cobranza, neto de los gastos asociados a éstas. Esa tasa de pérdida debe encasillarse en una de las seis categorías definidas según el rango de las pérdidas efectivamente esperadas por BCI Factoring S.A., para todas las operaciones de un mismo deudor.

Esas categorías, su rango de pérdida según lo estimado por BCI Factoring S.A., y los porcentajes de provisión que en definitiva deben aplicarse sobre los montos de las exposiciones, son los que se indican en la siguiente tabla:

Tipo de cartera	Escala de riesgo	Rango de pérdida esperada	Provisión (%)
Cartera en Incumplimiento	C1	Más de 0 hasta 3 %	2
	C2	Más de 3% hasta 20%	10
	C3	Más de 20% hasta 30%	25
	C4	Más de 30 % hasta 50%	40
	C5	Más de 50% hasta 80%	65
	C6	Más de 80%	90

v. Castigo de colocaciones

Los castigos de los créditos y cuentas por cobrar, deben computarse desde el inicio de su mora, es decir, efectuarse cuando el tiempo de mora de una operación alcance el plazo para castigar que se dispone a continuación:

Tipo de colocación	Plazo
Otras operaciones sin garantías reales	24 meses
Créditos comerciales con garantías reales	36 meses

El plazo corresponde al tiempo transcurrido desde la fecha en la cual paso a ser exigible el pago de toda o parte de la obligación que se encuentre en mora.

vi. Recuperación de colocaciones castigadas

Las recuperaciones de colocaciones que fueron castigadas, son reconocidas directamente como ingreso, rebajando las provisiones.

vii. Provisiones por evaluación grupal

La evaluación grupal va dirigida a clientes que registren créditos comerciales asociados a operaciones de factoraje y que no se encuentran evaluados individualmente.

Para determinar el nivel de provisiones asociados a estos deudores, la Administración cuenta con un modelo de riesgo basado principalmente en la mora de clientes.

i. Deterioro

i. Activos financieros:

Un activo financiero es evaluado en cada fecha de presentación para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Un activo financiero está deteriorado si existe evidencia objetiva que uno o más eventos han tenido un efecto negativo futuro en el activo.

Las políticas sobre medición de deterioro indican que éste es medido mensualmente sujeto a los siguientes criterios:

ii. Ingreso a cartera deteriorada

Se distingue en operaciones clasificadas individualmente, las que ingresan por clasificación de riesgo de crédito clasificados como subestándar en categoría B3 y B4, y la cartera de incumplimiento.

Condición de salida:

Para la cartera individual por haber mejorado su clasificación de riesgo.

iii. Activos no financieros

El monto en libros de los activos no financieros de la Sociedad, excluyendo propiedades de inversión e impuestos diferidos es revisado en cada fecha de presentación para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo. En el caso de la plusvalía o goodwill y de los activos intangibles que posean vidas útiles indefinidas o que aún no se encuentren disponibles para ser usados, los montos a recuperar se estiman en cada fecha de presentación.

Una pérdida por deterioro en relación con la plusvalía o goodwill no se reversa. En relación con otros activos, las pérdidas por deterioro reconocidas en ejercicios anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido.

Una pérdida por deterioro se reversa si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable. Una pérdida por deterioro es revertida sólo en la medida que el valor en libro del activo no exceda el monto en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no ha sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

j. Activos intangibles

El software adquirido por la Sociedad es reconocido a su costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumulada.

La amortización es reconocida en resultados sobre base lineal de acuerdo a la vida útil estimada para el software, desde la fecha en que se encuentra listo para su uso. La estimación de la vida útil del software es en general de seis años.

k. Activo fijo

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

El costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición del activo y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo se encuentre en condiciones para ser usado.

La depreciación es reconocida en el estado de resultados en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem del activo fijo. Los activos arrendados son depreciados en el período más corto entre el arriendo y sus vidas útiles, a menos que sea seguro que la Sociedad obtendrá la propiedad al final del período de arriendo.

Las vidas útiles estimadas para el ejercicio actual y comparativo, son las siguientes:

	2021	2020
Equipos computacionales	3 - 6 años	3 - 6 años
Muebles y máquinas de oficinas	3 - 6 años	3 - 6 años
Instalaciones	10 años	10 años
Otros	6 años	6 años

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales, son calculados en cada fecha de activación.

l. Estados de flujos de efectivo

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

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

- Flujos de efectivo: las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalente, entendiendo por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor, tales como: depósitos en bancos nacionales y depósitos en el exterior.
- 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.
- 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.
- Actividades de financiamiento: Las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos y que no formen parte de las actividades operacionales y de inversión.

m. Provisiones y pasivos contingentes

Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en el balance cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma conjunta:

- Es una obligación actual como resultado de hechos pasados y a la fecha de los estados financieros es probable que la Sociedad tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y la cuantía de estos recursos pueda medirse de manera fiable.
- Un pasivo contingente es toda obligación surgida de hechos pasados cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control de la Sociedad.
- Las provisiones (que se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible sobre las consecuencias del suceso en el que traen su causa y son re-estimadas con ocasión de cada cierre contable) se utilizan para afrontar las obligaciones específicas para cuales fueron originalmente reconocidas, procediéndose a su reverso, total o parcial, cuando dichas obligaciones dejan de existir o disminuyen.

n. Impuesto a la renta e impuestos diferidos

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

La Sociedad reconoce, cuando corresponde, pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los pasivos y sus valores tributarios. La medición de los 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 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 sea publicada.

o. Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los Estados Financieros requiere que la Administración de la Sociedad realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones, las cuales la Administración evalúa y monitorea periódicamente.

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

p. Reconocimiento de ingresos

La Sociedad reconoce sus ingresos operacionales de acuerdo a lo establecido en NIIF 15, dando cumplimiento a la identificación de los pasos establecidos, existiendo como punto inicial el contrato, estableciendo deberes y/o obligaciones, tomado en consideración el negocio que genera los ingresos ordinarios establecido en la NIC 18 sobre la base devengada a tasa efectiva.

