

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Estados Financieros al 30 de junio de 2018, 31 de diciembre de 2017 y por los periodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2018 y 2017

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

CONTENIDO

Estados de Situación Financiera
Estados de Resultados Integrales del Período
Estados de Cambios en el Patrimonio
Estados de Flujos de Efectivo
Notas a los Estados Financieros

\$: Cifras expresadas en pesos chilenos
M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos
UF : Cifras expresadas en unidades de fomento

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Estados de Situación Financiera
al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Activos	Notas	30-06-2018 M\$	31-12-2017 M\$
Activos circulante:			
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	8.898.867	8.748.438
Deudores comerciales y cuentas por cobrar a clientes	6	71.669	59.725
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas	9(a)	17.852	50.194
Impuestos por recuperar		33.621	-
Impuestos diferidos		162.919	225.763
Mobiliarios y equipos	7	94	246
Otros activos	8	9.198	3.961
Total activos		<u>9.194.220</u>	<u>9.088.327</u>
Pasivos y patrimonio			
Pasivos:			
Cuentas por pagar a empresas relacionadas		-	24.551
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	10	8.434	7.417
Impuestos corrientes		-	71.641
Impuestos diferidos		441	-
Provisiones	11	185.924	143.344
Otros pasivos	12	462.301	783.814
Total pasivos		<u>657.100</u>	<u>1.030.767</u>
Patrimonio:			
Capital		164.600	164.600
Utilidades acumuladas		<u>8.372.520</u>	<u>7.892.960</u>
Total patrimonio		<u>8.537.120</u>	<u>8.057.560</u>
Total pasivos y patrimonio		<u>9.194.220</u>	<u>9.088.327</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Estados de Otros Resultados Integrales del Período
por los periodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2018 y 2017

Estados de resultados	Notas	30-06-2018	30-06-2017
		M\$	M\$
Ganancia:			
Ingreso por comisiones	13(a)	3.221.862	2.905.208
Reajustes ganados		1.141	1.073
Utilidad neta de operaciones financieras	14	103.885	96.628
Otros ingresos no operacionales		60.883	32.163
Gastos por comisiones	13(b)	(1.428.337)	(1.228.429)
Remuneraciones y gastos del personal	15	(1.119.236)	(1.108.928)
Gastos de administración y ventas	16	(226.776)	(269.091)
Depreciación y amortizaciones	17	(152)	(788)
		<u>613.270</u>	<u>427.836</u>
Utilidad antes de impuesto a la renta		613.270	427.836
Ingreso (gasto) por impuesto a las utilidades		<u>(133.710)</u>	<u>(82.829)</u>
		<u>479.560</u>	<u>345.007</u>
Utilidad del ejercicio		<u>479.560</u>	<u>345.007</u>
Otros resultados integrales			
Utilidad del ejercicio		479.560	345.007
Otros resultados integrales		<u>-</u>	<u>-</u>
Total resultados integrales		<u>479.560</u>	<u>345.007</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Estados de Cambios en el Patrimonio
por los periodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2018 y 2017

Año 2018

Estado de cambios en el patrimonio	Nota	Capital M\$	Utilidades Acumuladas M\$	Patrimonio Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2018		164.600	7.892.960	8.057.560
Utilidad del ejercicio		-	479.560	479.560
Total de resultados integrales del ejercicio		-	479.560	479.560
Retiros		-	-	-
Disminución por otras distribuciones a los propietarios		-	-	-
Total de cambios en patrimonio		-	479.560	479.560
Saldo al 30 de junio de 2018		164.600	8.372.520	8.537.120

Año 2017

Estado de cambios en el patrimonio		Capital M\$	Utilidades Acumuladas M\$	Patrimonio Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2017		164.600	7.349.878	7.514.478
Utilidad del ejercicio		-	345.007	345.007
Total de resultados integrales del ejercicio		-	345.007	345.007
Retiros		-	-	-
Disminución por otras distribuciones a los propietarios		-	-	-
Total de cambios en patrimonio		-	345.007	345.007
Saldo al 30 de junio de 2017		164.600	7.694.885	7.859.485

