

## **CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA**

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

<b>Activos</b>	<b>Notas</b>	<b>30-09-2019 M\$</b>	<b>31-12-2018 M\$</b>
Efectivo y equivalentes al efectivo	5	11.774.774	9.707.205
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	6	223.044	124.609
Impuestos corrientes		232.465	276.129
Impuestos diferidos		161.815	151.383
Activo fijo	7	-	-
Otros activos	8	15.229	8.785
Total activos		<u>12.407.327</u>	<u>10.268.111</u>
<b>Pasivos</b>			
Impuestos corrientes		589.602	290.202
Impuestos diferidos		-	118
Provisiones	9(a)	231.849	160.512
Otros pasivos	10	551.324	534.613
Total pasivos		<u>1.372.775</u>	<u>985.445</u>
<b>Patrimonio:</b>			
Capital		164.600	164.600
Utilidades acumuladas			
Utilidades retenidas de ejercicios anteriores		9.118.066	7.892.960
Utilidades del periodo		1.751.886	1.225.106
Total patrimonio		<u>11.034.552</u>	<u>9.282.666</u>
Total pasivos y patrimonio		<u>12.407.327</u>	<u>10.268.111</u>

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 septiembre de 2019 y 2018

<b>Estados de resultados</b>	<b>Notas</b>	<b>30-09-2019 M\$</b>	<b>30-09-2018 M\$</b>
Ingresos por comisiones	11(a)	5.986.327	4.800.964
Gastos por comisiones	11(b)	<u>(1.760.513)</u>	<u>(1.954.457)</u>
Ingreso neto por comisiones		<u>4.225.814</u>	<u>2.846.507</u>
Utilidad neta de operaciones financieras	12	205.337	153.431
Utilidad (pérdida) de cambio neta		-	-
Otros ingresos operacionales	16	<u>2.592</u>	<u>1.141</u>
Total ingresos operacionales		<u>207.929</u>	<u>154.572</u>
Ingreso operacional neto		<u>4.433.743</u>	<u>3.001.079</u>
Remuneraciones y gastos del personal	13	(1.761.328)	(1.733.232)
Gastos de administración	14	(341.415)	(357.293)
Depreciación y amortizaciones	15	-	(208)
Total gastos operacionales		<u>(2.102.743)</u>	<u>(2.090.733)</u>
Resultado antes de impuesto a la renta		2.331.000	910.346
Impuesto a la renta		<u>(579.114)</u>	<u>(200.111)</u>
Utilidad (perdida) del ejercicio		<u>1.751.886</u>	<u>710.235</u>
<b>Estado de otros resultados integrales</b>			
Utilidad del ejercicio		1.751.886	710.235
Otros resultados integrales		<u>-</u>	<u>-</u>
Total resultados integrales		<u>1.751.886</u>	<u>710.235</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 septiembre de 2019 y 2018

### Año 2019

<b>Estado de cambios en el patrimonio</b>	<b>Capital M\$</b>	<b>Utilidades Acumuladas M\$</b>	<b>Patrimonio Total M\$</b>
Saldo inicial al 1 de enero de 2019	164.600	9.118.067	9.282.667
Utilidad del ejercicio	-	1.751.886	1.751.886
Total de resultados integrales del ejercicio	-	1.751.886	1.751.886
Retiros	-	-	-
Disminución por otras distribuciones a los propietarios	-	-	-
Total de cambios en patrimonio	-	1.751.886	1.751.886
Saldo al 30 de septiembre de 2019	164.600	10.869.953	11.034.553

### Año 2018

<b>Estado de cambios en el patrimonio</b>	<b>Capital M\$</b>	<b>Utilidades Acumuladas M\$</b>	<b>Patrimonio Total M\$</b>
Saldo inicial al 1 de enero de 2018	164.600	7.892.960	8.057.560
Utilidad del ejercicio	-	710.235	710.235
Total de resultados integrales del ejercicio	-	710.235	710.235
Retiros	-	-	-
Disminución por otras distribuciones a los propietarios	-	-	-
Total de cambios en patrimonio	-	710.235	710.235
Saldo al 30 de septiembre de 2018	164.600	8.603.195	8.767.795

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 septiembre de 2019 y 2018

	<b>Nota</b>	<b>30-09-2019 M\$</b>	<b>30-09-2018 M\$</b>
Flujo de actividades operacionales:			
Utilidad del ejercicio		1.751.886	710.235
Ajustes:			
Depreciación del ejercicio	15	-	208
Impuesto a la renta		589.602	192.061
Disminución (aumento) por cambios en activos:			
Créditos y cuentas por cobrar a clientes		(98.435)	(41.291)
Impuestos diferidos		(10.550)	4.559
Otros activos		(277.174)	(278.637)
Aumento (disminución) por cambios en pasivos:			
Otros pasivos		112.240	(2.619)
Flujo originado por actividades de la operación		<u>2.067.569</u>	<u>584.516</u>
Variación del efectivo y equivalentes al efectivo		2.067.569	584.516
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>11.774.774</u>	<u>9.332.954</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 septiembre de 2019, 31 de diciembre 2018 y 30 de septiembre 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 29 de octubre de 2019.