Sin embargo, en el caso de los créditos vencidos y de las colocaciones vigentes con alto riesgo de irrecuperabilidad se ha seguido el criterio prudencial de suspender el devengo de intereses y reajustes; y se reconocen contablemente cuando se perciben.

- El monto a suspender de ingreso sobre base devengada corresponde al calculado entre la fecha de suspensión y la fecha de corte del Estados de Situación Financiera. La fecha de corte del Estados de Situación Financiera corresponde al último día del mes.
- Fecha de suspenso:

Créditos con evaluación individual:

Caso a) Créditos clasificados en categorías C5 y C6: Se suspende el devengo por el sólo hecho de estar en cartera deteriorada.

Caso b) Créditos clasificados en categorías C3 y C4: Se suspende el devengo por haber cumplido tres meses en cartera deteriorada.

Créditos con evaluación grupal:

Para los créditos con garantías reales inferiores a un 80%, se suspende cuando el crédito o una de sus cuotas hayan cumplido 6 meses de atraso en su pago.

El porcentaje del 80% de cobertura de garantía se refiere a la relación, medida al momento en que el crédito pasa a cartera deteriorada, entre el valor de la garantía calculada y el valor de todas las operaciones cubiertas por la misma garantía, incluidos los créditos contingentes.

q. Distribución de utilidades (Dividendos mínimos)

La Sociedad refleja en el pasivo parte de la utilidad del ejercicio que se debe repartir a los accionistas en cumplimiento a la Ley de Sociedades Anónimas o de acuerdo a la política de dividendos. Se constituye una provisión con cargo a la cuenta patrimonial complementaria de las utilidades retenidas la cual corresponde al 30% del resultado después de impuesto a la renta.

r. Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y equivalente de efectivo se compone de saldos en depósitos en bancos nacionales y saldos en depósitos en bancos extranjeros.

s. Provisiones Vacaciones

El costo anual de vacaciones y beneficios del personal se reconoce sobre la base devengada.

t. Transacciones con partes relacionadas

La Sociedad revela en notas a los estados financieros las transacciones y saldos con partes relacionadas, conforme a lo instruido en NIC 24, e informando separadamente las transacciones de la matriz, las de las entidades con control conjunto o influencia significativa sobre la entidad, de las filiales, de las coligadas, de los negocios conjuntos en que participe la entidad, del personal clave de la Administración de la Sociedad y otras partes relacionadas.

u. Indemnización por años de servicio

La Sociedad no tiene pactado con su personal pagos por concepto de indemnización por años de servicio, en consecuencia, no se han provisionado valores por este concepto.

Cuando se cuenta con información concreta o la Administración ha tomado conocimiento de algún plan de retiro, entonces se provisiona la indemnización por años de servicios considerando los años de servicios y la base sobre la que usualmente se paga.

v. Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes

La sociedad presentará sus activos corrientes y no corrientes, así como sus pasivos corrientes y no corrientes, como categorías separadas en su estado de situación financiera, de acuerdo a lo establecido en NIC 1, excepto cuando una presentación basada en el grado de liquidez proporcione una información fiable que sea más relevante. Cuando se aplique esa excepción, una entidad presentará todos los activos y pasivos ordenados atendiendo a su liquidez.

w. Normas aprobadas y/o modificadas por el International Accounting Standards Board (IASB)

i. Las siguientes enmiendas a NIIF han sido adoptadas en estos estados financieros.

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Definición de un negocio (enmiendas a NIIF 3)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2020.
Definición de Material (enmiendas a NIC 1 y NIC 8)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2020.
Marco Conceptual para el Reporte Financiero Revisado	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2020.
Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia (enmiendas a NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2020.
Concesiones de Arrendamientos Relacionadas a COVID-19 (enmiendas a NIIF 16)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de junio de 2020.

La Sociedad estima que la aplicación de estas nuevas enmiendas, no tiene ningún efecto en los estados financieros.

ii. Normas, Enmiendas e Interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17 Contratos de Seguro	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Esta fecha incluye la exención de las aseguradoras con respecto a la aplicación de la NIIF 9 para permitirles implementar la NIIF 9 y la NIIF 17 al mismo tiempo. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican la NIIF 9 y la NIIF 15 en o antes de esa fecha.
Modificaciones a las NIIF	
Contratos Onerosos – Costos de Cumplimiento de un Contrato (Modificaciones a la NIC 37)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022 a contratos existentes en la fecha de la aplicación. Se permite adopción anticipada
Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada
Propiedad, Planta y Equipos – Ingresos antes del uso previsto (Modificaciones a la NIC 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2022. Se permite adopción anticipada

Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificaciones a la NIC1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.

La Administración de la Sociedad anticipa que la aplicación futura de NIIF 17 no tendrá un impacto significativo en los estados financieros de la Sociedad, así como la aplicación de las enmiendas señaladas, tampoco debiesen tener impacto en los estados financieros de la Sociedad

3. CAMBIOS CONTABLES

Al 31 de diciembre de 2021, no han ocurrido cambios contables con respecto al ejercicio anterior que afecten los presentes estados financieros.

4. HECHOS RELEVANTES

a) Utilidades ejercicio anterior

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 15 de marzo de 2021, se aprobó en forma unánime el pago de provisiones de dividendos mínimos (30%) correspondiente a M\$2.818.277.- sobre de las utilidades del ejercicio 2020, las que ascendieron en total M\$9.394.256.-

b) Renovación del Directorio

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 24 de mayo de 2021, se acepto renuncia al cargo de director de Sr. Juan Pablo StefanelliDachena, en su reemplazo se nombra al SR Gerardo Andres Spoerer Hurtado, ademasse confirmaron como Directores a los señores Diego Yarur Arrasate, Eugenio VonChrismar Carvajal, Antonio Le Feuvre Vergara, Patricio Andrés Canales Lardiez, José Isla Valle, y Carlos Budnevich Le Fort.

5. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo, al cierre de cada ejercicio, es el siguiente:

		Al 31 de diciembre de	
	Moneda	2021	2020
		M\$	M\$
Efectivo y depósitos en bancos:			
Efectivo	\$	1.158	1.158
Depósitos en bancos nacionales	\$-USD	13.031.873	16.924.930
Depósitos en bancos extranjeros	USD	64.405	92.221
Total efectivo y equivalente de efectivo		13.097.436	17.018.309

6. CREDITOS Y CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES

a) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la composición de la cartera es la siguiente:

	Activos antes de provisiones				Provisiones constituidas			
	Cartera normal	Cartera subestandar	Cartera incumplimiento	Total	Provisiones individuales	Provisiones grupales	Total	Activo neto
	M\$		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
2021								
Operaciones de factoraje	936.393.829	3.794.934	602.976	940.791.739	(7.161.972)	(3.701.835)	(10.863.807)	929.927.932
Otros créditos y cuentas por cobrar	11.737.933			11.737.933	-	-	-	11.737.933
Total	948.131.762	3.794.934	602.976	952.529.672	(7.161.972)	(3.701.835)	(10.863.807)	941.665.866
	Activos antes de provisiones				Provisiones constituidas			
	Cartera normal	Cartera subestandar	Cartera incumplimiento	Total	Provisiones individuales	Provisiones grupales	Total	Activo neto
	M\$		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
2020								
Operaciones de factoraje	832.958.149	14.025.829	2.305.029	849.289.007	(7.199.490)	(1.001.038)	(8.200.528)	841.088.479
Otros créditos y cuentas por cobrar	4.636.969		-	4.636.969	-	-	-	4.636.969
Total	837.595.118	14.025.829	2.305.029	853.925.976	(7.199.490)	(1.001.038)	(8.200.528)	845.725.448

Las garantías a favor de la Sociedad, para el aseguramiento del cobro de los derechos reflejados en su cartera corresponden al tipo de pólizas de seguro cuyo valor razonable al 31 de diciembre de 2021 no fue reconocido, ya que no hubo seguros asociados. Otros créditos y cuentas por cobrar, corresponden a CxC de EF y otras cuentas que no forman parte de la cartera, motivo por el cual, no generan provisiones por riesgo.

b) Cartera corriente y deteriorada

2021

	31.12.2021											
	No deteriorado (*)				Deteriorado				Total cartera			
	Comercial	Vivienda	Consumo	Total no deteriorado	Comercial	Vivienda	Consumo	Total deteriorado	Comercial	Vivienda	Consumo	Total cartera
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Cartera corriente o estándar	935.991.794	401.336	699	936.393.829	-	-	-	0	935.991.794	401.336	699	936.393.829
Mora 1 a 29 días	-	-	-	0	1.430.576	-	-	1.430.576	1.430.576	-	-	1.430.576
Mora 30 a 89 días	-	-	-	0	2.364.358	-	-	2.364.358	2.364.358	-	-	2.364.358
Mora 90 días o más	-	-	-	0	602.976	-	-	602.976	602.976	-	-	602.976
Total Cartera antes de provisiones	<u>935.991.794</u>	<u>401.336</u>	<u>699</u>	<u>936.393.829</u>	<u>4.397.910</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4.397.910</u>	<u>940.389.704</u>	<u>401.336</u>	<u>699</u>	<u>940.791.739</u>

2020

	31.12.2020											
	No deteriorado(*)				Deteriorado				Total cartera			
	Comercial	Vivienda	Consumo	Total no deteriorado	Comercial	Vivienda	Consumo	Total deteriorado	Comercial	Vivienda	Consumo	Total cartera
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Cartera corriente o estándar	832.938.401	19.748	-	832.958.149	-	-	-	-	832.938.401	19.748	-	832.958.149
Mora 1 a 29 días	-	-	-	-	13.160.475	-	-	13.160.475	13.160.475	-	-	13.160.475
Mora 30 a 89 días	-	-	-	-	2.242.374	-	-	2.242.374	2.242.374	-	-	2.242.374
Mora 90 días o más	-	-	-	-	928.008	-	-	928.008	928.008	-	-	928.008
Total Cartera antes de provisiones	<u>832.938.401</u>	<u>19.748</u>	<u>-</u>	<u>832.958.149</u>	<u>16.330.858</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16.330.858</u>	<u>849.289.007</u>	<u>19.748</u>	<u>-</u>	<u>849.289.007</u>

c) Características de la cartera:

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la cartera antes de provisiones, presenta un desglose según la actividad económica del cliente, de acuerdo a lo siguiente:

2021	Créditos en el país 31.12.2021	Créditos en el exterior 31.12.2021	Total 31.12.2021	Créditos en el país 31.12.2021
	M\$	M\$	M\$	%
Agricultura y ganadería excepto fruticultura	8.783.738	-	8.783.738	0,93
Fruticultura	186.055	-	186.055	0,02
Silvicultura y extracción de madera	380.950	-	380.950	0,04
Pesca	3.448.617	-	3.448.617	0,37
Explotación de minas y canteras	3.931.285	-	3.931.285	0,42
Producción de petróleo crudo y gas natural	2.034	-	2.034	0,00
Industria de productos alimenticios, bebidas y tabaco	55.888.077	-	55.888.077	5,94
Industria textil y del cuero	2.366.621	-	2.366.621	0,25
Industria de la madera y muebles	867.267	-	867.267	0,09
Industria del papel, imprentas y editoriales	3.566.677	-	3.566.677	0,38
Industria de productos químicos y derivados del petróleo, carbón, caucho y plástico	12.871.682	-	12.871.682	1,37
Fabricación de productos minerales metálicos y no metálicos, maquinarias y equipos	54.735.279	-	54.735.279	5,82
Otras industrias manufactureras	29.576.640	-	29.576.640	3,15
Electricidad, gas y agua	15.743.214	-	15.743.214	1,67
Construcción de viviendas	97.120.196	-	97.120.196	10,33
Otras obras y construcciones	36.147.019	-	36.147.019	3,84
Comercio al por mayor	270.104.954	-	270.104.954	28,72
Comercio al por menor, restaurantes y hoteles	16.291.604	-	16.291.604	1,73
Transporte y almacenamiento	29.127.372	-	29.127.372	3,10
Comunicaciones	83.008.505	-	83.008.505	8,83
Establecimientos financieros y de seguros	81.332.496	-	81.332.496	8,65
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	116.780.874	-	116.780.874	12,42
Servicios comunales, sociales y personales	18.128.546	-	18.128.546	1,93
Subtotal	940.389.705	-	940.389.705	100,00
Colocaciones para vivienda	401.336		401.336	0,04
Colocaciones de consumo	699		699	0,00
TOTAL	940.791.739	-	940.791.739	100,00

