

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Estados Financieros al 31 de marzo de 2018, 31 de diciembre de 2017 y por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo 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 31 de marzo de 2018 y 31 de diciembre de 2017

Activos	Notas	31-03-2018 M\$	31-12-2017 M\$
Activos circulante:			
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	8.655.085	8.748.438
Deudores comerciales y cuentas por cobrar a clientes	6	43.585	59.725
Cuentas por cobrar a empresas relacionadas	9(a)	149.765	50.194
Impuestos por recuperar		5.709	-
Impuestos diferidos		203.555	225.763
Mobiliarios y equipos	7	151	246
Otros activos	8	13.719	3.961
Total activos		<u>9.071.569</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	57.067	7.417
Impuestos corrientes		43.559	71.641
Impuestos diferidos		2.827	-
Provisiones	11	140.713	143.344
Otros pasivos		659.011	783.814
Total pasivos		<u>903.177</u>	<u>1.030.767</u>
Patrimonio:			
Capital		164.600	164.600
Utilidades acumuladas		8.003.792	7.892.960
Total patrimonio		<u>8.168.392</u>	<u>8.057.560</u>
Total pasivos y patrimonio		<u>9.071.569</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 tres meses terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017

Estados de resultados	Notas	31-03-2018 M\$	31-03-2017 M\$
Ganancia:			
Ingreso por comisiones	13(a)	1.514.798	1.414.781
Utilidad neta de operaciones financieras	14	53.363	54.299
Otros ingresos no operacionales		36.311	33.153
Gastos por comisiones	13(b)	(811.278)	(582.459)
Remuneraciones y gastos del personal	15	(546.953)	(548.163)
Gastos de administración y ventas	16	(112.261)	(103.410)
Depreciación y amortizaciones	17	(95)	(813)
		<u>133.885</u>	<u>267.388</u>
Utilidad antes de impuesto a la renta			
Ingreso (gasto) por impuesto a las utilidades		<u>(23.053)</u>	<u>(56.178)</u>
Utilidad del ejercicio		<u>110.832</u>	<u>211.210</u>
Otros resultados integrales			
Utilidad del ejercicio		110.832	211.210
Otros resultados integrales		-	-
Total resultados integrales		<u>110.832</u>	<u>211.210</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 tres meses terminados al 31 de marzo 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		-	110.832	110.832
Total de resultados integrales del ejercicio		-	110.832	110.832
Retiros		-	-	-
Disminución por otras distribuciones a los propietarios		-	-	-
Total de cambios en patrimonio		-	110.832	110.832
Saldo al 31 de marzo de 2018		164.600	8.003.792	8.168.392

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		-	211.210	211.210
Total de resultados integrales del ejercicio		-	211.210	211.210
Retiros		-	-	-
Disminución por otras distribuciones a los propietarios		-	-	-
Total de cambios en patrimonio		-	211.210	211.210
Saldo al 31 de marzo de 2017		164.600	7.561.088	7.725.688

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 tres meses terminados al 31 de marzo de 2018 y 2017

	Nota	31-03-2018	31-03-2017
		M\$	M\$
Flujo de actividades operacionales:			
Utilidad del ejercicio		110.832	211.210
Ajustes:			
Depreciación del ejercicio		94	832
Impuesto a la renta		(5.709)	74.627
Disminución (aumento) por cambios en activos:			
Deudores por ventas		(83.430)	13.547
Impuestos por recuperar		(5.709)	-
Impuestos diferidos		25.035	(18.449)
Impuestos pagados		(36.988)	(39.596)
Otros activos		(9.757)	(8.422)
Disminución (aumento) por cambios en pasivos:			
Cuentas por pagar		(6.380)	(4.295)
Provisiones		(81.341)	117.254
		<u> </u>	<u> </u>
Flujo positivo originado por actividades de la operación		<u>(93.353)</u>	<u>346.708</u>
Flujo originado por actividades de inversión:			
Compras de activo fijo		<u>-</u>	<u>-</u>
		<u> </u>	<u> </u>
Flujo negativo originado por actividades de inversión		<u>-</u>	<u>-</u>
		<u> </u>	<u> </u>
Flujo positivo (negativo) neto del ejercicio		<u>(93.353)</u>	<u>346.708</u>
Variación del efectivo y equivalentes al efectivo		(93.353)	346.708
Saldo inicial de efectivo y equivalentes al efectivo		<u>8.748.438</u>	<u>7.805.735</u>
Saldo final de efectivo y equivalentes al efectivo	5	<u>8.655.085</u>	<u>8.152.443</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros.