#### **(b) Reclasificaciones**

Al 30 de septiembre 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 nueve meses terminados al 30 de septiembre 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 septiembre de 2019, 31 de diciembre 2018 y 30 de septiembre 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 septiembre 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:

	<b>30-09-2019</b>	<b>31-12-2018</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Efectivo y depósitos en bancos		
Depósitos en bancos nacionales	507.945	65.713
Sub-Total efectivo y depósitos en bancos	<u>507.945</u>	<u>65.713</u>
Instrumentos financieros de alta liquidez (*)	<u>11.266.829</u>	<u>9.641.492</u>
Total efectivo y depósitos en bancos	<u><u>11.774.774</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 septiembre de 2019, 31 de diciembre 2018 y 30 de septiembre de 2018

### (6) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

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

Al 30 de septiembre 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	223.044	-	223.044	-	-	-	223.044
Total	223.044	-	223.044	-	-	-	223.044

### 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 septiembre 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 septiembre de 2019, 31 de diciembre 2018 y 30 de septiembre de 2018

### (7) Activo fijo

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

<b>2019</b>	<b>Equipos de oficina M\$</b>	<b>Muebles de oficina M\$</b>	<b>Total M\$</b>
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 septiembre de 2019	-	-	-

<b>2018</b>	<b>Equipos de oficina M\$</b>	<b>Muebles de oficina M\$</b>	<b>Total M\$</b>
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 septiembre de 2019 y 31 de diciembre 2018, el detalle de las cuentas de otros activos es el siguiente:

	<b>30-09-2019 M\$</b>	<b>31-12-2018 M\$</b>
Otros activos	15.229	8.785
Total otros activos	15.229	8.785

## CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

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

### (9) Provisiones

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

	<b>30-09-2019</b>	<b>31-12-2018</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Provisiones para beneficios y remuneraciones del personal	220.580	149.415
Provisiones por contingencias	11.269	11.097
Total provisiones	231.849	160.512

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

	<b>Beneficios y remuneraciones del personal</b>	<b>Contingencias</b>	<b>Total</b>
<b>Año 2019</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldo al 1° de enero de 2018	149.415	11.097	160.512
Provisiones constituidas	182.272	172	182.444
Provisiones aplicadas	(111.107)	-	(111.107)
Liberación de provisiones	-	-	-
Saldo al 30 de septiembre de 2019	220.580	11.269	231.849

	<b>Beneficios y remuneraciones del personal</b>	<b>Contingencias</b>	<b>Total</b>
<b>Año 2018</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
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 septiembre de 2019, 31 de diciembre 2018 y 30 de septiembre de 2018

### (10) Otros pasivos

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

	<b>30-09-2019</b> <b>M\$</b>	<b>31-12-2018</b> <b>M\$</b>
Cuentas y documentos por pagar	44.197	81.641
Otros pasivos	507.127	452.972
Total otros pasivos	<u>551.324</u>	<u>534.613</u>

### (11) Comisiones

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

<b>(a) Ingresos por comisiones</b>	<b>30-09-2019</b> <b>M\$</b>	<b>30-09-2018</b> <b>M\$</b>
Cobranza créditos	3.712.529	2.557.328
Cobranza Scotiabank	1.668.786	1.721.322
Cobranza tarjetas	291.231	222.426
Cobranza hipotecarios	162.438	161.567
Cobranza Banderarrollo Leasing Inmobiliario	151.343	138.321
Total ingresos por comisiones	<u>5.986.327</u>	<u>4.800.964</u>
<b>(b) Gastos por comisiones</b>		
Gestión de cobranza	<u>1.760.513</u>	<u>1.954.457</u>
Total gastos por comisiones	<u>1.760.513</u>	<u>1.954.457</u>

### (12) Resultado neto de operaciones financieras

Al 30 de septiembre 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:

	<b>30-09-2019</b> <b>M\$</b>	<b>30-09-2018</b> <b>M\$</b>
Ingresos por depósitos a plazo	<u>205.337</u>	<u>153.431</u>
Utilidad neta de operaciones financieras	<u>205.337</u>	<u>153.431</u>

## CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

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

### (13) Remuneraciones y gastos del personal

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

	<b>30-09-2019</b>	<b>30-09-2018</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Remuneraciones del Personal	1.061.648	1.048.641
Bonos o gratificaciones	396.404	395.804
Otros gastos del personal	241.351	285.626
Indemnización por años de servicios	61.925	2.657
Gastos de capacitación	-	504
Total remuneraciones y gastos del personal	<u>1.761.328</u>	<u>1.733.232</u>

El promedio de empleados durante el periodo de nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2019 fue de 118 funcionarios (124 funcionarios al 30 de septiembre de 2018).

