

**SERVICIOS DE NORMALIZACION Y
COBRANZA NORMALIZA 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)

SERVICIOS DE NORMALIZACIÓN Y COBRANZA NORMALIZA S.A.

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estados de Situación Financiera

Estados de Cambios en el Patrimonio

Estados de Resultados Integrales

Estados de Flujos de Efectivo, Método Directo

Notas a los Estados Financieros

CLP : Cifras expresadas en pesos chilenos

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento

USD\$: Cifras expresadas en dólares estadounidenses



Informe de los Auditores Independientes

Señores Accionistas y Directores de
Servicios de Normalización y Cobranza Normaliza S.A.:

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Servicios de Normalización y Cobranza Normaliza S.A., que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y los correspondientes estados de resultados y otros 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 e Instrucciones Contables 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 entidad⁵. 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 la Servicios de Normalización y Cobranza Normaliza 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 con Normas e Instrucciones Contables impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

Otros Asuntos – Auditor predecesor

Los estados financieros de Servicios de Normalización y Cobranza Normaliza 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, 27 de enero de 2022

SERVICIOS DE NORMALIZACIÓN Y COBRANZA-NORMALIZA S.A.

Estados financieros por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020
e informes de los auditores independientes

**SERVICIOS DE NORMALIZACIÓN
Y COBRANZA - NORMALIZA S.A.**

**ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020**

ÍNDICE

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1.	INFORMACIÓN GENERAL	5
2.	PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS	5
3.	CAMBIOS CONTABLES.....	20
4.	HECHOS RELEVANTES.....	20
5.	EFFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFFECTIVO	21
6.	CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES	21
7.	INTANGIBLES.....	22
8.	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS.....	23
9.	IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS.....	246
10.	OTROS ACTIVOS.....	27
11.	PROVISIONES	27
12.	OBLIGACIONES POR CONTRATO DE ARRENDAMIENTO	28
13.	OTROS PASIVOS.....	29
14.	CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS.....	30
15.	PATRIMONIO	30
16.	INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES.....	31
17.	INGRESOS POR COMISIONES.....	31
18.	REMUNERACIONES Y GASTOS DE PERSONAL.....	32
19.	GASTOS DE ADMINISTRACIÓN.....	32
20.	DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES.....	33
21.	OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS	33
22.	OTROS GASTOS OPERACIONALES.....	36
23.	ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO FINANCIERO	36
24.	INFORMACIÓN FINANCIERA POR SEGMENTOS	40
25.	CAUCIONES OBTENIDAS DE TERCEROS	40
26.	SANCIONES.....	41
27.	MEDIO AMBIENTE.....	41
28.	HECHOS POSTERIORES.....	41

SERVICIOS DE NORMALIZACIÓN Y COBRANZA – NORMALIZA S.A.

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

(Cifras en miles de pesos - M\$)

	Nota	Al 31 de diciembre de	
		2021	2020
		M\$	M\$
ACTIVOS			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	238.188	107.406
Cuentas por cobrar a clientes	6	113.860	276.552
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas	21	1.540.730	695.984
Intangibles	7	27.381	65.700
Propiedades, planta y equipos	8	488.277	708.227
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	8	2.326.922	2.489.961
Impuestos corrientes	9	526.721	878.300
Impuestos diferidos	9	164.884	175.274
Otros activos	10	375.446	533.362
TOTAL ACTIVOS		5.802.409	5.930.766
PASIVOS			
Cuentas por pagar a empresas relacionadas	21	2.596	2.616
Provisiones	11	1.050.327	1.055.598
Obligaciones por contrato de arrendamiento	12	2.402.029	2.545.687
Otros pasivos	13	584.632	631.681
TOTAL PASIVOS		4.039.584	4.235.582
PATRIMONIO			
Capital emitido	15	146.479	146.479
Reservas		1.544.118	1.544.118
Utilidades retenidas:			
Utilidad del ejercicio		103.183	6.552
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores		-	-
Menos: provision dividendos minimos		(30.955)	(1.965)
TOTAL PATRIMONIO	15	1.762.825	1.695.184
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		5.802.409	5.930.766

Las notas adjuntas N°s 1 a 28 forman parte integral de estos Estados Financieros.

SERVICIOS DE NORMALIZACIÓN Y COBRANZA – NORMALIZA S.A.

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

	Nota	Acumulado	
		01.01.2021	01.01.2020
		31.12.2021	31.12.2020
		M\$	M\$
Ingresos por intereses y reajustes	16	20.121	19.727
Gastos por intereses y reajustes	16	(65.962)	(62.938)
Ingreso neto por intereses y reajustes		(45.841)	(43.211)
Ingreso por comisiones	17	16.041.113	15.160.258
Ingreso neto por comisiones		16.041.113	15.117.047
Total ingreso operacional neto		15.995.272	15.117.047
Remuneraciones y gastos del personal	18	(12.196.751)	(11.688.785)
Gastos de administracion	19	(3.040.300)	(2.845.808)
Depreciaciones y amortizaciones	20	(578.398)	(589.975)
Otros gastos operacionales	22	(58.771)	(36.309)
Total gasto operacional		(15.874.220)	(15.160.877)
Resultado operacional		121.052	(43.830)
Resultado antes de impuesto a la renta		121.052	(43.830)
Impuesto a la renta	9	(17.869)	50.382
UTILIDAD DEL EJERCICIO		103.183	6.552
Otros resultados integrales del ejercicio		-	-
Resultado integral del ejercicio		103.183	6.552
Utilidad por accion de los propietarios de la sociedad (expresada en pesos)			
Utilidad basica		103.183	6.552
Utilidad diluida		103.183	6.552

Las notas adjuntas N°s 1 a 28 forman parte integral de estos Estados Financieros.

SERVICIOS DE NORMALIZACIÓN Y COBRANZA – NORMALIZA S.A.

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

(Cifras en miles de pesos - M\$)

	Capital emitido M\$	Reservas M\$	Utilidades retenidas			Total patrimonio M\$
			Utilidades retenidas de ejercicios anteriores M\$	Utilidad del ejercicio M\$	Provision dividendo minimo M\$	
Saldo inicial al 1 de enero de 2021	146.479	1.544.118	-	6.552	(1.965)	1.695.184
Traspaso de utilidades	-	-	6.552	(6.552)	-	-
Distribucion de dividendos 2020	-	-	(6.552)	-	1.965	(4.587)
Cambios en patrimonio						
Resultado del ejercicio	-	-	-	103.183	-	103.183
Provisión dividendos mínimos	-	-	-	-	(30.955)	(30.955)
Total de cambios en patrimonio	-	-	-	103.183	(30.955)	1.762.825
Saldo final al 31 de diciembre de 2021	146.479	1.544.118	-	103.183	(30.955)	1.762.825

	Capital emitido M\$	Otras reservas M\$	Utilidades retenidas			Total patrimonio M\$
			Utilidades retenidas de ejercicios anteriores M\$	Utilidad del ejercicio M\$	Provision dividendo minimo M\$	
Saldo inicial al 1 de enero de 2020	146.479	1.544.118		2.042.161	(612.648)	3.120.110
Traspaso de utilidades	-	-	2.042.161	(2.042.161)	-	-
Distribucion de dividendos 2019			(2.042.161)		612.648	(1.429.513)
Cambios en patrimonio						
Resultado del ejercicio	-	-	-	6.552	-	6.552
Provisión dividendos mínimos	-	-	-	-	(1.965)	(1.965)
Total de cambios en patrimonio	-	-	-	6.552	(1.965)	(1.424.926)
Saldo final al 31 de diciembre de 2020	146.479	1.544.118	-	6.552	(1.965)	1.695.184

Las notas adjuntas N°s 1 a 28 forman parte integral de estos Estados Financieros.

SERVICIOS DE NORMALIZACIÓN Y COBRANZA – NORMALIZA S.A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO

POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

(Cifras en miles de pesos - M\$)

	Nota	Al 31 de diciembre de	
		2021	2020
		M\$	M\$
FLUJO OPERACIONAL			
Utilidad del ejercicio		103.183	6.552
Cargos a resultados que no significan movimiento de efectivo:			
Depreciacion y amortizaciones	20	578.397	589.975
Impuesto a la renta	9	17.869	(50.382)
Otros abonos que no representan flujo de efectivo		187.010	(408.601)
Otros cargos que no representan flujo de efectivo		(306.696)	75.121
Cambios en activos y pasivos que afectan al flujo operacional:			
(Aumento) disminucion a empresas relacionadas		(844.765)	54.284
(Aumento) disminucion de cuentas por cobrar a clientes	6	162.692	117.093
Flujo neto (utilizados) originados por actividades de operación		(102.310)	384.042
FLUJOS POR ACTIVIDADES DE INVERSION			
Compras de propiedades, planta y equipos	8	-	(170.493)
Castigos intangibles y propiedades, planta y equipos		-	1.493
(Aumento) disminucion de otros activos		157.915	(451.584)
(Disminucion) aumento de otros pasivos		(81.310)	(806.363)
Flujos netos (utilizados en) actividades de inversion		76.605	(1.426.947)
FLUJOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Dividendos pagados	15	(6.552)	(2.042.161)
Financiamiento recibido		-	4.205.371
Financiamiento pagado		-	(991.506)
Pagos cuotas contrato de arrendamiento		163.039	(353.657)
Flujos netos originados por actividades de inversion		156.487	818.047
DISMINUCION EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO		130.782	(224.858)
EFFECTOS DE LA VARIACION EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		-	-
DISMINUCION NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		130.782	(224.858)
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO		107.406	332.264
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	3	238.188	107.406

Las notas adjuntas N°s 1 a 28 forman parte integral de estos Estados Financieros.