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Estados de Flujos de Efectivo
por los periodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2018 y 2017

	Nota	30-06-2018 M\$	30-06-2017 M\$
Flujo de actividades operacionales:			
Utilidad del ejercicio		479.560	345.007
Ajustes:			
Depreciación del ejercicio		152	808
Impuesto a la renta		66.934	120.313
Disminución (aumento) por cambios en activos:			
Deudores por ventas		20.398	(7.311)
Impuestos diferidos		63.285	(37.486)
Impuestos pagados		(186.812)	(104.868)
Otros activos		(5.236)	691
Disminución (aumento) por cambios en pasivos:			
Cuentas por pagar		(56.625)	(38.528)
Provisiones		(231.227)	226.384
		150.429	505.010
Flujo originado por actividades de inversión:			
Compras de activo fijo		-	-
		-	-
Flujo negativo originado por actividades de inversión		-	-
		150.429	505.010
Variación del efectivo y equivalentes al efectivo		150.429	505.010
Saldo inicial de efectivo y equivalentes al efectivo		8.748.438	7.805.735
Saldo final de efectivo y equivalentes al efectivo	5	8.898.867	8.310.745

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
al 30 de junio de 2018, 31 de diciembre 2017 y 30 de junio de 2017

(1) Constitución de la Sociedad

Centro de Recuperación y Cobranza Limitada, (en adelante, la "Sociedad"), es una Sociedad de responsabilidad limitada, constituida por escritura pública de fecha 16 de agosto de 2005. El objeto de la Sociedad es la cobranza judicial y extrajudicial de todo tipo de créditos, así como la administración de carteras de cobranza en mora en general, la administración de carteras de documentos representativos de créditos vigentes, por cuenta propia o de terceros.

(2) Principales criterios contables utilizados

(a) Bases de preparación

Los presentes estados financieros de Centro de Recuperación y Cobranza Limitada, que comprenden la situación financiera, estados de resultados integrales, estados de cambios en el patrimonio y estados de flujos de efectivo, han sido preparados de acuerdo con los criterios contables dispuestos por la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF) y, para todas aquellas materias no tratadas por ella y en la medida en que no se contrapongan con sus instrucciones, con las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G. coincidentes con los estándares internacionales de contabilidad e información financiera acordados por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre esos principios contables de general aceptación y los criterios contables emitidos por la SBIF primarán estos últimos.

Los presentes estados financieros fueron aprobados con fecha 24 de julio de 2018.

(b) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración realice juicios, estimaciones e hipótesis 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. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

(c) Estacionalidad

Conforme a la naturaleza de las actividades desarrolladas por Centro de Recuperación y Cobranza Limitada, las transacciones no cuentan con un carácter cíclico o estacional. Por tal motivo, no se incluyen notas explicativas específicas sobre la materia.

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
al 30 de junio de 2018, 31 de diciembre 2017 y 30 de junio de 2017

(3) Cambios contables

Durante el periodo de tres meses terminados al 30 de junio de 2018, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos estados financieros.

(4) Hechos relevantes

Al 30 de junio de 2018 y 2017 no se han registrado hechos relevantes que hayan tenido o puedan tener una influencia o efectos significativos en el desenvolvimiento de las operaciones de la Sociedad o en los estados financieros.

