

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2019,
31 de diciembre de 2018 y por los periodos de seis meses
terminados al 30 de junio de 2019 y 2018

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

CONTENIDO

Estados Intermedios de Situación Financiera

Estados Intermedios de Resultados Integrales del Período

Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio

Estados Intermedios de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros Intermedios

\$: 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 Intermedios de Situación Financiera
al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018

Activos	Notas	30-06-2019	31-12-2018
		M\$	M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	11.114.647	9.707.205
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	6	216.719	124.609
Impuestos corrientes		427.558	276.129
Impuestos diferidos		148.156	151.383
Activo fijo	7	-	-
Otros activos	8	1.634	8.785
Total activos		11.908.714	10.268.111
 Pasivos			
Impuestos corrientes		427.867	290.202
Impuestos diferidos		-	118
Provisiones	9(a)	196.195	160.512
Otros pasivos	10	698.336	534.613
Total pasivos		1.322.398	985.445
 Patrimonio:			
Capital		164.600	164.600
Utilidades acumuladas			
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores		9.118.067	7.892.960
Utilidades del periodo		1.303.649	1.225.106
Total patrimonio		10.586.316	9.282.666
Total pasivos y patrimonio		11.908.714	10.268.111

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Estados Intermedios de Otros Resultados Integrales del Período
por los periodos terminados al 30 de junio de 2019 y 2018

Estados de resultados	Notas	30-06-2019 M\$	30-06-2018 M\$
Ingresos por comisiones	11(a)	3.923.446	3.221.862
Gastos por comisiones	11(b)	(921.315)	(1.367.454)
Ingreso neto por comisiones		<u>3.002.131</u>	<u>1.854.408</u>
Utilidad neta de operaciones financieras	12	141.932	103.885
Utilidad (pérdida) de cambio neta			
Otros ingresos operacionales	16	<u>2.592</u>	<u>1.141</u>
Total ingresos operacionales		<u>144.524</u>	<u>105.026</u>
Ingreso operacional neto		<u>3.146.655</u>	<u>1.959.434</u>
Remuneraciones y gastos del personal	13	(1.181.104)	(1.119.236)
Gastos de administración	14	(230.863)	(226.777)
Depreciación y amortizaciones	15	-	(151)
Total gastos operacionales		<u>(1.411.967)</u>	<u>(1.346.164)</u>
Resultado antes de impuesto a la renta		1.734.688	613.270
Impuesto a la renta		<u>(431.039)</u>	<u>(133.710)</u>
Utilidad (perdida) del ejercicio		<u>1.303.649</u>	<u>479.560</u>
Estado de otros resultados integrales			
Utilidad del ejercicio		1.303.649	479.560
Otros resultados integrales		<u>-</u>	<u>-</u>
Total resultados integrales		<u>1.303.649</u>	<u>479.560</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio
por los periodos terminados al 30 de junio de 2019 y 2018

Año 2019

Estado de cambios en el patrimonio	Capital M\$	Utilidades Acumuladas M\$	Patrimonio Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2019			
Utilidad del ejercicio	164.600	9.118.067	9.282.667
Total de resultados integrales del ejercicio	-	1.303.649	1.303.649
Retiros	-	1.303.649	1.303.649
Disminución por otras distribuciones a los propietarios	-	-	-
Total de cambios en patrimonio	-	1.303.649	1.303.649
Saldo al 30 de junio de 2019	164.600	10.421.716	10.586.316

Año 2018

Estado de cambios en el patrimonio	Capital M\$	Utilidades Acumuladas M\$	Patrimonio Total M\$
Saldo inicial al 1 de enero de 2018			
Utilidad del ejercicio	164.600	7.892.960	8.057.560
Total de resultados integrales del ejercicio	-	479.560	479.560
Retiros	-	479.560	479.560
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

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Estados Intermedios de Flujos de Efectivo
por los periodos terminados al 30 de junio de 2019 y 2018