SERVICIOS DE NORMALIZACIÓN Y COBRANZA – NORMALIZA S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 Y 2020

(Cifras en miles de pesos - M\$)

NOTA 1 - INFORMACIÓN GENERAL

Servicios de Normalización y Cobranza - Normaliza S.A., (en adelante “la Sociedad”) es una sociedad anónima cerrada, constituida por escritura pública de fecha 8 de junio de 1990 y su giro es la prestación de servicios de cobranza extrajudicial y judicial, por cuenta propia o ajena, de cualquier documento representativo de obligaciones y cualquier otro negocio que los Accionistas acuerden ejecutar. Su domicilio social está ubicado en Morandé número 360, piso 6 en la comuna de Santiago. A contar del 15 de enero de 2004, 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).

Con fecha 8 de mayo de 2007, Servicios de Cobranza Externa Limitada adquirió todos los activos y pasivos de Compañía de Normalización de Créditos Normaliza S.A., y la sucederá en todos sus derechos y obligaciones como continuadora legal.

Con fecha 9 de mayo de 2007, los socios de Servicios de Cobranza Externa Limitada, acordaron transformar la Sociedad en una sociedad anónima cerrada y así mismo efectuar el cambio de razón social de "Servicios de Cobranza Externa Limitada" por "Servicios de Normalización y Cobranza - Normaliza S.A.".

El capital social de la nueva Sociedad (fusionada) quedó compuesto al 9 de mayo de 2007 por M\$126.775 (históricos).

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.

El controlador último y principal de la Sociedad, es Banco de Crédito e Inversiones.

Los presentes estados financieros de Servicios de Normalización y Cobranza – Normaliza S.A. al 31 de diciembre de 2021 han sido aprobados y autorizados para su emisión por el Directorio en sesión de fecha 26 de enero de 2022.

NOTA 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 (CMF), 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 la Comisión para el Mercado

Financiero (CMF) 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 emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB).

b. Moneda funcional

De acuerdo a la aplicación de NIC 21, la Sociedad ha definido como moneda funcional el peso Chileno, que es la moneda del entorno económico primario en el cual opera, además obedece a la moneda que influye en la estructura de costos e ingresos. Por lo tanto, todos los saldos y transacciones denominados en otras monedas diferentes al peso chileno son considerados como “moneda extranjera”.

c. Criterios de valorización de activos y pasivos

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

Activos y pasivos medidos a costo amortizado:

Bajas de activos y pasivos

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

Activos y pasivos medidos a costo amortizado

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 la Sociedad registra activos y pasivos medidos a costo amortizado.

Activos medidos a valor razonable

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

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

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

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

d. Activos intangibles

Software

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.

e. Propiedades, planta y equipos

Los ítems del rubro propiedades, planta y equipos, excluidos los inmuebles, 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 de propiedades, planta y equipo.

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

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	10 años	10 años
Máquinas y equipos	3 años	3 años
Muebles y enseres	7 años	7 años
Equipos computacionales	3 años	3 años
Mejoras bienes inmuebles	10 años	10 años

f. Estado 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.
- 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.

g. 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 copulativa:

- Es una obligación actual como resultado de hechos pasados.
- 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 activo o 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.

h. Impuesto a la renta e impuestos diferidos

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.

i. Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afecten 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 estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Alta Administración a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbre.

Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado. Básicamente, estas estimaciones realizadas en función de la mejor información disponible se refieren a vida útil de los bienes incluidos en el rubro propiedades, planta y equipo e intangibles, impuesto a la renta, impuestos diferidos y provisiones.

j. 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.

k. Resultado por acción

El beneficio básico por acción se determina dividiendo el resultado neto atribuido a la Sociedad en un ejercicio entre el número medio ponderado de las acciones en circulación durante ese ejercicio (nota 15b).

l. Vacaciones del personal

La Sociedad ha registrado el gasto de vacaciones en el ejercicio en que se devenga el derecho. Esta obligación se determina considerando el número de días pendientes por cada trabajador y su respectiva remuneración a la fecha de balance.

m. Reconocimiento de ingresos

Los ingresos por comisiones, se reconocen en los resultados de acuerdo al enfoque de 5 pasos establecidos por la NIIF 15:

- 1.- identificar el contrato con el cliente;
- 2.- identificar las obligaciones de desempeño en el contrato;
- 3.- determinar el precio de la transacción;
- 4.- asignar el precio de transacción de las obligaciones de ejecución de los contratos y
- 5.- reconocer el ingreso cuando (o como) la entidad satisface una obligación de desempeño.

n. 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, las de las filiales, las de las coligadas, las de los negocios conjuntos en que participe la entidad, el personal clave de la Administración de la Sociedad y otras partes relacionadas.

o. Arrendamientos

De acuerdo con la NIIF 16 BCI Asesoría Financiera S.A. no aplica esta norma a los contratos cuya duración es de 12 meses o menos y a aquellos que contienen un activo subyacente de bajo valor. En dichos casos el arrendamiento es contabilizado como un arrendamiento de corto plazo y sus respectivos pagos son reconocidos como gastos por arrendamientos de corto plazo.

p. Reclasificaciones

La Sociedad ha efectuado reclasificaciones de cuentas en los Estados Financieros, con el objeto de presentar información más clara y relevante a los usuarios.

Esta reclasificación no tiene un impacto significativo en los presente Estados Financieros.

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

- a. Las siguientes nuevas normas e interpretaciones han sido adoptadas en estos estados financieros:**

Enmiendas a NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
Reforma de referencia de tasa de interés de referencia Fase 2 (modificaciones a la NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7).	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2021.
Concesiones de Arrendamientos Relacionadas a COVID-19 más allá del 30 de junio de 2021 (enmiendas a NIIF 16)	Períodos anuales iniciados en o después del 1 de abril de 2021.

Reforma sobre Tasas de Interés de Referencia Fase 2 (enmiendas a NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7)

En agosto de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió modificaciones que complementan las emitidas en 2019 (Reforma de la Tasa de Interés de Referencia – Fase 1) y se enfocan en los efectos que pueden tener en la información financiera, cuando se reemplaza una tasa de interés referencial por otra.

Las modificaciones de esta Fase 2, abordan los aspectos que puedan afectar la información financiera durante la reforma de una tasa de interés referencial, incluidos los efectos en los cambios contractuales en los flujos de caja o en las relaciones de cobertura, que puedan existir al reemplazar la tasa de interés referencial por una equivalente. Como parte de las principales modificaciones, el Consejo consideró las siguientes modificaciones en la NIIF 9 Instrumentos Financieros, NIC 39 Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Medición, NIIF 7 Instrumentos Financieros: Revelaciones, NIIF 4 Contratos de Seguros y NIIF 16 Arrendamientos:

- cambios en la base para determinar flujos de caja contractuales relacionados con activos financieros, pasivos financieros y pasivos por arrendamientos;
- contabilidad de coberturas; y
- revelaciones

La Administración ha determinado que la presente enmienda a NIIF sobre tasa de interés no ha tenido impacto sobre los estados financieros de la Sociedad.

Concesiones de arrendamientos relacionadas a COVID-19 (enmiendas a NIIF 16)

En mayo de 2020, el IASB emitió Concesiones de Arrendamientos Relacionadas a COVID-19 (Enmiendas a NIIF 16) para proporcionar a los arrendatarios una exención para evaluar si las concesiones de arrendamiento relacionadas a COVID-19 son una modificación al arrendamiento. En la fecha de emisión, el expediente práctico estaba limitado a concesiones de arrendamiento para las cuales cualquier reducción en los pagos de arrendamiento afectaba solamente pagos originalmente adeudados en o antes del 30 de junio de 2021. Dado que los arrendadores continúan otorgando concesiones de arrendamiento relacionadas a COVID-19 a arrendatarios y dado los efectos de la pandemia continúan y son significativos, el IASB decidió extender el período sobre el cual el expediente práctico se encuentra disponible.

Los cambios enmiendan NIIF 16 para:

Permitir a un arrendatario aplicar el expediente práctico a concesiones de arrendamiento para las cuales cualquier reducción en los pagos por arrendamiento afecta solamente los pagos originalmente adeudados al o antes del 30 de junio de 2022 (en lugar de solamente los pagos originalmente adeudados en o después del 30 de junio de 2021);

Requerir a un arrendatario que aplique las enmiendas a hacerlo para períodos anuales de reporte que comiencen en o después del 1 de abril de 2021;

Requerir a un arrendatario que aplique las enmiendas a hacerlo retrospectivamente, reconociendo el efecto acumulado de aplicar inicialmente la enmienda como un ajuste al saldo inicial de utilidades retenidas (u otro componente de patrimonio, como sea apropiado) al inicio del período anual de reporte en el cual el arrendatario aplica por primera vez las enmiendas; y especificar que, en el período de reporte en el cual un arrendatario aplica por primera vez las modificaciones, un arrendatario no está obligado a revelar la información solicitada en párrafo 28(f) de NIC 8.