2020

Créditos en el país	Créditos en el exterior	Total	Créditos en el país
---------------------	-------------------------	-------	---------------------

	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2020</u>	<u>31.12.2020</u>
	M\$	M\$	M\$	%
Agricultura y ganadería excepto fruticultura	6.539.860	-	6.539.860	0,77
Fruticultura	163.898	-	163.898	0,02
Silvicultura y extracción de madera	1.323.113	-	1.323.113	0,16
Pesca	3.715.922	-	3.715.922	0,44
Explotación de minas y canteras	8.558.385	-	8.558.385	1,01
Producción de petróleo crudo y gas natural	955.331	-	955.331	0,11
Industria de productos alimenticios, bebidas y tabaco	38.830.262	-	38.830.262	4,57
Industria textil y del cuero	1.511.463	-	1.511.463	0,18
Industria de la madera y muebles	739.051	-	739.051	0,09
Industria del papel, imprentas y editoriales	2.617.168	-	2.617.168	0,31
Industria de productos químicos y derivados del petróleo, carbón, caucho y plástico	15.541.907	-	15.541.907	1,83
Fabricación de productos minerales metálicos y no metálicos, maquinarias y equipos	46.638.925	-	46.638.925	5,49
Otras industrias manufactureras	18.405.916	-	18.405.916	2,17
Electricidad, gas y agua	10.211.050	-	10.211.050	1,20
Construcción de viviendas	100.808.598	-	100.808.598	11,87
Otras obras y construcciones	8.811.933	-	8.811.933	1,04
Comercio al por mayor	232.345.948	-	232.345.948	27,36
Comercio al por menor, restaurantes y hoteles	10.980.055	-	10.980.055	1,29
Transporte y almacenamiento	26.950.023	-	26.950.023	3,17
Comunicaciones	102.340.568	-	102.340.568	12,05
Establecimientos financieros y de seguros	80.271.161	-	80.271.161	9,45
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	96.137.157	-	96.137.157	11,32
Servicios comunales, sociales y personales	34.871.565	-	34.871.565	4,11
Subtotal	849.269.259	-	849.269.259	100,00
Colocaciones para vivienda	19.748		19.748	0,00
Colocaciones de consumo	-		-	0,00
TOTAL	849.289.007	-	849.289.007	100,00

d) Provisiones

El movimiento de las provisiones durante los ejercicios 2021 y 2020 se resume como sigue:

	2021			2020		
	Provisiones individuales	Provisiones grupales	Total	Provisiones individuales	Provisiones grupales	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero	7.199.491	1.001.037	8.200.528	5.010.606	1.812.895	6.823.501
Castigos de cartera deteriorada	(1.782.652)	(193.232)	(1.975.884)	(1.275.688)	(3.237.174)	(4.512.862)
Provisiones constituidas / liberadas	1.745.134	2.894.028	4.639.163	3.464.572	2.425.317	5.889.889
	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre	7.161.972	3.701.835	10.863.807	7.199.490	1.001.038	8.200.528

7. ACTIVOS INTANGIBLES

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

Concepto	Años de vida útil	Años Amortización remanente promedio	2021		
			Saldo bruto	Amortización y deterioro acumulado	Saldo neto
			M\$	M\$	M\$
Intangibles adquiridos en forma independiente	6	3	8.231.179	(2.962.897)	5.268.282
Total			8.231.179	(2.962.897)	5.268.282

Concepto	Años de vida útil	Años Amortización remanente promedio	2020		
			Saldo bruto	Amortización y deterioro acumulado	Saldo neto
			M\$	M\$	M\$
Intangibles adquiridos en forma independiente	6	4	6.696.797	(2.455.561)	4.241.236
Total			6.696.797	(2.455.561)	4.241.236

- b) El movimiento del rubro activos intangibles durante los ejercicios 2021 y 2020, es el siguiente:

	Intangibles adquiridos en forma independiente
	M\$
Saldos netos al 1 de enero 2021	4.241.236
Adquisiciones	1.534.381
Deterioro	-
Amortización del ejercicio	<u>(507.335)</u>
Saldos netos al 31 de diciembre 2021	<u>5.268.282</u>
Saldos netos al 1 de enero 2020	3.452.960
Adquisiciones	1.174.593
Deterioro	-
Amortización del ejercicio	<u>(386.317)</u>
Saldos netos al 31 de diciembre 2020	<u>4.241.236</u>

8. PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPOS

a) La composición del activo fijo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

Concepto	Años de vida útil	Años depreciación remanente promedio	2021		
			Saldo bruto	Depreciación y deterioro acumulado	Saldo neto
			M\$	M\$	M\$
Equipos	3	2	718.640	(651.096)	67.544
Muebles y útiles	3	1	170.059	(164.497)	5.562
Instalaciones	10	3	2.028.566	(2.021.654)	6.912
Total			2.917.265	(2.837.247)	80.018

Concepto	Años de vida útil	Años depreciación remanente promedio	2020		
			Saldo bruto	Depreciación y deterioro acumulado	Saldo neto
			M\$	M\$	M\$
Equipos	3	1	617.527	(593.490)	24.037
Muebles y útiles	3	1	191.760	(163.746)	28.014
Instalaciones	10	4	2.031.664	(1.834.780)	196.884
Total			2.840.951	(2.592.016)	248.935

b) El movimiento de los activos fijos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