### (14) Gastos de administración

Al 30 de septiembre de 2019 y 2018, el detalle de gastos derivados de la Administración de la Sociedad, que se muestran bajo el rubro "Gastos de Administración y Ventas" en el Estado de Resultados, es el siguiente:

	<b>30-09-2019</b>	<b>30-09-2018</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Gastos de informática y comunicaciones	152.820	145.893
Otros gastos generales de administración	119.259	138.903
Patentes	35.195	31.252
Arriendos de oficinas	27.816	27.119
Honorarios por servicios profesionales	4.206	4.104
Materiales de oficina	2.106	4.288
Gastos judiciales y notariales	13	5.734
Total gastos de administración y ventas	<u>341.415</u>	<u>357.293</u>

### (15) Depreciaciones, amortizaciones y deterioros

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

	<b>30-09-2019</b>	<b>30-09-2018</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Depreciaciones del activo fijo	-	208
Total depreciaciones y amortizaciones	<u>-</u>	<u>208</u>

## CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

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

### (16) Otros ingresos y gastos operacionales

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

	30-09-2019 M\$	30-09-2018 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>-</u>	<u>-</u>

### (17) Operaciones con partes relacionadas

#### (a) Activos y pasivos con partes relacionadas

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

	30-09-2019 M\$	31-12-2018 M\$
<b>Activos</b>		
Instrumento financieros de alta liquidez	11.266.829	9.641.492
Depósitos en bancos nacionales	440.541	64.738
Crédito y cuentas por cobrar a clientes	80.042	42.696
Otros activos	1.500	3.000
Total activos	<u>11.788.912</u>	<u>9.751.926</u>
<b>Pasivos</b>		
Otros pasivos	6.236	16.106
Total pasivos	<u>6.236</u>	<u>16.106</u>

## CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

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

### (17) Operaciones con partes relacionadas, continuación

#### (b) Transacciones con partes relacionadas

Al 30 de septiembre de 2019 y 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\$
<b>Al 30 de septiembre de 2019</b>					
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Matriz	Ingreso comisiones	487.111	487.111
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Matriz	Intereses depósitos a plazo	205.337	205.337
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Matriz	Gastos varios	148.805	(148.805)
<b>Al 30 de septiembre de 2018</b>					
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Matriz	Ingreso comisiones	605.660	605.660
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Matriz	Intereses depósitos a plazo	153.431	153.431
Scotiabank Chile	97.018.000-1	Matriz	Gastos varios	145.159	(145.159)

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

	30-09-2019 M\$	31-12-2018 M\$
Remuneraciones	90.191	160.632
Total remuneraciones al personal clave de la gerencia	90.191	160.632

### (18) Contingencias y compromisos

Juicios y procedimientos legales

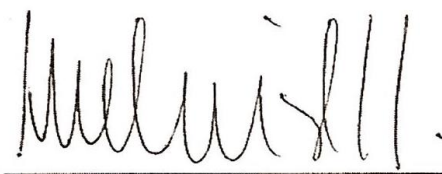
A la fecha de emisión de estos estados financieros intermedios existen acciones judiciales interpuestas en contra de la Sociedad en relación con operaciones propias del giro. Al 30 de septiembre de 2019 se mantienen provisiones por contingencias judiciales que ascienden a M\$11.269 (M\$11.097 en diciembre de 2018), las cuales forman parte del rubro "Provisiones".

## CENTRO DE RECUPERACIÓN Y COBRANZA LIMITADA

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

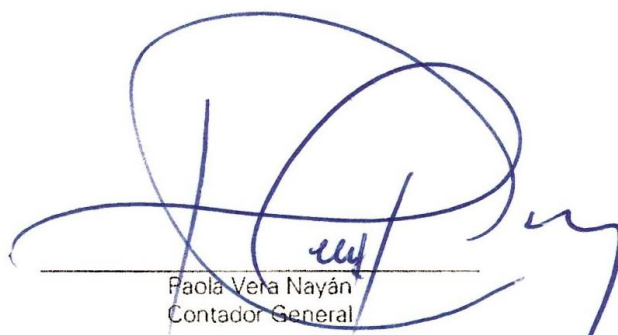
### (19) Hechos posteriores

Entre el 01 de octubre 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.



---

Alvaro Cumsille Capponi  
Gerente General



---

Paola Vera Nayán  
Contador General