La aplicación de la enmienda a NIIF16, no ha tenido impacto sobre los estados financieros de la Sociedad, dado que la sociedad no recibió concesiones de arrendamiento relacionado a COVID-19.

b. Las siguientes nuevas normas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Nueva NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17 Contratos de Seguro	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023
Enmiendas a NIIF	
Clasificación de pasivos como Corriente o no Corriente (enmiendas a NIC 1)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023
Referencias al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022
Propiedad, Planta y Equipos – Ingresos antes del uso previsto (Modificaciones a la NIC 16)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022
Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato (enmiendas a NIC 37)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022
Mejoras Anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16 y NIC 41)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2022
Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023
Definición de Estimaciones Contables (enmiendas a NIC 8)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023
Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12)	Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023
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
Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa (Modificaciones a la NIIF 17)	La modificación es aplicable a partir de la aplicación de la NIIF 17 Contratos de Seguro

NIIF 17 Contratos de Seguro

NIIF 17 establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los contratos de seguro y reemplaza NIIF 4 Contratos de seguro.

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

El modelo general usa supuestos actuales para estimar el importe, oportunidad e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros y mide explícitamente el costo de esa incertidumbre; tiene en cuenta las tasas de interés del mercado y el impacto de las opciones y garantías de los tenedores de seguros.

En junio de 2020, el IASB emitió Modificaciones a NIIF 17 para abordar consideraciones y desafíos de implementación que fueron identificados después de que NIIF 17 fue publicada. Las enmiendas difieren la fecha de aplicación inicial de NIIF 17 (incorporando las modificaciones) a períodos anuales que se inician en o después del 1 de enero de 2023. Al mismo tiempo, el IASB emitió Extensión de la Excepción Temporal de Aplicar NIIF 9 (Enmiendas a NIIF 4) que extienden la fecha fijada de expiración de la excepción temporal de aplicar NIIF 9 en NIIF 4 a períodos anuales que se inician en o después del 1 de enero de 2023.

NIIF 17 debe ser aplicada retrospectivamente a menos que sea impracticable, en cuyo caso se aplica el enfoque retrospectivo modificado o el enfoque del valor razonable. Para propósitos de los requerimientos de transición, la fecha de aplicación inicial es el comienzo si el reporte financiero anual en el cual la entidad aplica por primera vez la Norma, y la fecha de transición es el comienzo del período inmediatamente precedente a la fecha de aplicación inicial.

La Administración de la Sociedad anticipa que la aplicación futura de NIIF 17 no tendrá impacto en los estados financieros de la Sociedad, dado que la Sociedad no emite contratos de seguros.

Enmiendas a NIIF

Clasificación de pasivos como Corriente o No Corriente (enmiendas a NIC 1)

Las enmiendas a NIC 1 afectan solamente la presentación de pasivos como corriente o no corriente en el estado de situación financiera y no los importes o la oportunidad del reconocimiento de cualquier activo, pasivo, ingreso o gasto, o la información revelada acerca de esos ítems.

Las enmiendas aclaran que la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes debe basarse en los derechos existentes al final del período de reporte, especifican que la clasificación no se ve afectada por las expectativas sobre si una entidad ejercerá su derecho a diferir la liquidación de un pasivo; explican que los derechos son existentes si se cumplen los covenants al

cierre del período de reporte, e introducen una definición de “liquidación” para aclarar que la liquidación se refiere a la transferencia a la contraparte de efectivo, instrumentos de patrimonio, otros activos o servicios.

La Administración de la Sociedad anticipa que la aplicación de esta modificación podría tener un impacto en los estados financieros de la Sociedad en períodos futuros en la medida que se originen tales transacciones.

Referencias al Marco Conceptual (enmiendas a NIIF 3)

Las enmiendas actualizan NIIF 3 para haga referencia al Marco Conceptual 2018 en lugar del Marco Conceptual de 1989. Las enmiendas también agregan un requerimiento a NIIF 3 de que para obligaciones dentro del alcance de NIC 37, un adquirente aplique NIC 37 para determinar si en la fecha de adquisición existe una obligación presente como resultado de eventos pasados. Para un gravamen que debería estar en el alcance de CINIIF 21 Gravámenes, el adquirente aplica CINIIF 21 para determinar si el evento obligatorio que da origen a un pasivo para pagar el gravamen ha ocurrido a la fecha de adquisición.

Finalmente, las enmiendas agregan una declaración explícita de que un adquirente no reconoce activos contingentes en una combinación de negocios.

Las enmiendas son efectivas para combinaciones de negocios para las cuales la fecha de adquisición es en o después del primer período anual que comienza en o después del 1 de enero de 2022. Se permite su aplicación anticipada, si una entidad también aplica todas las otras referencias actualizadas (publicadas conjuntamente con el Marco Conceptual actualizado) en la misma fecha o antes.

La Administración de la Sociedad anticipa que la aplicación de esta modificación podría tener un impacto en los estados financieros de la Sociedad en períodos futuros en la medida que se originen tales transacciones.

Propiedad, Planta y Equipo – Ingresos antes del Uso Previsto (enmiendas a NIC 16)

Las enmiendas prohíben la deducción del costo de una partida de propiedad, planta y equipo de cualquier ingreso proveniente de la venta de ítems producidos antes de que el activo esté disponible para su uso, es decir, los ingresos mientras el activo es llevado a la ubicación y condición necesaria para que pueda operar de la forma prevista por la administración. Por consiguiente, una entidad reconoce los ingresos por ventas y los costos relacionados en resultados. La entidad mide el costo de esos ítems de acuerdo con IAS 2, Inventarios.

Las enmiendas también aclarar el significado de “probar si un activo está funcionando apropiadamente”. NIC 16 ahora especifica esto mediante la evaluación de si el desempeño técnico y fijo del activo es tal que es capaz de ser usado en la producción o entrega de bienes y servicios, para arrendamiento a otros, o para propósitos administrativos.

Si no son presentados separadamente en el estado de resultados integrales, los estados financieros deberán revelar los importes de los ingresos y costos incluidos en resultados que se relacionan a los ítems producidos que no son un output de las actividades ordinarias de la entidad, y en qué línea(s) en el estado de resultados integrales se incluyen tales ingresos y costos.

Las enmiendas se aplican retrospectivamente, pero solamente a partidas de propiedad, planta y equipos que fueron llevadas a la ubicación y condición necesaria para que puedan operar de la forma prevista por la administración en o después del comienzo del período más reciente presentando en los estados financieros en el cual la entidad aplica por primera vez las enmiendas.

La entidad deberá reconocer el efecto acumulado de aplicar inicialmente las enmiendas como un ajuste al saldo inicial de utilidades retenidas (u otro componente de patrimonio, como sea apropiado) al comienzo de ese período más reciente presentado.

La Administración de la Sociedad anticipa que la aplicación de esta modificación podría tener un impacto en los estados financieros de la Sociedad en períodos futuros en la medida que se originen tales transacciones.

Contratos Onerosos – Costos para Cumplir un Contrato (enmiendas a NIC 37)

Las enmiendas especifican que el “costo de cumplir” un contrato comprende los “costos que se relacionan directamente con el contrato”. Los costos que se relacionan directamente con el contrato pueden ya sea ser costos incrementales de cumplir ese contrato (ejemplos serían mano de obra directa, materiales) y una asignación de otros costos que se relacionan directamente para cumplir los contratos (un ejemplo sería la asignación del gasto de depreciación para un ítem de propiedad, planta y equipos usado para cumplir el contrato).

Las enmiendas aplican a contratos para los cuales la entidad aún no ha cumplido todas sus obligaciones al comienzo del periodo de reporte anual en el cual la entidad aplica por primera vez las enmiendas. La información comparativa no es re-expresada. En su lugar, la entidad deberá reconocer el efecto acumulado de aplicar inicialmente las enmiendas como un ajuste al saldo inicial de utilidades retenidas u otro componente de patrimonio, según lo apropiado, a la fecha de aplicación inicial.

La Administración de la Sociedad anticipa que la aplicación de esta modificación podría tener un impacto en los estados financieros de la Sociedad en períodos futuros en la medida que se originen tales transacciones.

Mejoras Anuales a las Normas IFRS, ciclo 2018-2020 (enmiendas a NIIF 1, NIIF 9, NIIF 16 y NIC 41)

Las mejoras anuales incluyen enmiendas a cuatro Normas:

NIIF 1 Adopción por Primera Vez de las NIIF

La enmienda proporciona una exención adicional a una filial que se convierte en un adoptador por primera vez después que su matriz con respecto a la contabilización de las diferencias de conversión acumuladas. Como resultado de la enmienda, una filial que usa la excepción en NIIF 1:D16(a) ahora puede elegir medir las diferencias de conversión acumuladas para todas las operaciones extranjeras al importe en libros que habría sido incluido en los estados financieros consolidados de la matriz, basado en la fecha de transición a las Normas NIIF de la matriz, si no se realizaron ajustes por propósitos de consolidación y por los efectos de la combinación de negocios en la cual la matriz adquirió a la filial. Una elección similar está disponible para una asociada o negocio conjunto que usa la excepción en NIIF 1: D16(a).