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Notas a los Estados Financieros
al 31 de marzo de 2018, 31 de diciembre 2017 y 31 de marzo 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 abril 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 31 de marzo de 2018, 31 de diciembre 2017 y 31 de marzo de 2017

(3) Cambios contables

Durante el periodo de tres meses terminados al 31 de marzo de 2018, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos estados financieros.

(4) Hechos relevantes

Al 31 de marzo 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:

	31-03-2018	31-12-2017
	M\$	M\$
Instrumentos para negociación (*)	8.431.489	8.378.126
Efectivo y depósitos en bancos	<u>223.596</u>	<u>370.312</u>
Total efectivo y equivalentes al efectivo	<u>8.655.085</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	8.431.489	8.362.938	2,40	2,44	<u>8.431.489</u>	<u>8.378.126</u>
Totales					<u>8.431.489</u>	<u>8.378.126</u>

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

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

(6) Deudores comerciales y cuentas por cobrar a clientes

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

	31-03-2018	31-12-2017
	M\$	M\$
Cobranza crédito	33.765	56.972
Cobranza hipotecaria	9.820	2.753
	43.585	59.725

(7) Mobiliarios y equipos

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

Al 31 de marzo 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	(95)	-	(95)
	151	-	151

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)
	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 31 de marzo de 2018, 31 de diciembre 2017 y 31 de marzo de 2017

(8) Otros activos

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

	31-03-2018 M\$	31-12-2017 M\$
Gastos anticipados	10.032	2.459
Anticipos al personal	2.121	-
Boleta de garantía	1.500	1.500
Deudores varios	66	2
	<hr/>	<hr/>
Total de otros activos	<u>13.719</u>	<u>3.961</u>

(9) Operaciones con partes relacionadas

(a) Cuentas por cobrar a empresas relacionadas

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

	31-03-2018 M\$	31-12-2017 M\$
Scotiabank Chile	143.984	45.237
Bandesarrollo Sociedad de Leasing Inmobiliario S.A.	5.781	4.957
	<hr/>	<hr/>
Total cuentas por cobrar a empresas relacionadas	<u>149.765</u>	<u>50.194</u>

(b) Cuentas por pagar a empresas relacionadas

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

	31-03-2018 M\$	31-12-2017 M\$
Scotiabank Chile	-	24.551
	<hr/>	<hr/>
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 31 de marzo de 2018, 31 de diciembre 2017 y 31 de marzo de 2017

(9) Operaciones con partes relacionadas, continuación

(c) Transacciones con partes relacionadas

Al 31 de marzo 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 31 de marzo de 2018					
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Matriz	Ingreso comisiones	142.051	142.051
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Matriz	Intereses depósitos a plazo	53.363	53.363
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Matriz	Gastos varios	48.084	(48.084)
Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A.	96.634.320-6	Coligada	Inversión cuotas fondos mutuos	-	-
Al 31 de marzo de 2017					
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Matriz	Ingreso comisiones	129.487	129.487
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Matriz	Intereses depósitos a plazo	-	-
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Matriz	Gastos varios	47.336	(47.336)
Scotia Administradora General de Fondos Chile S.A.	96.634.320-6	Coligada	Inversión cuotas fondos mutuos	54.299	54.299

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

(d) Activos y pasivos con partes relacionadas

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

	31-03-2017 M\$	31-12-2016 M\$
Activos		
Depósitos a plazo en Scotiabank Chile	8.431.489	8.378.126
Cuenta Corriente Scotiabank Chile	221.125	368.849
Gestión de cobranza cartera Scotiabank Chile	143.984	45.237
Boleta de Garantía Scotiabank Chile	1.500	1.500
Gestión de cobranza cartera Bandesarrollo Leasing Inmobiliario	5.781	4.957
Pasivos		
Cuentas por pagar Scotiabank Chile	-	24.551

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

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

(9) Operaciones con partes relacionadas, continuación

(e) Pagos al personal clave de la gerencia

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

	31-03-2018	31-12-2017
	M\$	M\$
Remuneraciones	29.104	132.958
Total remuneraciones al personal clave de la gerencia	29.104	132.958

(10) Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar

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

	31-03-2018	31-12-2017
	M\$	M\$
Otras cuentas por pagar	57.067	7.417
Total cuentas comerciales y otras cuentas por pagar	57.067	7.417

(11) Provisiones

Año 2018

(a) Al 31 de marzo de 2018, el detalle de las provisiones es el siguiente:

	31-03-2018	31-12-2017
	M\$	M\$
Provisiones para beneficios y remuneraciones del personal	140.713	143.344
Total provisiones	140.713	143.344

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

	Beneficios y remuneraciones del personal	Total
	M\$	M\$
Saldo al 1° de enero de 2018	143.344	143.344
Provisiones constituidas	(73.163)	(73.163)
Aplicaciones de provisiones	70.532	70.532
Liberación de provisiones	-	-
Saldo al 31 de marzo de 2018	140.713	140.713

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

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

(11) Provisiones, continuación

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

	Beneficios y remuneraciones del personal M\$	Total 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)
Saldo al 31 de diciembre de 2017	<u>143.344</u>	<u>143.344</u>

(12) Otros pasivos

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

	31-03-2018 M\$	31-12-2017 M\$
Cuentas y documentos por pagar	<u>659.011</u>	<u>783.814</u>
Total otros pasivos	<u>659.011</u>	<u>783.814</u>

(13) Comisiones

Al 31 de marzo de 2018 y 2017 los ingresos y gastos por comisiones que se muestran en el Estado de Resultados, incluyen los siguientes conceptos:

(a) Ingresos por comisiones	31-03-2018 M\$	31-03-2017 M\$
Cobranza créditos	838.505	745.517
Cobranza Scotiabank	515.740	497.379
Cobranza tarjetas	73.192	57.902
Cobranza hipotecarios	57.488	59.208
Cobranza Bandesarrollo Leasing Inmobiliario	29.873	54.775
Total ingresos por comisiones	<u>1.514.798</u>	<u>1.414.781</u>
(b) Gastos por comisiones		
Gestión de cobranza	<u>811.278</u>	<u>582.459</u>
Total gastos por comisiones	<u>811.278</u>	<u>582.459</u>

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

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

(14) Utilidad neta de operaciones financieras

Al 31 de marzo 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:

	31-03-2018 M\$	31-03-2017 M\$
Ingresos por depósitos a plazo	53.363	-
Ingresos por inversiones en fondos mutuos	-	54.299
Utilidad neta de operaciones financieras	<u>53.363</u>	<u>54.299</u>

(15) Remuneraciones y gastos del personal

Al 31 de marzo de 2018 y 2017, el detalle de pagos realizados al personal o provisionados con cargo a resultado es el siguiente:

	31-03-2018 M\$	31-03-2017 M\$
Remuneraciones del Personal	347.902	352.765
Bonos o gratificaciones	143.156	141.643
Otros gastos del personal	54.892	52.867
Indemnización por años de servicios	763	888
Gastos de capacitación	240	-
Total remuneraciones y gastos del personal	<u>546.953</u>	<u>548.163</u>

El promedio de empleados durante el periodo de tres meses terminados al 31 de marzo de 2018 fue de 124 funcionarios (130 funcionarios al 31 de marzo de 2017).

(16) Gastos de administración y ventas

Al 31 de marzo 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:

	31-03-2018 M\$	31-03-2017 M\$
Otros gastos generales de administración	48.217	53.691
Gastos de informática y comunicaciones	40.648	28.406
Patentes	10.032	9.193
Arriendos de oficinas	8.980	8.813
Materiales de oficina	1.662	1.957
Gastos judiciales y notariales	1.374	-
Honorarios por servicios profesionales	1.348	1.350
Multas aplicadas por otros organismos	-	-
Total gastos de administración y ventas	<u>112.261</u>	<u>103.410</u>

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

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

(17) Depreciaciones y amortizaciones

Al 31 de marzo de 2018 y 2017 los rubros depreciaciones y amortizaciones se componen de los siguientes conceptos:

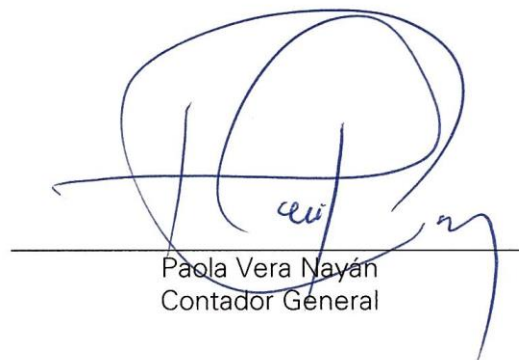
	31-03-2018 M\$	31-03-2017 M\$
Depreciaciones del activo fijo	<u>95</u>	<u>813</u>
Total depreciaciones y amortizaciones	<u><u>95</u></u>	<u><u>813</u></u>

(18) Hechos posteriores

Entre el 31 de marzo 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