(5) Efectivo y equivalentes al efectivo

El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalentes al efectivo y su conciliación con el estado de flujo de efectivo al cierre de cada ejercicio es el siguiente:

	30-06-2018	31-12-2017
	M\$	M\$
Instrumentos para negociación (*)	8.482.011	8.378.126
Efectivo y depósitos en bancos	416.856	370.312
	<u>8.898.867</u>	<u>8.748.438</u>

(*) El detalle de los instrumentos para negociación al cierre de cada ejercicio es el siguiente:

Instrumento	Monto inversión		Tasa promedio		Totales	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	M\$	M\$	%	%	M\$	M\$
Depósitos a plazo	8.468.413	8.362.938	2,32	2,44	8.482.011	8.378.126
Totales					<u>8.482.011</u>	<u>8.378.126</u>

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
al 30 de junio de 2018, 31 de diciembre 2017 y 30 de junio de 2017

(6) Deudores comerciales y cuentas por cobrar a clientes

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el detalle de las cuentas por cobrar a clientes es el siguiente:

	30-06-2018	31-12-2017
	M\$	M\$
Cobranza crédito	62.380	56.972
Cobranza hipotecaria	9.289	2.753
Total deudores comerciales y cuentas por cobrar a clientes	71.669	59.725

(7) Mobiliarios y equipos

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el movimiento de los mobiliarios y equipos es el siguiente:

Al 30 de junio de 2018

	Equipos de oficina	Muebles de oficina	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo neto al 1 de enero de 2018	246	-	246
Compras de mobiliario y equipos	-	-	-
Castigos de mobiliario y equipos	-	-	-
Depreciaciones del ejercicio	(152)	-	(152)
Saldo neto al 30 de junio de 2018	94	-	94

Al 31 de diciembre de 2017

	Equipos de oficina	Muebles de oficina	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo neto al 1 de enero de 2017	1.361	-	1.361
Compras de mobiliario y equipos	-	-	-
Castigos de mobiliario y equipos	-	-	-
Depreciaciones del ejercicio	(1.115)	-	(1.115)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2017	246	-	246

Los cargos por depreciaciones del activo fijo se incluyen en el rubro depreciaciones y amortizaciones del estado de otros resultados integrales.

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
al 30 de junio de 2018, 31 de diciembre 2017 y 30 de junio de 2017

(8) Otros activos

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el detalle de las cuentas de otros activos es el siguiente:

	30-06-2018 M\$	31-12-2017 M\$
Deudores varios	4.240	2
Anticipos al personal	2.261	-
Boleta de garantía	1.500	1.500
Gastos anticipados	1.197	2.459
Total de otros activos	<u>9.198</u>	<u>3.961</u>

(9) Operaciones con partes relacionadas

(a) Cuentas por cobrar a empresas relacionadas

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre 2017 el detalle de las cuentas por cobrar es el siguiente:

	30-06-2018 M\$	31-12-2017 M\$
Bandesarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	17.852	4.957
Scotiabank Chile	-	45.237
Total cuentas por cobrar a empresas relacionadas	<u>17.852</u>	<u>50.194</u>

(b) Cuentas por pagar a empresas relacionadas

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre 2017 el detalle de las cuentas por cobrar es el siguiente:

	30-06-2018 M\$	31-12-2017 M\$
Scotiabank Chile	-	24.551
Total cuentas por cobrar a empresas relacionadas	<u>-</u>	<u>24.551</u>

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
al 30 de junio de 2018, 31 de diciembre 2017 y 30 de junio de 2017

(9) Operaciones con partes relacionadas, continuación

(c) Transacciones con partes relacionadas

Al 30 de junio de 2018 y 2017, la Sociedad ha efectuado las siguientes transacciones con partes relacionadas:

Empresa	RUT	Relación	Descripción	Monto de las transacciones M\$	Efecto en resultados (cargo) abono M\$
Al 30 de junio de 2018					
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Matriz	Ingreso comisiones	416.808	416.808
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Matriz	Intereses depósitos a plazo	103.885	103.885
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Matriz	Gastos varios	96.454	(96.454)
Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A.	96.634.320-6	Coligada	Inversión cuotas fondos mutuos	-	-
Al 30 de junio de 2017					
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Matriz	Ingreso comisiones	296.529	296.529
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Matriz	Intereses depósitos a plazo	-	-
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Matriz	Gastos varios	95.020	(95.020)
Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A.	96.634.320-6	Coligada	Inversión cuotas fondos mutuos	96.628	96.628

Estas transacciones han sido realizadas de acuerdo con los valores prevalecientes en el mercado.