NIIF 9 Instrumentos Financieros

La enmienda aclara que al aplicar la prueba del “10 por ciento” para evaluar si se da de baja un pasivo financiero, una entidad incluye solamente los honorarios pagados o recibidos entre la entidad (el prestatario) y el prestador, incluyendo los honorarios pagados o recibidos tanto por la entidad o el prestador en nombre del otro.

La enmienda se aplica prospectivamente a modificaciones o intercambios que ocurran en o después de la fecha en que la entidad aplica por primera vez la enmienda.

NIIF 16 Arrendamientos

La enmienda elimina la ilustración del reembolso de mejoras al bien arrendado. Dado que la enmienda a NIIF 16 solo es respecto a un ejemplo ilustrativo, no se establece una fecha efectiva.

NIC 41 Agricultura

La enmienda elimina el requerimiento en NIC 41 para las entidades de excluir los flujos de efectivo de impuesto al medir el valor razonable. Esto alinea la medición a valor razonable de IAS 41 con los requerimientos en NIIF 13 Medición a Valor Razonable para internamente usar flujos de caja y tasas de descuentos consistentes y que permita a los preparadores determinar si usar flujos de caja antes de impuestos o después de impuestos y tasas de descuento para la medición de valor razonable más apropiada.

La enmienda se aplica prospectivamente, es decir, para mediciones a valor razonable en o después de la fecha en que una entidad aplica por primera vez la enmienda.

La Administración de la Sociedad anticipa que la aplicación de esta modificación podría tener un

impacto en los estados financieros de la Sociedad en períodos futuros en la medida que se originen tales transacciones, exceptuando lo referido a NIC41 Agricultura.

Revelación de Políticas Contables (enmiendas a NIC 1 y NIIF - Declaración Práctica 2)

Las enmiendas cambian los requerimientos en NIC 1 con respecto a revelación de políticas contables. Al aplicar las enmiendas, una entidad revela sus políticas contables materiales, en lugar de sus políticas contables significativas. Se realizaron enmiendas adicionales a NIC 1 para explicar como una entidad puede identificar una política contable material. Se agregan ejemplos de cuando una política contable es probable que sea material. Para sustentar las enmiendas, el IASB también desarrolló guías y ejemplos para explicar y demostrar la aplicación de un “proceso de materialidad de cuatro pasos” descritos en NIIF – Declaración Práctica 2.

Las enmiendas son efectivas para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023 y se aplican prospectivamente. Se permite su aplicación anticipada. Las enmiendas a NIIF – Declaración Práctica 2 no contienen una fecha efectiva o requerimientos de transición.

La Administración de la Sociedad anticipa que la aplicación de esta modificación podría tener un impacto en los estados financieros de la Sociedad en períodos futuros en la medida que se originen tales transacciones.

Definición de Estimaciones Contables (enmiendas a NIC 8)

NIC 8 fue enmendada para reemplazar la definición de un cambio en una estimación contable con una definición de estimaciones contables. Bajo la nueva definición, estimaciones contables son “importes monetarios en los estados financieros que están sujetos a medición de incertidumbre”.

El IASB aclaró que un cambio en una estimación contable que se origina de nueva información o nuevos desarrollos no es la corrección de un error. Adicionalmente, los efectos de un cambio en un input o una técnica de medición usada para desarrollar una estimación contable son cambios en estimaciones contables si ellos no se originan de la corrección de errores de períodos anteriores.

La Administración de la Sociedad anticipa que la aplicación de esta modificación podría tener un impacto en los estados financieros de la Sociedad en períodos futuros en la medida que se originen tales transacciones

Impuesto Diferido relacionado a Activos y Pasivos que se originan de una Sola Transacción (enmiendas a NIC 12)

Para algunas transacciones, las NIIF requieren el reconocimiento simultáneo de un activo y un pasivo. Una consecuencia es que la NIC 12 también podría requerir el reconocimiento del neteo de diferencias temporarias. Antes de las modificaciones, no estaba claro si la NIC 12 requería el reconocimiento de impuestos diferidos para estas diferencias temporarias o si se aplicaba la exención de reconocimiento inicial. Esa exención prohíbe a una entidad reconocer activos y pasivos

por impuestos diferidos en el reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y no afecta ni la utilidad contable ni tributaria.

El IASB modificó la NIC 12 para proporcionar una excepción adicional a la exención de reconocimiento inicial. Bajo las modificaciones, una entidad no aplica la exención de reconocimiento inicial para transacciones que dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales.

Dependiendo de la legislación tributaria aplicable, pueden surgir diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales en el reconocimiento inicial de un activo y un pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y no afecta ni a las utilidades contables ni a las utilidades tributarias. Por ejemplo, esto puede surgir al reconocer un pasivo por arrendamiento y el activo por derecho de uso correspondiente aplicando la NIIF 16 Arrendamientos en la fecha de comienzo de un arrendamiento. Después de las modificaciones a la NIC 12, se requiere que una entidad reconozca el activo y pasivo por impuestos diferidos relacionados, con el reconocimiento de cualquier activo por impuestos diferidos sujeto a los criterios de recuperabilidad de la NIC 12.

Las enmiendas también se aplican a las diferencias temporarias imponibles y deducibles asociadas con los activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento, y las obligaciones por desmantelamiento y los montos correspondientes reconocidos como activos al comienzo del primer período comparativo presentado.

La Administración de la Sociedad anticipa que la aplicación de esta modificación podría tener un impacto en los estados financieros de la Sociedad en períodos futuros en la medida que se originen tales transacciones.

Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28).

El 11 de septiembre de 2014, se emitió esta modificación que requiere que, al efectuarse transferencias de subsidiarias hacia una asociada o negocio conjunto, la totalidad de la ganancia se reconozca cuando los activos transferidos reúnan la definición de “negocio” bajo NIIF 3 Combinaciones de Negocios. La modificación establece una fuerte presión en la definición de “negocio” para el reconocimiento en resultados. La modificación también introduce nuevas e inesperadas contabilizaciones para transacciones que consideran la mantención parcial en activos que no son negocios.

Se ha postergado de manera indefinida la fecha efectiva de aplicación de esta modificación.

La Administración de la Sociedad anticipa que la aplicación de esta modificación podría tener un impacto en los estados financieros de la Sociedad en períodos futuros en la medida que se originen tales transacciones.

Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa (Modificaciones a la NIIF 17)

En diciembre de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIIF 17 Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa, con el objeto de aliviar las complejidades operacionales entre la contabilización de los pasivos por contratos de seguros y los activos financieros relacionados en la aplicación inicial de la NIIF 17.

Las modificaciones permiten que la presentación de la información comparativa de los activos financieros relacionados con los contratos de seguro sea presentada de manera consistente con lo establecido en la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF 9) Instrumentos Financieros.

La Administración de la Sociedad anticipa que la aplicación de esta modificación podría tener un impacto en los estados financieros de la Sociedad en períodos futuros en la medida que se originen tales transacciones.

NOTA 3 - CAMBIOS CONTABLES

Durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021, no han ocurrido cambios contables con respecto al ejercicio anterior que afecten los presentes Estados Financieros.

NOTA 4 - HECHOS RELEVANTES

Nombramiento nuevo director:

En sesión de Directorio, celebrada el 30 de junio de 2021, se dio cuenta de la renuncia del Director Juan Jose Valenzuela Gaete. En este acto se procede al nombramiento, en donde se incorpora como nueva Directora a Claudia Ramos Arellano.

Reparto de dividendos y capitalización de utilidades:

En Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada el 17 de marzo de 2020, se aprobó distribuir las utilidades acumuladas al 31 de diciembre de 2019, ascendentes a M\$2.042.161, de la siguiente forma. Repartir un dividendo de M\$2.042 por acción entre el total de 1.000 acciones emitidas e inscritas en el registro de Accionistas, lo que alcanza a la suma de M\$2.042.161.

En Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada el 1 de abril de 2021, se aprobó distribuir las utilidades acumuladas al 31 de diciembre de 2020, cuyo valor asciende a M\$6.552, a distribuir de la siguiente forma. Repartir un dividendo de M\$6 por acción entre el total de 1.000 acciones emitidas e inscritas en el registro de Accionistas, lo que alcanza la suma de M\$6.552.

NOTA 5 - EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

- a) El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

	Moneda	Al 31 de diciembre de	
		2021	2020
		M\$	M\$
Cuenta corriente en bancos nacionales	Pesos chileno	238.188	107.406
Total efectivo y equivalentes al efectivo		238.188	107.406

NOTA 6 - CUENTAS POR COBRAR A CLIENTES

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

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	M\$	M\$
Cuentas por cobrar colocaciones	87.110	263.926
Cuentas por cobrar hipotecarios	12.381	10.548
Cuentas por cobrar tarjeta de credito	14.369	2.078
Totales	113.860	276.552

Corresponde a cuentas por cobrar por servicios de cobranza prejudicial a clientes morosos del Banco de Crédito e Inversiones.