	Nota	30-06-2019 M\$	30-06-2018 M\$
Flujo de actividades operacionales:			
Utilidad del ejercicio		1.303.649	479.560
Ajustes:			
Depreciación del ejercicio	15	-	151
Impuesto a la renta		427.867	66.934
Disminución (aumento) por cambios en activos:			
Créditos y cuentas por cobrar a clientes		(92.110)	20.398
Impuestos diferidos		(462.714)	63.285
Otros activos		7.151	(192.047)
Aumento (disminución) por cambios en pasivos:			
Otros pasivos		<u>223.599</u>	<u>(287.852)</u>
Flujo originado por actividades de la operación		<u>1.407.442</u>	<u>150.429</u>
Variación del efectivo y equivalentes al efectivo		1.407.442	150.429
Saldo inicial de efectivo y equivalentes al efectivo		<u>9.707.205</u>	<u>8.748.438</u>
Saldo final de efectivo y equivalentes al efectivo	5	<u>11.114.647</u>	<u>8.898.867</u>

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre 2018 y 30 de junio de 2018

(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 intermedios de Centro de Recuperación y Cobranza Limitada, que comprenden Los Estados Intermedios de Situación Financiera, Estados Intermedios de Resultados Integrales, Estados Intermedios de Cambios en el Patrimonio y Estados Intermedios 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 intermedios fueron aprobados con fecha 30 de julio de 2019.

(b) Reclasificaciones

Al 30 de junio de 2019, la Sociedad no ha efectuado reclasificaciones que tengan un impacto significativo que afecten la presentación de estos estados financieros intermedios.

(3) Cambios contables

Durante el periodo de seis meses terminados al 30 de junio de 2019, no han transcurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos estados financieros intermedios.

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre 2018 y 30 de junio de 2018

(4) Hechos relevantes

Bajo escritura pública de fecha 12 de febrero de 2019, se deja constancia de la renuncia de don Cesar Hernández Miranda a la Gerencia General revocando los poderes que le fueron otorgados como apoderado de la Sociedad. En su reemplazo se designa a don Álvaro Cumsille Capponi como Gerente General y Apoderado.

Al 30 de junio de 2019 no se han registrado otros 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 intermedios.

(5) Efectivo y depósitos en bancos

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:

	30-06-2019	31-12-2018
	M\$	M\$
Efectivo y depósitos en bancos		
Depósitos en bancos nacionales	811.222	65.713
Sub-Total efectivo y depósitos en bancos	<u>811.222</u>	<u>65.713</u>
Instrumentos financieros de alta liquidez (*)	<u>10.303.425</u>	<u>9.641.492</u>
Total efectivo y depósitos en bancos	<u><u>11.114.647</u></u>	<u><u>9.707.205</u></u>

(*) Corresponden en su totalidad a depósitos a plazo fijo y/o renovable menores a 90 días tomados con Scotiabank Chile (Nota 16).

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre 2018 y 30 de junio de 2018

(6) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, el detalle de las cuentas por cobrar a clientes es el siguiente:

Al 30 de junio de 2019	Activos antes de provisiones			Provisiones constituidas			Activo
	Cartera normal M\$	Cartera deteriorada a M\$	Total M\$	Provisiones individuales M\$	Provisiones globales M\$	Total M\$	Activo Neto M\$
Colocaciones comerciales							
Cuentas por cobrar a clientes	122.217	-	122.217	-	-	-	122.217
Total	122.217	-	122.217	-	-	-	122.217
Al 31 de diciembre de 2018							
Colocaciones comerciales							
Cuentas por cobrar a clientes	124.609	-	124.609	-	-	-	124.609
Total	124.609	-	124.609	-	-	-	124.609

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, la Sociedad no presenta provisiones asociadas a cuentas por cobrar a clientes. La liquidación de los pagos está dentro de los treinta días contados desde el derecho de cobro.