(d) Activos y pasivos con partes relacionadas

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el detalle de activos y pasivos con partes relacionadas es el siguiente:

	30-06-2018 M\$	31-12-2017 M\$
Activos		
Depósitos a plazo en Scotiabank Chile	8.482.011	8.378.126
Cuenta Corriente Scotiabank Chile	415.107	368.849
Gestión de cobranza cartera Scotiabank Chile	-	45.237
Boleta de Garantía Scotiabank Chile	1.500	1.500
Gestión de cobranza cartera Bandesarrollo Leasing Inmobiliario	17.852	4.957
Pasivos		
Cuentas por pagar Scotiabank Chile	-	24.551

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
al 30 de junio de 2018, 31 de diciembre 2017 y 30 de junio de 2017

(9) Operaciones con partes relacionadas, continuación

(e) Pagos al personal clave de la gerencia

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el detalle de remuneraciones al personal clave es el siguiente:

	30-06-2018 M\$	31-12-2017 M\$
Remuneraciones	28.736	132.958
Total remuneraciones al personal clave de la gerencia	<u>28.736</u>	<u>132.958</u>

(10) Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el detalle de las cuentas por pagar es el siguiente:

	30-06-2018 M\$	31-12-2017 M\$
Otras cuentas por pagar	8.434	7.417
Total cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	<u>8.434</u>	<u>7.417</u>

(11) Provisiones

Año 2018

(a) Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el detalle de las provisiones es el siguiente:

	30-06-2018 M\$	31-12-2017 M\$
Provisiones para beneficios y remuneraciones del personal	185.924	143.344
Total provisiones	<u>185.924</u>	<u>143.344</u>

(b) El movimiento de las provisiones es el siguiente:

	Beneficios y remuneraciones del personal M\$	Total M\$
Saldo al 1° de enero de 2018	143.344	143.344
Provisiones constituidas	123.808	123.808
Aplicaciones de provisiones	(81.228)	(81.228)
Liberación de provisiones	-	-
Saldo al 30 de junio de 2018	<u>185.924</u>	<u>185.924</u>

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
al 30 de junio de 2018, 31 de diciembre 2017 y 30 de junio de 2017

(11) Provisiones, continuación

(b) El movimiento de las provisiones es el siguiente, continuación

	Beneficios y remuneraciones del personal	Total
	M\$	M\$
Saldo al 1° de enero de 2017	139.964	139.964
Provisiones constituidas	239.266	239.266
Aplicaciones de provisiones	(225.390)	(225.390)
Liberación de provisiones	(10.496)	(10.496)
	<u>143.344</u>	<u>143.344</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2017	<u>143.344</u>	<u>143.344</u>

(12) Otros pasivos

Al 30 de junio de 2018 y 31 de diciembre de 2017, el detalle de las retenciones es el siguiente:

	30-06-2018	31-12-2017
	M\$	M\$
Cuentas y documentos por pagar	462.301	783.814
Total otros pasivos	<u>462.301</u>	<u>783.814</u>

(13) Comisiones

Al 30 de junio de 2018 y 2017 los ingresos y gastos por comisiones que se muestran en el Estado de Resultados, incluyen los siguientes conceptos:

	30-06-2018	30-06-2017
	M\$	M\$
(a) Ingresos por comisiones		
Cobranza créditos	1.698.995	1.522.577
Cobranza Scotiabank	1.172.585	1.036.546
Cobranza tarjetas	153.174	119.638
Cobranza hipotecarios	111.181	118.285
Cobranza Bandesarrollo Leasing Inmobiliario	85.927	108.192
Total ingresos por comisiones	<u>3.221.862</u>	<u>2.905.208</u>
(b) Gastos por comisiones		
Gestión de cobranza	1.428.337	1.228.429
Total gastos por comisiones	<u>1.428.337</u>	<u>1.228.429</u>