- (b) El vencimiento de las cuentas por cobrar a clientes es el siguiente:

	<u>A la vista</u>
Cuentas por cobrar colocaciones (*)	4 de enero de 2022
Cuentas por cobrar hipotecarios (*)	5 de enero de 2022
Cuentas por cobrar tarjetas de crédito (*)	10 de enero de 2022

(*) Todos los vencimientos de las carteras son a menos de 30 días.

NOTA 7 - INTANGIBLES

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

			Al 31 de diciembre de 2021		
Concepto	Años de vida útil	Años de amortización remanente	Saldo bruto	Amortización acumulada	Saldo neto
			M\$	M\$	M\$
Intangibles adquiridos en forma independiente	6	1	643.907	(616.526)	27.381
Total			643.907	(616.526)	27.381

			Al 31 de diciembre de 2020		
Concepto	Años de vida útil	Años de amortización remanente	Saldo bruto	Amortización acumulada	Saldo neto
Intangibles adquiridos en forma independiente	6	1	643.907	(578.207)	65.700
Total			643.907	(578.207)	65.700

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

		Intangibles adquiridos en forma independiente
		M\$
Saldo al 1 de enero 2021		643.907
Adquisiciones		-
Valor bruto al 31 de diciembre de 2021		643.907
Amortización del ejercicio (*)		(38.319)
Amortización acumulada		(578.207)
Valor neto al 31 de diciembre de 2021		27.381

Saldo al 1 de enero 2020		643.907
Adquisiciones		-
Valor bruto al 31 de diciembre de 2020		643.907
Amortización del ejercicio (*)		(50.023)
Amortización acumulada		(528.184)
Valor neto al 31 de diciembre de 2020		65.700

- (*) La amortización del ejercicio se encuentra incorporada en el rubro “depreciaciones y amortizaciones” del estado de resultados.

NOTA 8 - PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS

a) La composición de la vida útil promedio y la depreciación acumulada es la siguiente:

			Al 31 de diciembre de 2021		
Concepto	Años de vida útil	Años de depreciacion remanente	Saldo bruto	Depreciación acumulada	Saldo neto
			M\$	M\$	M\$
Otros bienes raices	-	-	5.788	-	5.788
Maquinas y equipos	3	1	1.007.196	(914.375)	92.821
Mejoras en locales arrendados	10	3	1.607.008	(1.258.986)	348.022
Muebles y enseres	7	1	440.327	(398.681)	41.646
Total			3.060.319	(2.572.042)	488.277

			Al 31 de diciembre de 2020		
Concepto	Años de vida útil	Años de depreciacion remanente	Saldo bruto	Depreciación acumulada	Saldo neto
Otros bienes raices	-	-	5.788	-	5.788
Maquinas y equipos	3	2	1.007.196	(812.957)	194.239
Mejoras en locales arrendados	10	4	1.607.008	(1.163.284)	443.724
Muebles y enseres	7	2	440.327	(375.851)	64.476
Total			3.060.319	(2.352.092)	708.227

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no se han observado indicios de deterioro.

- b) La composición y el movimiento de propiedad, planta y equipos al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

	Otros bienes raíces	Maquinas y equipos	Mejoras en locales arrendados	Muebles y enseres	Total
Al 31 de diciembre de 2021	M\$	M\$	M\$		
Saldos al 1 de enero de 2021	5.788	1.007.196	1.607.008	440.327	3.060.319
Adiciones	-	-	-	-	-
Trasposos	-	-	-	-	-
Bajas	-	-	-	-	-
Valor bruto al 31 de diciembre de 2021	5.788	1.007.196	1.607.008	440.327	3.060.319
Depreciacion del ejercicio	-	(101.419)	(95.702)	(22.830)	(219.951)
Depreciacion acumulada bajas	-	-	-	-	-
Depreciacion acumulada bajas	-	(812.957)	(1.163.284)	(375.851)	(2.352.092)
Total depreciacion	-	(914.376)	(1.258.986)	(398.681)	(2.572.043)
Valor neto al 31 de diciembre de 2021	5.788	92.820	348.022	41.646	488.276

	Otros bienes raíces	Maquinas y equipos	Mejoras en locales arrendados	Muebles y enseres	Total
Al 31 de diciembre de 2020	M\$	M\$	M\$		
Saldos al 1 de enero de 2020	5.788	857.473	1.607.008	430.657	2.900.926
Adiciones	-	160.421	-	10.072	170.493
Trasposos	-	(6.417)	-	(402)	(6.819)
Bajas	-	(4.281)	-	-	(4.281)
Valor bruto al 31 de diciembre de 2020	5.788	1.007.196	1.607.008	440.327	3.060.319
Depreciacion del ejercicio	-	(98.072)	(95.701)	(38.886)	(232.659)
Depreciacion acumulada bajas	-	2.788	-	-	2.788
Depreciacion acumulada bajas	-	(717.673)	(1.067.583)	(336.965)	(2.122.221)
Total depreciacion	-	(812.957)	(1.163.284)	(375.851)	(2.352.092)
Valor neto al 31 de diciembre de 2020	5.788	194.239	443.724	64.476	708.227

- c) La composición del activo por derecho a usar bienes en arrendamiento al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

Concepto	Años de vida útil	Años de amortización remanente	Al 31 de diciembre de 2021		
			Saldo bruto	Amortización acumulada	Saldo neto
			M\$	M\$	M\$
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	10	7	3.252.705	(925.783)	2.326.922
Total			3.252.705	(925.783)	2.326.922

Concepto	Años de vida útil	Años de amortización remanente	Al 31 de diciembre de 2020		
			Saldo bruto	Amortización acumulada	Saldo neto
			M\$	M\$	M\$
Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	10	8	3.095.617	(605.656)	2.489.961
Total			3.095.617	(605.656)	2.489.961

- d) Al 31 de diciembre de 2021 el efecto por deterioros es de MM\$0.

- e) El movimiento del activo por derechos a usar bienes en arrendamiento al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

	Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	Total
2021	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2021	3.095.616	3.095.616
Adiciones	157.089	157.089
Bajas	-	-
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2021	3.252.705	3.252.705
Depreciación del ejercicio	(320.128)	(320.128)
Depreciaciones acumuladas	(605.655)	(605.655)
Total depreciación acumuladas	(925.783)	(925.783)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2021	2.326.922	2.326.922

	Activo por derecho a usar bienes en arrendamiento	Total
2020	M\$	M\$
Saldo al 1 de enero de 2020	3.028.782	3.028.782
Adiciones	66.834	66.834
Bajas	-	-
Saldo bruto al 31 de diciembre de 2020	3.095.616	3.095.616
Depreciación del ejercicio	(307.293)	(307.293)
Depreciaciones acumuladas	(298.362)	(298.362)
Total depreciación acumuladas	(605.655)	(605.655)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2020	2.489.961	2.489.961

NOTA 9 - IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS

a) Impuestos corrientes

En el ejercicio 2021 y 2020 se generó una pérdida tributaria en la Sociedad, por lo tanto no hubo provisión de impuesto a la renta.

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	M\$	M\$
Credito por gasto por capacitacion	90.610	93.684
Pagos provisionales mensuales (PPM)	109.950	556.009
Impuesto por recuperar de años anteriores	326.161	221.787
Credito 4% propiedades, planta y equipos	-	6.820
Total Activo por impuestos corrientes	526.721	878.300

b) Resultado por impuestos

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

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	M\$	M\$
Gastos por impuesto a la renta:		
Ajuste impuesto corriente año anterior	(7.479)	(4.934)
Beneficio por impuesto diferido	(10.390)	55.316
Total (gastos) beneficio por impuesto a la renta	(17.869)	50.382

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:

	Al 31 de diciembre de			
	2021		2020	
	Tasa de impuesto	Monto	Tasa de impuesto	Monto
	%	M\$	%	M\$
Utilidad/(Pérdida) antes de impuesto	-	121.052	-	(43.830)
Tasa de impuesto aplicable	27,00		27,00	
Impuesto a la tasa impositiva vigente	-	(32.684)	-	11.834
Efecto tributario de los ingresos y gastos que no son deducibles de la renta imponible				
Diferencias permanentes	(12,24)	14.815	87,95	38.548
Tasa efectiva de (beneficio) y gasto por impuesto a la renta	14,76	(17.869)	114,95	50.382

La tasa efectiva por impuesto a la renta para los períodos 2021 y 2020 es 14,76% y 114,95%, respectivamente.

d) Efecto de impuestos diferidos

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:

Conceptos	Al 31 de diciembre de 2021			Al 31 de diciembre de 2020		
	Activos	Pasivos	Neto	Activos	Pasivos	Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Provision por vacaciones y bonos al personal	222.187	-	222.187	223.510	-	223.510
Remodelaciones	-	(93.966)	(93.966)	-	(119.805)	(119.805)
Software	-	(7.393)	(7.393)	-	(17.739)	(17.739)
Propiedades, planta y equipos	-	(28.668)	(28.668)	-	(40.766)	(40.766)
Arriendo IFRS 16	648.548	(628.269)	20.279	687.335	(672.289)	15.046
Perdida tributaria	52.445	-	52.445	115.028	-	115.028
Total activos por impuestos diferidos	923.180	(758.296)	164.884	1.025.873	(850.599)	175.274

NOTA 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	39.576	33.088
Garantías inmuebles arrendados	32.318	30.314
Proyecto en Desarrollo	56.395	-
Pagos On line (*)	247.157	469.960
Total	375.446	533.362

(*) Pagos on line, corresponde a: remesas por recaudación de pagos vía Transbank y Servipag.