2021	Equipos	Muebles y útiles	Instalaciones	Total
	M\$		M\$	M\$
Saldos brutos al 1 de enero de 2021	617.527	191.760	2.031.664	2.840.951
Adiciones	101.113	2.004	0	103.117
Bajas	-	(23.705)		(23.705)
Deterioro	-		(3.098)	(3.098)
Propiedades, plantas y equipos bruto al 31 de diciembre 2021	718.640	170.059	2.028.566	2.917.265
Depreciación del ejercicio 2021	(33.901)	(24.456)	(186.875)	(245.232)
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2021	(617.195)	(140.041)	(1.834.779)	(2.592.015)
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2021	(651.096)	(164.497)	(2.021.654)	(2.837.247)
Propiedades, plantas y equipos neto al 31 de diciembre 2021	67.544	5.562	6.912	80.018

2020	Equipos	Muebles y útiles	Instalaciones	Total
	M\$		M\$	M\$
Saldos brutos al 1 de enero de 2020	575.367	157.846	1.995.421	2.728.634
Adiciones	42.160	33.914	36.243	112.317
Bajas	-	-	-	-
Deterioro	-	-	-	-
Propiedades, plantas y equipos bruto al 31 de diciembre 2020	617.527	191.760	2.031.664	2.840.951
Depreciación del ejercicio 2020	(60.550)	(17.759)	(208.436)	(286.745)
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2019	(532.940)	(145.987)	(1.626.344)	(2.305.270)
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2020	(593.490)	(163.745)	(1.834.780)	(2.592.015)
Propiedades, plantas y equipos neto al 31 de diciembre 2020	24.037	28.014	196.884	248.935

9. IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS

a) Impuesto corriente

La Sociedad al 31 de diciembre de 2021 y 2020, ha constituido Provisión de Impuesto a la Renta de Primera Categoría y Provisión del Impuesto Único del Artículo N° 21 de la Ley de Renta, que se determinó en base a las disposiciones legales tributarias vigentes. Dicha provisión se presenta neta de los impuestos por recuperar, según se detalla a continuación:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	M\$	M\$
Impuesto a la renta 27,0% :	-	(1.414.283)
Pagos provisionales mensuales	1.321.672	2.852.981
Crédito por gastos por capacitación	50.463	50.442
Crédito por compras de activo fijo (Art N°33, bis LIR)	3.180	3.170
Activo/(pasivo) por impuesto corriente	<u>1.375.315</u>	<u>1.492.310</u>

b) Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario durante los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2021 y 2020, se componen de los siguientes conceptos:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	M\$	M\$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	-	(1.414.283)
Cargo (abono) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	<u>422.496</u>	<u>(169.030)</u>
Cargo neto a resultados por impuesto a la renta	<u>422.496</u>	<u>(1.583.313)</u>

c) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

	2021		2020	
	Tasa de Impuesto	Monto	Tasa de Impuesto	Monto
	%	M\$	%	M\$
Utilidad antes de impuesto		11.769.145		10.977.569
Tasa de impuesto aplicable	27,00		27,00	
Impuesto a la tasa impositiva vigente al 31 de diciembre		3.177.669		2.963.944
Diferencias permanentes	(30,59)	(3.600.163)	(12,58)	(1.380.631)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	<u>(3,59)</u>	<u>(422.496)</u>	<u>14,42</u>	<u>1.583.313</u>

La tasa efectiva por impuesto a la renta para 2021 y 2020 es (3,59)% y 14,42% respectivamente.

d) Efecto de impuestos diferidos en resultados

Durante 2021 y 2020, la Sociedad ha registrado en sus estados financieros los efectos de los impuestos diferidos de acuerdo a la NIC 12.

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

	Al 31 de diciembre de 2021			Al 31 de diciembre de 2020		
	Activos	Pasivos	Neto	Activos	Pasivos	Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Conceptos						
Provisión sobre colocaciones	5.848.210	-	5.848.210	6.737.390	-	6.737.390
Provisión sobre ingresos para devengar	1.619.192	-	1.619.192	779.013	-	779.013
Provisión por vacaciones y bonos al personal	744.181	-	744.181	352.161	-	352.161
Activo Fijo Tangible		(18.903)	(18.903)		(93.279)	(93.279)
Activo Fijo Intangible		(1.406.143)	(1.406.143)	-	(1.104.921)	(1.104.921)
Efecto neto por impuesto diferido activo	<u>8.211.583</u>	<u>(1.425.046)</u>	<u>6.786.537</u>	<u>7.868.564</u>	<u>(1.198.200)</u>	<u>6.670.364</u>

10. OTROS ACTIVOS

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

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	M\$	M\$
Gastos pagados por anticipado	77.670	65.629
Total	77.670	65.629

11. DEPOSITOS Y OTRAS OBLIGACIONES A LA VISTA

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

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	M\$	M\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista		
Recaudación factoring por aplicar	43.689.352	67.104.993
Cuentas por pagar a la vista	1.594.524	1.630.901
Otras obligaciones a la vista	362.858	447.094
Total	45.646.734	69.182.988
Depósitos y otras captaciones a plazo		
Otros saldos acreedores a plazo	313.292	792.918
Total	45.960.026	69.975.906

12. OBLIGACIONES CON BANCOS

Al cierre de los estados financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la composición del rubro obligaciones con bancos, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	M\$	M\$
Préstamos de instituciones financieras del país:		
Banco Santander	-	-
Banco de Chile	45.180.600	10.031.324
Banco Estado de Chile	37.250.049	40.039.634
Banco BICE	41.109.493	25.003.780
Banco Scotiabank	95.108.218	175.543.502
Banco Bci	-	-
Banco Scotiabank (Dólares)	-	-
Banco Itau	30.148.500	-
China Construction Bank	7.912.352	-
Total	256.709.212	250.618.240

