

## **RECAUDACIONES Y COBRANZAS LIMITADA**

**Estados financieros**

**Al 31 de diciembre de 2019**

### **CONTENIDO**

**Informe del auditor independiente**  
**Estados de situación financiera**  
**Estados de resultados integrales**  
**Estados de cambios en el patrimonio**  
**Estados de flujos de efectivo**  
**Notas a los estados financieros**

**M\$ - Miles de pesos chilenos**

**UF - Unidades de fomento**





## INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 27 de febrero de 2020

Señores Socios  
Recaudaciones y Cobranzas Limitada

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de Recaudaciones y Cobranzas Limitada, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2019 y 2018 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas 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 las normas contables e instrucciones 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 nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías 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 de 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 entidad. 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.



Santiago, 27 de febrero de 2020  
Recaudaciones y Cobranzas Limitada  
2

*Opinión*

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Recaudaciones y Cobranzas Limitada al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con las normas contables e instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.



# Recaudaciones y Cobranzas Limitada

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

## INDICE

ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA .....	3
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES .....	4
ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO .....	5
ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO .....	6
NOTA 1 – INFORMACION GENERAL .....	7
NOTA 2 – DESCRIPCION DEL NEGOCIO .....	7
NOTA 3 – BASES DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS .....	7
NOTA 4 – GESTION DE RIESGOS FINANCIEROS .....	13
NOTA 5 – CAMBIOS CONTABLES .....	14
NOTA 6 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO .....	14
NOTA 7 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS .....	14
NOTA 8 – DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, CORRIENTES ..	15
NOTA 9 – DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR ENTIDADES RELACIONADAS .....	15
NOTA 10 – PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPOS .....	16
NOTA 11 – ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA .....	17
NOTA 12 – CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR .....	17
NOTA 13 – OTRAS PROVISIONES A CORTO PLAZO .....	17
NOTA 14 – OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS, CORRIENTES.....	18
NOTA 15 – IMPUESTOS A LAS GANANCIAS .....	19
NOTA 16 – PATRIMONIO.....	20
NOTA 17 – INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS .....	21
NOTA 18 – COSTO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS .....	21
NOTA 19 – OTROS INGRESOS, POR FUNCION .....	22
NOTA 20 – GASTOS DE ADMINISTRACION.....	22
NOTA 21 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS .....	22
NOTA 22 – HECHOS RELEVANTES.....	22
NOTA 23 – HECHOS POSTERIORES .....	23

**RECAUDACIONES Y COBRANZAS LIMITADA**  
**ESTADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
(En miles de pesos - M\$)

	Nota	Al 31 de diciembre de	
		2019	2018
		M\$	M\$
<b>Activos</b>			
<b>Activos corrientes</b>			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	2.018.422	814.750
Activos por impuestos corrientes	15	-	456.034
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	8	177.696	428.647
Documentos y cuentas por cobrar a entidades relacionadas	9	851.206	1.531.898
Otros activos no financieros	7	171.873	253.789
<b>Total activos corrientes</b>		<b>3.219.197</b>	<b>3.485.118</b>
<b>Activos no corrientes</b>			
Activos intangibles distintos de la plusvalía	11	43.468	102.618
Propiedades, plantas y equipos	10	30.846	68.416
Activos por impuestos diferidos	15	168.687	184.809
Otros activos no financieros		-	-
Inversiones en sociedades		43	-
<b>Total activos no corrientes</b>		<b>243.044</b>	<b>355.843</b>
<b>Total activos</b>		<b>3.462.241</b>	<b>3.840.961</b>
<b>Pasivos y patrimonio</b>			
<b>Pasivos corrientes</b>			
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	12	190.294	1.295.968
Documentos y cuentas por pagar a entidades relacionadas	9	28.225	472.854
Pasivos por impuestos corrientes	15	28.094	-
Otras provisiones a corto plazo	13	288.761	608.046
Otros pasivos no financieros corrientes	14	102.568	145.273
Otros pasivos financieros corrientes		-	2.761
<b>Total pasivos corrientes</b>		<b>637.942</b>	<b>2.524.902</b>
<b>Patrimonio</b>			
Capital emitido	16	4.761.901	4.761.901
Reservas		(3.976.786)	(3.976.786)
<b>Utilidades retenidas</b>		<b>2.039.184</b>	<b>530.944</b>
Resultados retenidos ejercicios anteriores	16	530.944	426.136
Resultado del ejercicio	16	1.508.240	104.808
<b>Total patrimonio</b>		<b>2.824.299</b>	<b>1.316.059</b>
<b>Total pasivos y patrimonio</b>		<b>3.462.241</b>	<b>3.840.961</b>

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros.