NOTA 11 - PROVISIONES

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

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	M\$	M\$
Provisiones beneficios y remuneraciones del personal	805.713	900.697
Dividendos mínimos	30.955	1.965
Provision Finiquito	150.931	111.778
Provision Indemnización Litigio Laboral	3.490	-
Otras provisiones (*)	59.238	41.158
Total	1.050.327	1.055.598

(*) Al 31 de diciembre de 2021, el detalle de otras provisiones, corresponde a: proyectos tecnológicos M\$39.793, arriendo de equipos M\$16.271 y auditoría externa M\$3.174.-

Al 31 de diciembre de 2020, el detalle de otras provisiones, corresponde a: proyectos tecnológicos M\$12.676, incentivos recuperación de cartera M\$22.008 y auditoría externa M\$6.474.

b) Provisiones para beneficios y remuneraciones al personal:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	M\$	M\$
Provision por otros beneficios al personal (*)	176.750	185.160
Provision de vacaciones	488.814	525.943
Provision comisiones al personal	140.149	189.594
Total	805.713	900.697

(*) La provisión por otros beneficios al personal corresponde a bonos por cumplimiento de metas y provisión anual de beneficios que serán pagados en el ejercicio siguiente.

c) A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante el ejercicio 2021 y 2020:

	Provisiones sobre				
	Beneficios y remuneraciones al personal	Provision para dividendos mínimos	Provision por Finiquito	Provision por Contingencia	Otras provisiones
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de 2021	900.697	1.965	111.778	-	41.158
Provisiones constituidas	805.713	30.955	150.931	3.490	59.238
Aplicación de las provisiones	(900.697)	(1.965)	(111.778)	-	(41.158)
Saldos al 31 de diciembre de 2021	805.713	30.955	150.931	3.490	59.238
Saldos al 1 de enero de 2020	1.216.362	612.648	-	-	340.211
Provisiones constituidas	900.697	1.965	111.778	-	41.158
Aplicación de las provisiones	(1.216.362)	(612.648)	-	-	(340.211)
Saldos al 31 de diciembre de 2020	900.697	1.965	111.778	-	41.158

NOTA 12 - OBLIGACIONES POR CONTRATO DE ARRENDAMIENTO

a) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el detalle de vencimientos superior a 3 meses de las obligaciones por contrato de arrendamiento es el siguiente:

	Análisis de vencimientos				
	Hasta 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Mas de 5 años	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al 31 de diciembre de 2021	319.359	661.757	693.709	727.204	2.402.029
	Análisis de vencimientos				
	Hasta 1 año	De 1 a 3 años	De 3 a 5 años	Mas de 5 años	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Al 31 de diciembre de 2020	292.580	606.266	635.539	1.011.302	2.545.687

b) El detalle de obligaciones por arrendamiento al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2021

Arrendador	Moneda	Tasa promedio mensual	Renta mensual moneda de origen	Vencimientos	Moneda de Origen	Total M\$
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Proyeccion Inmobiliaria S.A.	UF	0,197%	544,42	09/08/2026	42.086,10	1.304.321
Inmobiliaria Descubrimiento S.A.	UF	0,197%	457,86	31/03/2023	35.419,35	1.097.708
Total						2.402.029

Al 31 de diciembre de 2020

Arrendador	Moneda	Tasa promedio mensual	Renta mensual moneda de origen	Vencimientos	Moneda de Origen	Total M\$
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Proyeccion Inmobiliaria S.A.	UF	0,197%	544,04	09/08/2026	46.046,26	1.374.671
Inmobiliaria Descubrimiento S.A.	UF	0,197%	457,86	31/03/2023	39.224,63	1.171.016
Total						2.545.687

NOTA 13 – 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\$
Imposiciones por pagar	245.979	251.465
Cuentas por pagar	100.566	132.197
Documentos por pagar	107.148	99.187
Impuesto unico a los trabajadores	43.777	45.081
Descuentos a trabajadores por pagar	20.834	25.703
Facturas por pagar	59.907	39.968
Pagos provisionales mensuales por pagar	-	33.146
Devolucion honorarios tarjetas de credito	6.421	4.934
Total	584.632	631.681

NOTA 14 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

La Sociedad al 31 de diciembre de 2021 y 2020 no tiene pendientes demandas laborales.

NOTA 15 - PATRIMONIO

a) Capital social

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el capital social esta compuesto de 1.000 acciones, las que se encuentran suscritas y pagadas, conformadas por una misma serie y sin valor nominal.

El movimiento de las acciones durante los períodos 2021 y 2020, es el siguiente:

	Acciones ordinarias	
	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	Numero	Numero
Emitidas al 1 de enero	1.000	1.000
Emission de acciones pagadas	-	-
Emission de acciones adeudadas	-	-
Opciones de acciones ejercidas	-	-
Emitidas al 31 de diciembre de	1.000	1.000

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el capital suscrito de la Sociedad asciende a M\$146.479.

b) Al 31 de diciembre de 2021 la distribución de accionistas es la siguiente:

	Acciones	
	N° de acciones	Acciones % de participacion
Banco de Credito e Inversiones	999	99,9%
BCI Asesoría Financiera S.A.	1	0,1%
Emitidas al 31 de diciembre de 2021	1.000	100%

c) Dividendos

En Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada el 1 de abril de 2021, se aprobó distribuir las utilidades acumuladas al 31 de diciembre de 2020, ascendentes a M\$6.552, de la siguiente forma. Repartir un dividendo de M\$6 por acción entre el total de 1.000 acciones emitidas e inscritas en el registro de Accionistas, lo que alcanza a la suma de M\$6.552.

En Junta Ordinaria de Accionistas, celebrada el 17 de marzo de 2020, se aprobó distribuir las utilidades acumuladas al 31 de diciembre de 2019, ascendentes a M\$2.042.161, de la siguiente forma. Repartir un dividendo de M\$2.042 por acción entre el total de 1.000 acciones emitidas e inscritas en el registro de Accionistas, lo que alcanza a la suma de M\$2.042.161.

NOTA 16 –INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES Y REAJUSTES

- a) Al cierre de los Estados Financieros, la composición de ingresos por intereses y reajustes, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de					
	2021			2020		
	Intereses	Reajustes	Total	Intereses	Reajustes	Total
	M\$					M\$
Otros ingresos por intereses o reajustes	56	20.065	20.121	12.179	7.548	19.727
Total	56	20.065	20.121	12.179	7.548	19.727

Estos saldos corresponden a los intereses devengados sobre la cuenta provisión de liquidez BCI, calculados a una tasa promedio anual del 0,0158% para el año 2020.

- b) Al cierre de los Estados Financieros, la composición de los gastos por intereses y reajustes, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	M\$	M\$
Interes linea de credito	(7.490)	-
Intereses por contrato de arrendamiento	(58.472)	(62.938)
Total	(65.962)	(62.938)

NOTA 17 - INGRESOS 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 por cobranza prejudicial (*):		
Comisiones colocaciones	5.930.309	6.097.104
Comisiones hipotecario	1.155.776	1.333.605
Comisiones tarjeta de credito	149.462	175.187
Comisiones por cobranza judicial (*):		
Comisiones cobranza judicial	6.128.129	6.960.506
Provision comision cobranzas judiciales	718.470	593.856
Comisiones por servicio de cobranza (**):		
Servicios de cobranza BCI	1.108.792	-
Cobranza Medios Electronicos	850.175	-
Total de ingresos por comisiones	16.041.113	15.160.258

- (*) Los ingresos por comisiones de cobranza prejudicial por colocaciones, hipotecario y tarjeta de crédito incluyen saldos por cobrar (ver nota 6) al Banco de Crédito e Inversiones generadas por recaudaciones de comisiones realizadas a deudores dentro de cada ejercicio.

(**) Los ingresos por servicio de cobranza corresponden a la gestión por la cobranza de las carteras morosas y castigadas asignadas a la filial Normaliza S.A.