13. PROVISIONES

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

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	M\$	M\$
Provisiones para beneficios y remuneración del personal	1.891.227	1.117.440
Provisiones para dividendo mínimo	3.657.492	2.818.277
Total	5.548.719	3.935.717

- b) A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante los ejercicios 2021 y 2020:

	Provisiones sobre					Total
	Beneficios y remuneraciones al personal M\$	Provisión para dividendo Mínimo M\$	Riesgo de Crédito contingente M\$	Provisiones por contingencias	Provisiones por riesgo País M\$	
Saldos al 1 de enero de 2021	1.117.440	2.818.277	-	-	-	3.935.717
Aplicación de las provisiones	(1.117.440)	(2.818.277)	-	-	-	(3.935.717)
Provisiones constituidas	1.891.227	3.657.492	-	-	-	5.548.719
Saldos al 31 de diciembre de 2021	1.891.227	3.657.492	-	-	-	5.548.719
Saldos al 1 de enero de 2020	854.949	4.884.991	-	-	-	5.739.940
Aplicación de las provisiones	(854.949)	(4.884.991)	-	-	-	(5.739.940)
Provisiones constituidas	1.117.440	2.818.277	-	-	-	3.935.717
Saldos al 31 de diciembre de 2020	1.117.440	2.818.277	-	-	-	3.935.717

- c) Provisiones para beneficios y remuneraciones al personal

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	M\$	M\$
Provisión por otros beneficios al personal	495.044	314.552
Provisión de vacaciones	377.675	364.182
Otros	1.018.508	438.706
Total	1.891.227	1.117.440

14. OTROS PASIVOS

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

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	M\$	M\$
Ingresos por devengar	5.745.567	2.539.874
Acreedores varios	66.017	9.616.104
Total	5.811.584	12.155.978

15. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 31 de Diciembre de 2021 y 2020, la Sociedad tiene aprobadas líneas de cobertura para operadores del Factor Chain Internacional por M\$ 1.232.863.- (M\$2.596.026.- en 2020) equivalentes a US\$ 1.450.000,00 (US\$ 3.650.000,00 en 2020), de los cuales, se han utilizado M\$ 0.00 (M\$ 439.704,46 en 2020) equivalentes a US\$ 0.00 (US\$ 618.222,35 en 2020).

La sociedad al 31 de diciembre de 2021, no tiene pendientes demandas laborales, en opinión de la administración y sus asesores legales, por lo cual la administración no ha considerado necesario constituir una provisión.

.

16. PATRIMONIO

a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la distribución de accionistas es la siguiente:

	2021		2020	
	N° de acciones	% de participación	N° de acciones	% de participación
Banco de Crédito e Inversiones	3.765	99,97	3.765	99,97
BCI Corredor de Bolsa S.A.	1	0,03	1	0,03
Total	3.766	100	3.766	100

b) Dividendos

Durante 2021 y 2020, la Sociedad distribuyó dividendo por M\$2.818.277.- y M\$4.884.991.-, respectivamente.

c) Patrimonio: al cierre 2021, es M\$185.739.437.- (M\$177.205.288.- para el 2020)

17. INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

- a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la composición de ingresos por intereses y reajustes, es la siguiente:

Cartera normal	Al 31 de diciembre de					
	2021			2020		
	Intereses	Reajustes	Total	Intereses	Reajustes	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por operaciones de factoring	10.600.757	42.099.883	52.700.640	3.855.823	28.927.236	32.783.059
Total	10.600.757	42.099.883	52.700.640	3.855.823	28.927.236	32.783.059

Al cierre del ejercicio el detalle de los gastos por intereses y reajustes, es el siguiente:

Concepto	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	M\$	M\$
Reajustes	(24.254.089)	(340.946)
Intereses	(4.667.664)	(7.689.492)
Total	(28.921.753)	(8.030.438)

18. INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

Durante los ejercicios 2021 y 2020, la Sociedad presenta los siguientes ingresos y gastos por comisiones:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	M\$	M\$
Ingresos por comisiones:		
Comisiones compra doctos	2.429.191	1.887.054
Comisiones oper. sin respons.	161.904	34.356
Comisiones oper. con respons.	1.635.007	334.796
Otras comisiones ganadas	706.499	2.997.739
Total	4.932.601	5.253.945
	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	M\$	M\$
Gastos por comisiones:		
Otras comisiones pagadas(*)	(2.147.916)	(2.287.566)
Total	(2.147.916)	(2.287.566)

*Comisiones pagadas corresponden a pagos por uso de base de datos

19. PROVISIONES POR RIESGO DE CREDITO

El movimiento registrado durante los ejercicios terminado al 31 de diciembre de 2021 y 2020 en los resultados por concepto de provisiones y deterioros son los siguientes:

	Créditos y cuentas por cobrar a clientes					Total
	Adeudado por bancos	Colocaciones comerciales	Colocaciones para vivienda	Colocaciones de consumo	Crédito contingentes	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
2021						
Constitución de provisiones:						
Provisiones individuales	-	(1.745.134)	-	-	-	(1.745.134)
Provisiones grupales	-	(2.894.028)	-	-	-	(2.894.028)
Resultado por constitución de provisiones	-	(4.639.162)	-	-	-	(4.639.162)
Recuperación de activos castigados						
Reverso de deterioro	-	1.230.116	-	-	-	1.230.116
Resultado neto provisión por riesgo de crédito	-	(3.409.046)	-	-	-	(3.409.046)
	Créditos y cuentas por cobrar a clientes					Total
	Adeudado por bancos	Colocaciones comerciales	Colocaciones para vivienda	Colocaciones de consumo	Crédito contingentes	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
2020						
Constitución de provisiones:						
Provisiones individuales	-	(1.827.836)	-	-	-	(1.827.836)
Provisiones grupales	-	(3.009.174)	-	-	-	(3.009.174)
Resultado por constitución de provisiones	-	(4.837.010)	-	-	-	(4.837.010)
Recuperación de activos castigados						
Reverso de deterioro	-	339.537	-	-	-	339.537
Resultado neto provisión por riesgo de crédito	-	(4.497.473)	-	-	-	(4.497.473)

A juicio de la Administración, las provisiones constituidas por riesgo de crédito cubren todas las eventuales pérdidas que pueden derivarse de la no recuperación de activos, según los antecedentes examinados por la Sociedad.