**RECAUDACIONES Y COBRANZAS LIMITADA**  
**ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES**  
(En miles de pesos - M\$)

	Nota	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
		2019	2018
		M\$	M\$
Ingresos de actividades ordinarias	17	21.793.414	18.004.873
Costo de actividades ordinarias	18	(17.658.083)	(16.262.031)
<b>Ganancia Bruta</b>		<b>4.135.331</b>	<b>1.742.842</b>
Otros ingresos, por función	19	88.190	753.333
Gastos de administración	20	(2.385.247)	(2.466.474)
Otros gastos, por función		-	(72.242)
Ingresos financieros		4.776	2.302
Costos financieros		(7.700)	(10.664)
Utilidad (Pérdida) utilidad antes de impuesto		1.835.350	(50.903)
Gasto por impuestos a las ganancias	15	(327.110)	155.711
Ganancias, procedente de operaciones continuadas		1.508.240	104.808
<b>Ganancia del ejercicio</b>		<b>1.508.240</b>	<b>104.808</b>
<b>Ganancia Atribuible a:</b>			
Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora		1.508.240	104.808
Ganancia atribuible a participaciones no controladoras		-	-
<b>Ganancia neta</b>		<b>1.508.240</b>	<b>104.808</b>
<b>UTILIDAD (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO</b>		<b>1.508.240</b>	<b>104.808</b>
Otros resultados integrales que se reclasifican al resultado del período		-	-
Otros resultados integrales que se reclasifican al resultado del período, antes de impuesto		-	-
Impuesto a la renta relacionados con otros resultados integrales que se reclasifican al resultado del período		-	-
Total otros resultados integrales que se reclasifican al resultado del período		-	-
Otros resultados integrales que no se reclasifican al resultado		-	-
<b>TOTAL RESULTADOS INTEGRALES DEL EJERCICIO</b>		<b>1.508.240</b>	<b>104.808</b>

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros.

**RECAUDACIONES Y COBRANZAS LIMITADA**  
**ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
(En miles de pesos - M\$)

	Capital Emitido	Reservas	Utilidades retenidas		Total Patrimonio
			Utilidades retenidas de ejercicios anteriores	Utilidad (Pérdida) del ejercicio	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Saldo inicial 1 de enero de 2019</b>	<b>4.761.901</b>	<b>(3.976.786)</b>	<b>426.136</b>	<b>104.808</b>	<b>1.316.059</b>
Traspaso resultados 2018	-	-	104.808	(104.808)	-
Distribución dividendos	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	1.508.240	<b>1.508.240</b>
Provisión dividendo mínimo	-	-	-	-	-
<b>Patrimonio al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>4.761.901</b>	<b>(3.976.786)</b>	<b>530.944</b>	<b>1.508.240</b>	<b>2.824.299</b>
<b>Saldo inicial 1 de enero de 2018</b>	<b>4.761.901</b>	<b>(3.976.786)</b>	<b>335.546</b>	<b>90.590</b>	<b>1.211.251</b>
Traspaso resultados 2017	-	-	90.590	(90.590)	-
Distribución dividendos	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio	-	-	-	104.808	<b>104.808</b>
Provisión dividendo mínimo	-	-	-	-	-
<b>Patrimonio al 31 de diciembre de 2018</b>	<b>4.761.901</b>	<b>(3.976.786)</b>	<b>426.136</b>	<b>104.808</b>	<b>1.316.059</b>

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros.

**RECAUDACIONES Y COBRANZAS LIMITADA**  
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**(En miles de pesos - M\$)**

	Nota	Por los períodos de doce meses terminados al 31 de diciembre de	
		2019	2018
		M\$	M\$
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN:</b>			
Utilidad del ejercicio antes de impuesto a la renta		1.508.240	104.808
Gastos de depreciación y amortización		103.832	113.594
Gasto por impuestos a las ganancias	15	(327.110)	-
Disminuciones (incrementos) en cuentas por cobrar de origen comercial		901.060	672.715
Disminuciones (incrementos) en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación		10.528	(146.659)
Incrementos (disminuciones) en cuentas por pagar de origen comercial		(696.844)	526.832
Disminuciones en otras cuentas por pagar derivadas de las actividades de operación		(338.564)	(625.499)
Incrementos (disminución) en impuestos corrientes y diferidos		484.999	(455.942)
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo		15.559	44.401
<b>Flujos de efectivo netos procedentes de actividades de operación</b>		<b>1.661.700</b>	<b>234.250</b>
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN:</b>			
Compras de propiedades, plantas y equipos	10	(11.424)	(5.610)
<b>Flujos de efectivos (utilizado en) actividades de inversión</b>		<b>(11.424)</b>	<b>(5.610)</b>
<b>FLUJO ORIGINADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO:</b>			
Pagos de dividendos		(446.604)	-
<b>Flujos de efectivos procedentes de actividades de financiamiento</b>		<b>(446.604)</b>	<b>-</b>
Incremento neto de efectivo y equivalentes al efectivo		1.203.672	228.640
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del ejercicio	6	814.750	586.110
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio</b>	<b>6</b>	<b>2.018.422</b>	<b>814.750</b>

Las notas explicativas adjuntas forman parte integral de los presentes Estados Financieros.