NOTA 18 - REMUNERACIONES Y GASTOS DE PERSONAL

La composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal durante los ejercicios 2021 y 2020, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	M\$	M\$
Remuneraciones personal	(8.665.431)	(9.097.181)
Bonos o gratificaciones	(1.871.934)	(1.621.694)
Indemnización por años de servicios	(984.319)	(290.149)
Gastos de capacitación	(6.000)	-
Otros gastos del personal	(669.067)	(679.761)
Total Gastos de administración	(12.196.751)	(11.688.785)

NOTA 19 – GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

La composición del rubro durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	M\$	M\$
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(91.051)	(86.262)
Arriendo de oficina	(14.538)	(14.129)
Arriendo de equipos computacionales	(123.786)	(113.789)
Materiales de oficina	(3.270)	(5.669)
Gastos de informática y telecomunicaciones	(510.594)	(547.542)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(113.570)	(129.614)
Servicio de vigilancia y transporte de valores	(70.016)	(57.764)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(6.484)	(7.655)
Comisión botón de pago	(780.197)	(391.214)
Gastos de externalización cartera	(1.017.680)	(1.155.292)
Gastos judiciales y notariales	(31.418)	(50.019)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(21.264)	(19.941)
Servicios de aseo	(63.623)	(73.157)
Correspondencia	(1.158)	(1.914)
Servicios de RR.HH y Computacional Bci	(63.017)	(61.768)
Servicios de administración Bci	(12.190)	(11.713)
Otros gastos generales de administración	(20.841)	(21.253)
Gastos del directorio		
Remuneraciones del Directorio	(76.029)	(72.269)
Impuestos, contribuciones y aportes		
Contribuciones de bienes raíces	-	(665)
Patentes	(19.579)	(24.179)
Total Gastos de administración	(3.040.300)	(2.845.808)

NOTA 20 – 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\$
Depreciacion de propiedades, planta y equipos	(219.951)	(232.659)
Amortizaciones de intangibles	(38.319)	(50.023)
Depreciacion activo por derecho a usar en arrendamiento	(320.128)	(307.293)
Total Gastos de administración	(578.398)	(589.975)

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

	Depreciacion, amortizacion y deterioro							
	2021				2020			
	Propiedades, planta y equipos	Bienes en Arrendamiento	Intangible	Total	Propiedades, planta y equipos	Bienes en Arrendamiento	Intangible	Total
	M\$						M\$	M\$
Saldos al 1 de enero	2.352.092	605.655	578.207	3.535.954	2.122.221	256.358	528.184	2.906.763
Cargo por depreciacion, amortizacion del ejercicio	219.951	320.128	38.319	578.398	232.659	307.293	50.023	589.975
Bajas y ventas y traspasos del ejercicio	-	-	-	-	(2.788)	42.005		39.217
Total	2.572.043	925.783	616.526	4.114.352	2.352.092	605.656	578.207	3.535.955

NOTA 21 - OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

- a) Cuentas por cobrar y pagar apartes relacionadas

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	M\$	M\$
Activos		
Cuenta provision de liquidez BCI	-	600.044
Cuentas por cobrar Banco BCI (*)	1.540.730	94.632
Cuentas por cobrar BCI Corredores de Seguros S.A.	-	1.308
Total Activos	1.540.730	695.984
Pasivos		
Cuentas por pagar BCI	2.596	2.616
Total pasivos	2.596	2.616

- (*) Al 31 de diciembre de 2021, el monto corresponde a gestiones de cobranza, pendientes de pago de BCI, cobranza judicial por M\$530.503, cobranza extrajudicial por M\$342.932 y el servicio por la gestión de cobranza por M\$667.295 correspondiente al cobro de las carteras morosas y castigadas de Banco Credito e Inversiones.

Al 31 de diciembre de 2020, el monto corresponde a gestiones de cobranza, pendientes de pago de BCI, cobranza judicial por M\$70.633 y cobranza extrajudicial por M\$23.999.

b) Otras transacciones con empresas relacionadas

Durante los ejercicios 2021 y 2020 la Sociedad ha efectuado las siguientes transacciones con partes relacionadas:

Al 31 de diciembre de 2021

RUT	Razon Social	Plazo	Naturaleza de la relación	Descripción	Monto de la transacción M\$	Efecto en resultados	
						Cargo M\$	Abono M\$
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Corto plazo	Sociedad matriz	Cuenta financiamiento operativo	600.000		48
		Corto plazo	Sociedad matriz	Servicios computacionales y de telecomunicaciones	32.699	32.699	
		Corto plazo	Sociedad matriz	Servicios recursos humanos	30.318	30.318	
		Corto plazo	Sociedad matriz	Servicios administrativos	12.190	12.190	
		Corto plazo	Sociedad matriz	Gastos bancarios	975	975	
		Corto plazo	Sociedad matriz	Honorario judicial estudio interno	718.470		718.470
		Corto plazo	Sociedad matriz	Comision colocaciones	35.555		35.555
		Corto plazo	Sociedad matriz	Dividendos por pagar	28.960		
		Corto plazo	Sociedad matriz	Dividendos pagados	6.545		
		Corto plazo	Sociedad matriz	Cobranza medios electronicos	850.175		850.175
		Corto plazo	Sociedad matriz	Servicios de cobranza BCI	1.108.792		1.108.792
96.657.490-9	BCI Asesoría Financiera S.A.	Corto plazo	Accionista	Dividendos por pagar	29	-	-
		Corto plazo	Accionista	Dividendos pagados	7	-	-
78.951.950-1	BCI Corredores de Seguros S.A.	Corto plazo	Coligada	Servicios cobranza medios (sml - mail)	10.481	-	10.481
Total						76.182	2.723.521

Al 31 de diciembre de 2020

RUT	Razon Social	Plazo	Naturaleza de la relación	Descripción	Monto de la transacción M\$	Efecto en resultados	
						Cargo M\$	Abono M\$
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	Corto plazo	Sociedad matriz	Cuenta financiamiento operativo	21.148.568		11.851
		Corto plazo	Sociedad matriz	Servicios computacionales y de telecomunicaciones	31.446	31.446	
		Corto plazo	Sociedad matriz	Servicios recursos humanos	30.322	30.322	
		Corto plazo	Sociedad matriz	Servicios administrativos	11.713	11.713	
		Corto plazo	Sociedad matriz	Gastos bancarios	625	625	
		Corto plazo	Sociedad matriz	Honorario judicial estudio interno	593.856		593.856
		Corto plazo	Sociedad matriz	Comision colocaciones	55.873		55.873
		Corto plazo	Sociedad matriz	Dividendos por pagar	1.963		
		Corto plazo	Sociedad matriz	Dividendos pagados	2.040.119		
96.657.490-9	BCI Asesoría Financiera S.A.	Corto plazo	Accionista	Dividendos por pagar	2	-	-
		Corto plazo	Accionista	Dividendos pagados	2.042	-	-
78.951.950-1	BCI Corredores de Seguros S.A.	Corto plazo	Coligada	Servicios cobranza medios (sml - mail)	1.308	-	10.974
Total						74.106	672.554

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

c) Resultados de operaciones con partes relacionadas

Tipo de ingreso o gasto reconocido	Entidad	Al 31 de diciembre de			
		2021		2020	
		Ingresos	Gastos	Ingresos	Gastos
Ingresos y gastos (neto)	Matriz	2.713.040	(76.182)	661.580	(74.106)
Ingresos y gastos (neto)	Coligada	10.481	-	10.974	-
Total		2.723.521	(76.182)	672.554	(74.106)

d) Pagos al directorio y personal clave

Las remuneraciones recibidas por pagos al directorio y personal clave corresponden a las siguientes categorías:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	M\$	M\$
Retribuciones a corto plazo a empleados	271.384	243.812
	271.384	243.812

e) Entidades del grupo

La Sociedad no presenta relación en inversiones con entidades del grupo.

f) Conformación del personal clave

Al 31 de diciembre de 2021, la conformación del personal clave de la Sociedad es la siguiente:

Cargo	<u>N° de ejecutivo</u>
Director	5
Gerente General	1
Total	6

Al 31 de diciembre de 2021, no existen transacciones con el personal clave de la Sociedad.

NOTA 22 - OTROS GASTOS OPERACIONALES

La composición del rubro por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2021	2020
	M\$	M\$
Indemnizaciones por litigios laborales	(54.558)	(32.429)
Gastos decisiones comerciales	(570)	(1.710)
Gastos bancarios	(975)	(625)
Provision por Indemnizacion por Litigios Laborales	(3.490)	-
Recupero fraude externo (seguro)	822	-
Otros gastos operacionales	-	(1.545)
Total	(58.771)	(36.309)

NOTA 23 - ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

El riesgo financiero descrito en la presente nota, se asocia al giro de la cobranza que realiza Normaliza, involucra específicamente al riesgo de crédito inherente a la posible pérdida financiera que enfrenta la Sociedad si un cliente no cumple con su obligación contractual, y que afecta principalmente a las cuentas por cobrar de la Sociedad.

23.1 Factores de riesgo financiero

La actividad de negocio realizada por Normaliza S.A., involucra identificar, evaluar, aceptar y gestionar distintos tipos de riesgos o combinaciones de ellos. Las principales categorías de riesgo a las que Normaliza, tiene exposición son: riesgos de mercado, riesgos de liquidez y riesgos de crédito.