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
al 30 de junio de 2018, 31 de diciembre 2017 y 30 de junio de 2017

(14) Utilidad neta de operaciones financieras

Al 30 de junio de 2018 y 2017, el detalle de ingresos y gastos incluidos en el rubro utilidad neta de operaciones financieras del Estado de Resultados es el siguiente:

	30-06-2018 M\$	30-06-2017 M\$
Ingresos por depósitos a plazo	103.885	-
Ingresos por inversiones en fondos mutuos	-	96.628
Utilidad neta de operaciones financieras	<u>103.885</u>	<u>96.628</u>

(15) Remuneraciones y gastos del personal

Al 30 de junio de 2018 y 2017, el detalle de pagos realizados al personal o provisionados con cargo a resultado es el siguiente:

	30-06-2018 M\$	30-06-2017 M\$
Remuneraciones del Personal	694.920	461.388
Bonos o gratificaciones	263.584	500.618
Otros gastos del personal	159.503	137.079
Indemnización por años de servicios	989	9.843
Gastos de capacitación	240	-
Total remuneraciones y gastos del personal	<u>1.119.236</u>	<u>1.108.928</u>

El promedio de empleados durante el periodo de tres meses terminados al 30 de junio de 2018 fue de 123 funcionarios (129 funcionarios al 30 de junio de 2017).

(16) Gastos de administración y ventas

Al 30 de junio de 2018 y 2017, el detalle de gastos derivados de la Administración de la Sociedad, que se muestren bajo el rubro "Gastos de Administración y Ventas" en el Estado de Resultados, es el siguiente:

	30-06-2018 M\$	30-06-2017 M\$
Otros gastos generales de administración	102.040	150.289
Gastos de informática y comunicaciones	79.252	75.108
Patentes	20.064	18.387
Arriendos de oficinas	18.016	17.696
Materiales de oficina	3.307	4.922
Honorarios por servicios profesionales	2.716	2.689
Gastos judiciales y notariales	1.381	-
Total gastos de administración y ventas	<u>226.776</u>	<u>269.091</u>

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
al 30 de junio de 2018, 31 de diciembre 2017 y 30 de junio de 2017

(17) Depreciaciones y amortizaciones

Al 30 de junio de 2018 y 2017 los rubros depreciaciones y amortizaciones se componen de los siguientes conceptos:

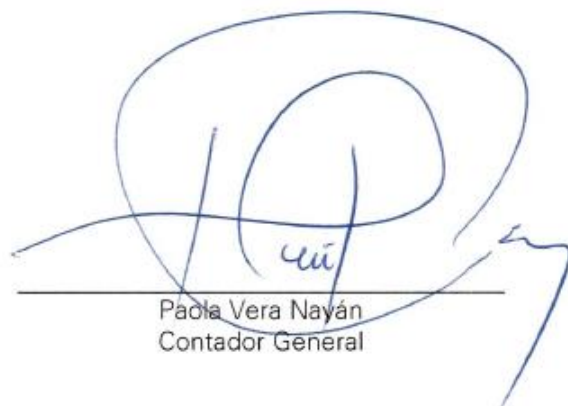
	30-06-2018 M\$	30-06-2017 M\$
Depreciaciones del activo fijo	<u>152</u>	<u>788</u>
Total depreciaciones y amortizaciones	<u><u>152</u></u>	<u><u>788</u></u>

(18) Hechos posteriores

Entre el 30 de junio de 2018 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros, no han ocurrido hechos posteriores que pudieran tener un efecto significativo en las cifras en ellos presentados, ni en la situación económica y financiera de la Sociedad.



César Hernández Miranda
Gerente General



Paola Vera Nayán
Contador General