## **NOTA 1 – INFORMACION GENERAL**

Recaudaciones y Cobranzas Limitada (en adelante “La Sociedad” o “INSTACOB”) se constituyó como una sociedad anónima cerrada en el año 1995, siendo su objeto principal la cobranza judicial y extrajudicial de toda clase de créditos, títulos o documentos, por cuenta propia o de terceros.

En Junta General Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 14 de septiembre de 2017, se acordó modificar la razón social de la Sociedad reemplazándola por Itaú Corpbanca Recaudaciones y Cobranzas S.A.

En Junta de Accionistas, celebrada el 5 de noviembre de 2018, se acordó transformar la razón social de la Sociedad en responsabilidad limitada, además reemplazar la razón social por Recaudaciones y Cobranzas Limitada.

La Sociedad cuenta con los servicios de auditoría proporcionados por PriceWaterhouseCoopers Consultores, Auditores SpA.

Los presentes estados financieros fueron aprobados por la Sociedad el 27 de febrero de 2020.

## **NOTA 2 – DESCRIPCION DEL NEGOCIO**

La Sociedad presta principalmente servicios de cobranza prejudicial, judicial, suscripción de convenios de pago y gestión de cartera preventiva vigente.

Cobranza prejudicial: Actividades tendientes a recuperar los valores de créditos otorgados y que se encuentran en calidad de vencidos, no cumplido el pago (mora) y castigados.

Cobranza judicial: Dentro del proceso de cobranza de los créditos en mora, existe una etapa que se caracteriza por la posibilidad de solicitar a los tribunales de justicia, que ordene el requerimiento de pago del deudor.

El objetivo principal de los servicios que presta la Sociedad es generar instancias de negociaciones favorables al acreedor, tendientes a solucionar extrajudicialmente su situación de morosidad.

La Sociedad presta sus servicios principalmente a Itaú Corpbanca S.A. la cual es su matriz/controlador.

La Sociedad tiene como domicilio principal la dirección de su oficina en Santo Domingo 628, Santiago de Chile.

Sus socios son Itaú Corpbanca S.A. con un 99,99% e Itaú Corredores de Bolsa Limitada con un 0,01%.

## **NOTA 3 – BASES DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS**

### **Bases de presentación y preparación de los estados de situación financiera**

Los presentes Estados Financieros han sido preparados de acuerdo con Normas Contables e instrucciones emitidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), organismo fiscalizador que de acuerdo al Artículo 16 de la Ley General de Bancos establece que, de acuerdo a las disposiciones legales, las filiales bancarias deben utilizar los criterios contables dispuestos por esa comisión y en todo aquello que no sea tratado por ella si no se contrapone con sus instrucciones, deben ceñirse con los estándares internacionales de contabilidad e información financiera (NIIF) acordados por el International Accounting Standards Board (IASB). En caso de existir discrepancias entre los principios contables y los criterios contables emitidos por la CMF primarán estas últimas.

Las notas a los estados financieros contienen información adicional a la presentada en el Estado de Situación Financiera, en los Estados de Resultados, Estados de Resultados Integrales, Estados de Cambios en el



Patrimonio Neto y en los Estados de Flujo de Efectivo. En ellas se suministran descripciones narrativas o desagregación de tales estados en forma clara, relevante, fiable y comparable.

**Responsabilidad de la información y estimaciones realizadas**

La información contenida en estos estados financieros es responsabilidad del Directorio del Banco, que manifiesta expresamente que ha tomado conocimiento de la información contenida en estos estados financieros y se declara responsable respecto de la información incorporada en los mismos y de la aplicación de los principios y criterios incluidos en las NIIF.

En la preparación de los estados financieros se han utilizado determinadas estimaciones realizadas por la Administración de la Sociedad, para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellos. Las estimaciones están basadas en el mejor saber y entender de la Administración sobre los montos reportados, eventos o acciones.

- a) La vida útil de las propiedades, planta y equipos e intangibles: Se ha utilizado los siguientes juicios y estimaciones para determinar la vida útil de las propiedades, plantas y equipos e intangibles:
- La vida útil económica del bien.
  - La capacidad física del producto.
  - El desgaste físico y tecnológico del bien.
- b) Estimación de deterioro de propiedades, plantas y equipos: Se analiza el tipo de activos que conforman las propiedades, plantas y equipos, que son principalmente muebles y equipos computacionales, los cuales no presentan deterioro. Sin embargo, se efectuará un deterioro directo en resultados cuando exista obsolescencia, siniestro o daño de estos activos.
- c) Los impuestos corrientes se registran con cambio en resultado como consecuencia de la tasa impositiva vigente al momento de la determinación. La Sociedad contabiliza el impuesto a la renta sobre la base de la renta líquida imponible determinada de acuerdo a las normas establecidas en la Ley de Impuesto a la Renta.
- d) Los impuestos diferidos son reconocidos mediante la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los activos, pasivos y sus valores tributarios. La medición de los activos y 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 ejercicio en que los activos y pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados.