Los activos y pasivos financieros y sus respectivas categorías que introducen riesgos financieros a Normaliza S.A., son los siguientes:

	Al 31 de diciembre de			
	2021		2020	
	Valor justo M\$	Costo amortizado M\$	Valor justo M\$	Costo amortizado M\$
Efectivo y equivalente de efectivo	238.188	-	107.406	-
Otros activos financieros	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a clientes		113.860		276.552
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas		1.540.730	-	695.984
Total activos financieros	238.188	1.654.590	107.406	972.536
Prestamos bancarios	-	-	-	-
Obligaciones con el publico	-	-	-	-
Obligaciones por arrendamiento financiero	-	-	-	-
Instrumentos derivados	-	-	-	-
Pasivos de cobertura	-	-	-	-
Total	-	-	-	-
Cuentas por pagar comerciales y otras				
cuentas por pagar	-	584.632	-	631.681
Cuentas por pagar a entidades				
relacionadas	-	2.596	-	2.616
Total pasivos financieros	-	587.228	-	634.297

23.2 Riesgos financieros

Información cualitativa.

Las políticas de Normaliza, están diseñadas para identificar y analizar estos riesgos, establecer límites y controles adecuados, monitorear los riesgos y el cumplimiento de estos límites a través del uso de sistemas de información actualizados y eficaces. Normaliza S.A., revisa periódicamente sus políticas de gestión del riesgo, revisando los cambios en el mercado, regulaciones, productos y nuevas mejores prácticas.

La estructura de la organización está diseñada conforme a administrar estos riesgos de forma transparente y oportuna. La gestión de la unidad de Riesgo de Normaliza, filial del Banco BCI, es apoyada por la Gerencia de Riesgo Corporativo de Banco de Crédito e Inversiones, que genera los lineamientos del manejo de riesgo a nivel de la corporación.

La unidad estratégica superior de la Sociedad es el Directorio. Sus principales responsabilidades en cuanto a la administración de los riesgos financieros son el establecer políticas y niveles adecuados de riesgo, límites de exposición, monitoreo de los riesgos y aseguramiento de mejores prácticas a través de la evaluación permanente de las acciones del área de riesgo.

La unidad de riesgo de la Normaliza, tal como lo indica su nombre, tiene la misión de identificar, medir y controlar la exposición a los riesgos financieros de la Sociedad. Dentro de los riesgos que se deben manejar, se encuentran los riesgos de mercado (asociados a riesgos de tasas de interés, tipos de cambio, volatilidad y correlación, entre otros), los riesgos de crédito y riesgos de liquidez.

La Gerencia de Riesgo Corporativo, junto con apoyar en generar los lineamientos de la gestión de riesgo de Normaliza, es la encargada de definir las metodologías de valorización de los activos y pasivos financieros medidos a valor razonable que mantiene la corporación, en su balance o fuera de él.

Información cuantitativa.

Al cierre de los presentes Estados Financieros, los riesgos financieros que tiene actualmente la Sociedad, se encuentra acotados.

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es la posible pérdida que se asume como consecuencia del incumplimiento de las obligaciones contractuales que incumben a las contrapartes con las que la Sociedad se relaciona.

El riesgo de crédito es el riesgo de pérdida en el evento que los clientes o contrapartes no cumplan con sus obligaciones contractuales. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las cuentas por cobrar están relacionadas principalmente con la matriz y filiales de Banco de Crédito e Inversiones, éstas no superan una antigüedad de 30 días respectivamente.

Para mitigar los efectos del riesgo de crédito, la Sociedad maneja una serie de políticas internas de riesgo. Estas políticas varían según el tipo de cliente o contraparte y según el producto o inversión que se está manejando.

Debido a la industria en la cual se desarrolla la Sociedad, su cliente principal es su Matriz Banco de Crédito e Inversiones, sobre el cual existe un riesgo acotado de crédito.

Por su naturaleza y gestión asociada a la cobranza Normaliza, al cierre de los Estados Financieros al 31 de diciembre de 2021, no tiene intención de captar nuevos clientes, no obstante realiza una evaluación de la capacidad de pago mediante sus informes comerciales.

La exposición al riesgo de crédito de la Sociedad y la clasificación de sus clientes, se encuentra en el siguiente detalle:

Al 31 de diciembre de 2021			
Sociedad	Monto en exposición M\$	Clasificación de riesgo	Clasificadora de riesgo
Banco de Credito e Inversiones	1.540.730	AAA	Feller Rate
BCI Corredores de Seguros S.A.	-	S/clasificacion	S/clasificacion

Al 31 de diciembre de 2020			
Sociedad	Monto en exposición M\$	Clasificación de riesgo	Clasificadora de riesgo
Banco de Credito e Inversiones	2.596	AAA	Feller Rate
BCI Corredores de Seguros S.A.	-	S/clasificacion	S/clasificacion

Riesgo de liquidez

Corresponde al riesgo que la Sociedad no pueda hacer frente a sus obligaciones financieras en los plazos pactados. Normaliza mantiene una política de liquidez consistente con una adecuada gestión de los activos y pasivos, que garanticen el cumplimiento de sus obligaciones con terceros bajo las condiciones previamente pactadas. El modelo de gestión de liquidez de Normaliza, busca garantizar la adecuada capacidad de la organización para responder a sus obligaciones de corto plazo aún ante eventos inesperados.

Debido a la industria en la cual se desarrolla la Sociedad, existe un riesgo acotado de liquidez y la Sociedad administra la liquidez para realizar una gestión que anticipa las obligaciones de pago y de compromisos de deuda para asegurar el cumplimiento de éstas en el momento de su vencimiento. Periódicamente, se realizan proyecciones de flujos internos y análisis de situación financiera para que, en caso de requerimientos de deuda, la Sociedad recurra a la contratación de créditos a plazos que se determinan de acuerdo con la capacidad de generación de flujos para cumplir con sus obligaciones, así mismo se debe considerar que sus principales activos corresponden a cuentas con su Matriz, cuyo vencimiento no excede a los 30 días.

Como consecuencia y apalancado en los riesgos descritos en general este riesgo no es muy importante para la Sociedad, ya que dado su giro de Servicios de Cobranza, la Sociedad no posee pasivos significativos con terceros.

Riesgo de mercado

Riesgo de mercado es el riesgo inherente a movimientos en las distintas variables de mercado como por ejemplo los precios de activos financieros, las tasas de interés, el tipo de cambio, los precios de commodities, etc. y su volatilidad. Estos cambios influyen en el valor de los activos de la Sociedad, pudiendo generar pérdidas que impactan los resultados de la empresa.

La Sociedad, al cierre de los presentes Estados Financieros, no tiene activos y pasivos por instrumentos financieros, por lo que su riesgo de mercado se encuentra acotado.

Riesgo de tasa de interés

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

Exposición al riesgo de moneda

La Sociedad no realiza operaciones significativas en moneda extranjera que pudieran afectar su posición frente a fluctuaciones cambiarias.

Riesgo operacional

El riesgo operacional es el riesgo de pérdida directa o indirecta originado de una amplia variedad de causas relacionadas con los procesos, el personal, la tecnología e infraestructura de la Sociedad y con factores externos como por ejemplo aquellos riesgos que se originan de requerimientos legales, regulatorios o normativos. Los riesgos operacionales surgen de todas las actividades de la Sociedad. El objetivo de la Sociedad es administrar este riesgo de manera de equilibrar la prevención de posibles pérdidas y el daño a la reputación de la Sociedad con la efectividad de los costos asociados, procurando que el costo de implementar los controles no sea mayor a su beneficio ni tampoco restrinja la iniciativa y la creatividad.

23.3 Evaluación riesgo covid-19

La sociedad elaboró sus Estados Financieros al 31 de diciembre de 2021, con base en el marco técnico normativo establecido, debido a la situación presentada por el COVID-19 y en atención a todos los impactos que ha generado, los cuales para la sociedad no han sido del todo significativos, no obstante lo anterior, la Administración alineada con los lineamientos de la Corporación BCI, realizó diferentes análisis de los diferentes asuntos que afectan o pueden afectar el entorno macro y microeconómico de la entidad y ha tomado acciones, tales como:

- Replantear el presupuesto de la entidad y proyección de ingresos en base a la caída de la cartera morosa y castigada, producto de los diferentes escenarios presentados.
- Análisis de la situación laboral de los colaboradores, utilizando las herramientas corporativas a fin de dar continuidad e incorporando el trabajo remoto según indica la Ley y que busquen el equilibrio entre la vida laboral, familiar y el efecto social entre sus colaboradores.

NOTA 24 - INFORMACIÓN FINANCIERA POR SEGMENTOS

Dada las características de la Sociedad, ésta presenta un segmento único de operación, el cual se refleja en los estados de situación financiera, estados de resultados integrales y estados de flujos de efectivo.

NOTA 25 - CAUCIONES OBTENIDAS DE TERCEROS

La Sociedad no ha recibido cauciones de terceros que deba informar.

NOTA 26 - SANCIONES

a) De la Comisión para el Mercado Financiero.

No existen sanciones de parte de este organismo a la fecha de presentación de Estados Financieros.

b) De otros organismos fiscalizadores

No existen sanciones de parte de otros organismos a la fecha de presentación de Estados Financieros.

NOTA 27 - MEDIO AMBIENTE

La Sociedad a la fecha de los presentes Estados Financieros no ha incurrido en desembolsos relacionados con este concepto.

NOTA 28 - HECHOS POSTERIORES

Entre el 1 de enero de 2022 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, no han ocurrido hechos posteriores que puedan afectar la presentación de los mismos.

Paula García Cuesta
Gerente General

Nelson Ríos Sánchez
Contador General