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre 2018 y 30 de junio de 2018

(7) Activo fijo

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, el movimiento de los mobiliarios y equipos es el siguiente:

2019	Equipos de oficina M\$	Muebles de oficina M\$	Total M\$
Saldo neto al 1 de enero de 2019	246	-	246
Compras de mobiliario y equipos	-	-	-
Castigos de mobiliario y equipos	-	-	-
Depreciaciones del ejercicio	(246)	-	(246)
Saldo neto al 30 de junio de 2019	-	-	-

2018	Equipos de oficina M\$	Muebles de oficina M\$	Total M\$
Saldo neto al 1 de enero de 2018	246	-	246
Compras de mobiliario y equipos	-	-	-
Castigos de mobiliario y equipos	-	-	-
Depreciaciones del ejercicio	(246)	-	(246)
Saldo neto al 31 de diciembre de 2018	-	-	-

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

(8) Otros activos

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre 2018, el detalle de las cuentas de otros activos es el siguiente:

	30-06-2019 M\$	31-12-2018 M\$
Otros activos	1.634	8.785
Total otros activos	1.634	8.785

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre 2018 y 30 de junio de 2018

(9) Provisiones

(a) Al 30 de junio de 2019, el detalle de las provisiones es el siguiente:

	30-06-2019	31-12-2018
	M\$	M\$
Provisiones para beneficios y remuneraciones del personal	184.962	149.415
Provisiones por contingencias	11.233	11.097
Total provisiones	196.195	160.512

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

	Beneficios y remuneraciones del personal	Contingencias	Total
Año 2019	M\$	M\$	M\$
Saldo al 1° de enero de 2019	149.415	11.097	160.512
Provisiones constituidas	237.845	136	237.981
Provisiones aplicadas	(202.298)	-	(202.298)
Liberación de provisiones	-	-	-
Saldo al 30 de junio de 2019	184.962	11.233	196.195

	Beneficios y remuneraciones del personal	Contingencias	Total
Año 2018	M\$	M\$	M\$
Saldo al 1° de enero de 2018	143.344	-	143.344
Provisiones constituidas	273.954	11.097	285.051
Provisiones aplicadas	(267.430)	-	(267.430)
Liberación de provisiones	(453)	-	(453)
Saldo al 31 de diciembre de 2018	149.415	11.097	160.512

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre 2018 y 30 de junio de 2018

(10) Otros pasivos

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, el detalle de otros pasivos es el siguiente:

	30-06-2019 M\$	31-12-2018 M\$
Cuentas y documentos por pagar	692.252	81.641
Otros pasivos	6.084	452.972
Total otros pasivos	<u>698.336</u>	<u>534.613</u>

(11) Comisiones

Al 30 de junio de 2019 y 2018 los ingresos y gastos por comisiones que se muestran en el Estado de Resultados, incluyen los siguientes conceptos:

(a) Ingresos por comisiones	30-06-2019 M\$	30-06-2018 M\$
Cobranza créditos	2.454.702	1.698.995
Cobranza Scotiabank	1.121.667	1.172.585
Cobranza tarjetas	129.889	153.174
Cobranza hipotecarios	114.863	111.181
Cobranza Banderarrollo Leasing Inmobiliario	102.325	85.927
Total ingresos por comisiones	<u>3.923.446</u>	<u>3.221.862</u>
(b) Gastos por comisiones		
Gestión de cobranza	<u>921.315</u>	<u>1.367.454</u>
Total gastos por comisiones	<u>921.315</u>	<u>1.367.454</u>

(12) Resultado neto de operaciones financieras

Al 30 de junio de 2019 y 2018, el detalle de ingresos y gastos incluidos en el rubro utilidad neta de operaciones financieras del Estado de Resultados es el siguiente:

	30-06-2019 M\$	30-06-2018 M\$
Ingresos por depósitos a plazo	141.932	103.885
Otros ingresos operacionales	2.592	1.141
Utilidad neta de operaciones financieras	<u>144.524</u>	<u>105.026</u>

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre 2018 y 30 de junio de 2018

(13) Remuneraciones y gastos del personal

Al 30 de junio de 2019 y 2018, el detalle de pagos realizados al personal o provisionados con cargo a resultado es el siguiente:

	30-06-2019	30-06-2018
	M\$	M\$
Remuneraciones del Personal	718.193	694.920
Bonos o gratificaciones	270.116	263.584
Otros gastos del personal	160.716	159.503
Indemnización por años de servicios	32.079	989
Gastos de capacitación	-	240
Total remuneraciones y gastos del personal	<u>1.181.104</u>	<u>1.119.236</u>

El promedio de empleados durante el periodo de seis meses terminados al 30 de junio de 2019 fue de 118 funcionarios (123 funcionarios al 30 de junio de 2018).