20. REMUNERACIONES Y GASTOS DE PERSONAL

La composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	M\$	M\$
Remuneraciones del personal	(7.476.228)	(7.150.465)
Bonos del personal	(886.165)	(937.192)
Indemnización por años de servicio	(266.742)	(300.000)
Gastos de capacitación	(2.254)	(2.025)
Total	(8.631.390)	(8.389.682)

21. GASTOS DE ADMINISTRACION

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

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	M\$	M\$
Gastos generales de administración		
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(1.029.578)	(916.429)
Arriendos de oficina	(179.884)	(181.360)
Arriendo de equipos	(23.035)	(22.203)
Primas de seguro	(5.533)	-
Materiales de oficina	(10.228)	(31.060)
Gastos de informática y comunicaciones	(9.128)	(2.680)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(177.414)	(206.395)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(13.335)	(17.060)
Gastos judiciales y notariales	(22.045)	(48.772)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(33.944)	(22.608)
Otros gastos generales de administración	(84.303)	(111.970)
Procesamientos de datos	(33.849)	(32.523)
Evaluación de créditos	(53.465)	(54.657)
Remuneraciones del Directorio	(103.515)	(99.477)
Impuesto timbres y estampillas	(1.702)	(637)
Patentes	(412.338)	(398.566)
Total	(2.193.295)	(2.146.398)

22. DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES

- a) Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones durante los ejercicios 2021 y 2020, se detallan a continuación:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	M\$	M\$
Depreciaciones y amortizaciones:		
Depreciación del activo fijo	(245.232)	(286.745)
Amortizaciones de intangibles	(507.335)	(386.317)
Saldos al 31 de diciembre	(752.567)	(673.062)

- b) La conciliación entre los valores libros al 1 de enero de 2021 y 2020 y los saldos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	2021			2020		
	Activo fijo	Intangibles	Total	Activo fijo	Intangibles	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero	(2.592.015)	(2.455.561)	(5.046.576)	(2.305.270)	(2.069.244)	(4.373.514)
Cargos por depreciación, amortización y deterioro del ejercicio	-	-	-	-	-	-
	(245.232)	(507.335)	(752.567)	(286.745)	(386.317)	(673.062)
Saldos al 31 de diciembre	(2.837.247)	(2.962.896)	(5.799.143)	(2.592.015)	(2.455.561)	(5.046.576)

23. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

a) Otras transacciones con empresas relacionadas

Durante 2021y 2020, la Sociedad ha efectuado las siguientes transacciones con partes relacionadas, a continuación, se detallan el total de las transacciones:

RUT	Sociedad	Plazo	Naturaleza de la relación	Descripción	Monto de Transacción	Efecto en resultados	
						Cargo	Abono
					M\$	M\$	M\$
2021							
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Soc. Casa matriz	Arriendos pagados	144.417	144.417	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Soc. Casa matriz	Gastos comunes	-	-	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Soc. Casa matriz	Servicio RRHH	17.821	17.821	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Soc. Casa matriz	Servicios tecnológicos	33.849	33.849	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Soc. Casa matriz	Línea cuenta corriente banco	10.683	10.683	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Soc. Casa matriz	Impuesto timbre cuentas corrientes	7.614	7.614	-
76.466.468-K	Corredora Bolsa de Productos	C/Plazo	Inversionista	Comisiones transadas	3.742	3.742	-
Total					218.126	218.126	-
2020							
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Sociedad Casa matriz	Arriendos pagados	138.759	138.759	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Sociedad Casa matriz	Gastos comunes	-	-	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Sociedad Casa matriz	Servicio RRHH	17.751	17.751	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Sociedad Casa matriz	Servicios tecnológicos	32.523	32.523	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Sociedad Casa matriz	Línea cuenta corriente banco	12.480	12.480	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Sociedad Casa matriz	Impuesto timbre cuentas corrientes	4.030	4.030	-
76.466.468-K	Corredora Bolsa de Productos	C/Plazo	Inversionista	Operaciones transadas	38.610.582	44.414	-
Total					38.816.125	249.957	-

Todas estas transacciones fueron realizadas en las condiciones de mercado vigentes a la fecha en que se efectuaron.

b) Otros activos y pasivos con partes relacionadas

RUT	Sociedad	Plazo	Naturaleza de la relación	Descripción	Moneda	Al 31 de diciembre de		Al 31 de diciembre de			
						2021	2020	2021	2020	2021	2020
						M\$	M\$	Cargo M\$	Abono M\$	Cargo M\$	Abono M\$
ACTIVOS											
1-9	BCI Miami Branch	C/Plazo	Indirecta	Financiamiento o Liquidez	Pesos **	179.698	(251.113)				
PASIVOS											
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Soc. Casa matriz	Financiamiento o Liquidez	Pesos	468.582.146	361.571.102	2.984.097	-	4.941.104	-
						468.761.844	361.138.265	2.984.097	--	4.941.104	-

** Corresponden a activos por financiamiento operativos, los cuales no tienen impacto en los EEEF.

c) Resultados de operaciones con partes relacionadas

Tipo de ingreso o gasto reconocido	Entidad	Al 31 de diciembre de			
		2021		2020	
		Ingresos M\$	Gastos M\$	Ingreso M\$	Gastos M\$
Ingresos y gastos (netos)	Varias	-	203.700	-	205.543

d) Pagos al Directorio y personal clave de la Gerencia

Las remuneraciones recibidas por el personal clave corresponden a las siguientes categorías:

	Al 31 de diciembre de	
	2021 M\$	2020 M\$
Remuneraciones de personal clave	643.730	708.995
Total	643.730	708.995

e) Conformación del personal clave

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

Cargo	2021	2020
	N° de ejecutivos	N° de ejecutivos
Director	7	7
Gerente General	1	1
Gerente División y Área	5	5
Total	13	13

24. ADMINISTRACION DEL RIESGO

1. Riesgo Mercado

Riesgo de mercado es el riesgo en el cual los movimientos en los factores de riesgo de mercado tales como tasas de interés, tipo de cambio, precios de commodities y acciones, spreads de crédito, pueda reducir los resultados o el valor de los portafolios de BCI Factoring S.A.

2. Crisis financiera: Acciones y efectos

Ante la posibilidad manifiesta de una crisis financiera y ante los distintos escenarios analizados por agentes económicos y financieros se toma un plan de acción para enfrentar de buena manera un escenario de turbulencia cada vez más probable.

Específicamente se incrementó la liquidez de tesorería de manera de asegurar el cumplimiento de las obligaciones contraídas y el financiamiento de nuevos negocios sin incurrir en costos excesivos.

3. Liquidez y financiamiento

La Gerencia de Finanzas tiene el rol principal de administrar la liquidez, solvencia, financiamiento y riesgo de mercado definidos por el Directorio a través, de la toma de posiciones y manejo de los descalses ajustándose a las directrices incluidas en el documento de Facultades de Negocios de Tesorería. La Gerencia de Finanzas analiza en detalle las estrategias y modelos asociados a la función de tesorería por su portafolio y respectivos rendimientos y riesgos asociados a dichas estrategias.

4. Riesgo de Crédito

a) Estructura de administración de riesgo

La Sociedad ha estructurado su proceso de crédito en base a facultades de crédito personales e indelegables otorgadas por el Directorio.

En base a estas facultades de crédito las operaciones son aprobadas en los distintos niveles de la administración, requiriendo siempre la concurrencia de dos ejecutivos con facultades.

A medida que el monto de la operación se incrementa, esta es aprobada por duplas de ejecutivos más seniors y comités de la alta Administración, hasta alcanzar la instancia máxima que corresponde al Comité Ejecutivo del Directorio.

b) Sistemas y reportes utilizados para monitoreo de la Administración del riesgo

La Sociedad posee distintos procesos y procedimientos para la administración del riesgo crediticio, el principal de ellos es la renovación anual de líneas de crédito de los clientes comerciales.

Esto implica que, al menos una vez al año, se revisa la situación financiera y operacional de los clientes que operarán con créditos comerciales.

En el caso de la Banca masiva, el seguimiento y control de los riesgos se realiza a través de modelos estadísticos de comportamiento.

Para los dos tipos de clientes mencionados, persona y empresas, también existen procesos de seguimiento de la morosidad y cumplimiento de pago, tanto interno de la Sociedad como del sistema financiero.

Actualmente y como consecuencia de la pandemia COVID-19 que está afectando a la economía mundial, La sociedad ha tomado las medidas para hacer frente a la crisis sanitaria con el objeto de: (i) salvaguardar la salud de nuestros clientes y colaboradores, mediante la implementación de trabajo remoto para quienes pueden trabajar a distancia y la implementación de protocolos para prevenir contagios en trabajos presenciales, los cuáles han sido exitosos en el 2020;(ii) asegurar la continuidad operativa de nuestros productos y servicios, con un fuerte apoyo de los canales digitales y telefónicos; y, (iii) apoyar a clientes durante la crisis.

25. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2021 y 2021, el desglose por vencimientos de los activos y pasivos, es el siguiente:

2021

	A la vista	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Subtotal hasta 1 año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 años	Subtotal sobre 1 año	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activo									
Efectivo y depósitos en bancos	13.097.436	-	-	-	13.097.436	-	-	-	13.097.436
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos para negociación	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	-	494.514.660	328.380.963	117.896.116	940.791.740	-	-	-	940.791.740
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total activos	13.097.436	494.514.660	328.380.963	117.896.116	953.889.176	-	-	-	953.889.176
Pasivo									
Depósitos y otras obligaciones a la vista	45.960.026	-	-	-	45.960.026	-	-	-	45.960.026
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras obligaciones a plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	256.709.212	-	-	256.709.212	-	-	-	256.709.212
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	5.811.584	5.811.584	-	-	-	5.811.584
Total pasivos	45.960.026	256.709.212	-	5.811.584	308.480.823	-	-	-	308.480.823

2020

								Subtotal	
	A la vista	Hasta 1 mes	Entre 1 y 3 meses	Entre 3 y 12 meses	Subtotal hasta 1 año	Entre 1 y 5 años	Más de 5 años	sobre 1 año	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activo									
Efectivo y depósitos en bancos	17.018.309	-	-	-	17.018.309	-	-	-	17.018.309
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos para negociación	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	-	442.876.735	228.563.620	166.777.099	838.217.454	1.071.553	-	-	849.289.007
Instrumentos de inversión disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Instrumentos de inversión hasta el vencimiento	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total activos	17.018.309	442.876.735	228.563.620	166.777.099	855.235.763	11.071.553	-	-	866.307.316
Pasivo									
Depósitos y otras obligaciones a la vista	69.975.906	-	-	-	69.975.906	-	-	-	69.975.906
Operaciones con liquidación en curso	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de retrocompra y préstamos de valores	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depósitos y otras obligaciones a plazo	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contratos de derivados financieros	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Obligaciones con bancos	-	250.618.240	-	-	250.618.240	-	-	-	250.618.240
Instrumentos de deuda emitidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros pasivos	-	-	-	12.155.978	12.155.978	-	-	-	12.155.978
Total pasivos	69.975.906	250.618.240	-	12.155.978	332.750.124	-	-	-	332.750.124

26. HECHOS POSTERIORES

Entre el 1 de enero de 2022 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, no se han registrado hechos posteriores que hayan también afectado la presentación de los mismos.

Victor Aguilar Zaforas
Gerente General

Pablo González Dávila
Contador General