(14) Gastos de administración

Al 30 de junio de 2019 y 2018, 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:

	30-06-2019	30-06-2018
	M\$	M\$
Gastos de informática y comunicaciones	94.901	79.252
Otros gastos generales de administración	91.214	102.041
Patentes	22.668	20.064
Arriendos de oficinas	18.467	18.016
Honorarios por servicios profesionales	2.790	2.716
Materiales de oficina	810	3.307
Gastos judiciales y notariales	13	1.381
Total gastos de administración y ventas	<u>230.863</u>	<u>226.777</u>

(15) Depreciaciones, amortizaciones y deterioros

Al 30 de junio de 2019 y 2018 los rubros depreciaciones y amortizaciones se componen de los siguientes conceptos:

	30-06-2019	30-06-2018
	M\$	M\$
Depreciaciones del activo fijo	-	151
Total depreciaciones y amortizaciones	<u>-</u>	<u>151</u>

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre 2018 y 30 de junio de 2018

(16) Otros ingresos y gastos operacionales

Al 30 de junio de 2019 y 2018, los saldos de los rubros "Otros ingresos operacionales" y "Otros gastos operacionales" es el siguiente:

	30-06-2019	30-06-2018
	M\$	M\$
Otros ingresos operacionales:		
Otros ingresos operacionales	2.592	1.141
Total otros ingresos operacionales	<u>2.592</u>	<u>1.141</u>
Otros gastos operacionales:		
Otros gastos operacionales	-	-
Total otros gastos operacionales	<u>2.592</u>	<u>1.141</u>

(17) Operaciones con partes relacionadas

(a) Activos y pasivos con partes relacionadas

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, el detalle de activos y pasivos con partes relacionadas es el siguiente:

	30-06-2019	31-12-2018
	M\$	M\$
Activos		
Instrumentos financieros de alta liquidez	10.303.425	9.641.492
Depósitos en bancos nacionales	808.022	64.738
Crédito y cuentas por cobrar a clientes	94.502	42.696
Otros activos	1.500	3.000
Pasivos		
Otros pasivos	297.547	16.106

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre 2018 y 30 de junio de 2018

(17) Operaciones con partes relacionadas, continuación

(b) Transacciones con partes relacionadas

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre 2018, 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 2019					
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Matriz	Ingreso comisiones	323.244	323.244
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Matriz	Intereses depósitos a plazo	141.932	141.932
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Matriz	Gastos varios	98.675	(98.675)
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)

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

(c) Pagos al personal clave de la gerencia

Al 30 de junio de 2019 y 31 de diciembre de 2018, el detalle de remuneraciones al personal clave es el siguiente:

	30-06-2019 M\$	31-12-2018 M\$
Remuneraciones	60.083	160.632
Total remuneraciones al personal clave de la gerencia	60.083	160.632

(18) Contingencias y compromisos

Juicios y procedimientos legales

A la fecha de emisión de estos estados financieros intermedios existen acciones judiciales interpuestas en contra de la Sociedad en relación con operaciones propias del giro. Al 30 de junio de 2019 se mantienen provisiones por contingencias judiciales que ascienden a M\$11.233 (M\$11.097 en diciembre de 2018), las cuales forman parte del rubro "Provisiones".

CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

Notas a los Estados Financieros Intermedios
al 30 de junio de 2019, 31 de diciembre 2018 y 30 de junio de 2018

(19) Hechos posteriores

Entre el 01 de julio de 2019 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros intermedios, 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.



Álvaro Cumsille Capponi
Gerente General



Paola Vera Mayán
Contador General