**3.1. Principales criterios contables aplicados**

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente a todos los ejercicios presentados en estos estados financieros y han sido aplicados consistentemente por la Sociedad.

**Presentación de los estados financieros**

**Clasificación de los estados de situación financiera**

En el estado de situación financiera de la Sociedad, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, es decir, como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y como no corrientes, los de vencimiento superior a dicho período. En el caso que existan obligaciones cuyo vencimiento es inferior a doce meses, pero cuyo refinanciamiento a largo plazo esté asegurado a discreción de la Sociedad, mediante contratos de crédito disponibles de forma incondicional con vencimiento a largo plazo, podrían clasificarse como pasivos no corrientes.



## Estado integral de resultados

La Sociedad ha optado por presentar sus estados de resultados clasificados por función.

## Estado de flujo de efectivo

La Sociedad ha optado por presentar su estado de flujo de efectivo de acuerdo al método indirecto.

**Período contable** - Los presentes estados financieros de la Sociedad comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2019 y 2018 y los estados de resultados integrales, los estados de cambios en el patrimonio y los estados de flujo de efectivo por los ejercicios terminados en esas fechas.

**Moneda funcional** – Los estados financieros son presentados en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación de la Sociedad. Lo anterior se sustenta en el análisis realizado y que concluye que el peso chileno, es la moneda del entorno económico en el que opera la Sociedad.

**Bases de conversión** - Los activos y pasivos en unidades de fomento (UF), han sido convertidos a pesos chilenos al valor de cierre de cada ejercicio informado por el Banco Central de Chile.

Las “Unidades de fomento” (UF) son unidades de reajuste las cuales son convertidas a pesos chilenos, la variación de la tasa de cambio es registrada en el estado de resultados integrales en el ítem “Resultados por unidades de reajuste”.

**Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar** - Corresponden a cuentas y documentos por cobrar propios del giro por servicios entregados al banco, por lo que no generan estimación de incobrables (deterioro). Su registro inicial es costo amortizado y son clasificadas como activos corrientes, puesto que representan documentos a la vista.

**Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar** - Bajos este rubro se registra facturas por pagar, retenciones previsionales y otras cuentas por pagar; valorizadas a su costo amortizado.

**Transacciones con partes relacionadas** - La Sociedad revela en notas a los estados financieros las transacciones y saldos con partes relacionadas, indicando la naturaleza de la relación, así como la información de las transacciones, efecto en resultados y saldos correspondientes, conforme a lo instruido por NIC 24 “Información a revelar sobre partes relacionadas”.

**Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos** – La Sociedad, determina la base imponible para el cálculo de su Impuesto a la Renta, de acuerdo con las disposiciones tributarias vigentes en cada ejercicio.

La Sociedad reconoce, cuando corresponda, los impuestos diferidos originados por diferencias temporarias deducibles o imposables entre la base contable y la base tributaria de activos y pasivos de acuerdo con las normas establecidas en la NIC 12 “Impuestos a las ganancias”.

También reconocerá un activo por impuestos diferidos por las pérdidas y créditos tributarios no utilizados, siempre que sea probable que se puedan compensar con bases imposables positivas en el futuro. Tanto activos como pasivos por impuestos diferidos se clasifican como partidas no corrientes.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Sociedad ha utilizado una tasa máxima de un 27% para contabilizar los activos y pasivos por concepto de Impuestos Diferidos.

**Propiedades, plantas y equipos** - Los bienes de Propiedades, plantas y equipos son registrados al costo, excluyendo los costos de mantención periódica, menos depreciación acumulada y deterioros acumulados. Tal costo incluye el costo de reemplazar partes del activo fijo cuando esos costos son incurridos, si se cumplen los criterios de reconocimientos. El activo se deprecia linealmente durante su vida útil económica.

La depreciación es calculada bajo método lineal durante la vida útil de los activos de acuerdo al siguiente detalle:



Concepto	Años de vida útil
Equipos computacionales	9
Muebles	7
Remodelación de oficina	10

Cuando se realizan mantenciones mayores, su costo es reconocido en el valor libro del activo como reemplazo si se satisfacen los criterios de reconocimiento.

Las ganancias y pérdidas de la venta o retiro de un elemento de propiedades, plantas y equipos son determinadas comparando el monto obtenido de la venta con el valor libro del elemento y se reconocen netas dentro de "otras ganancias (pérdidas)" en el estado de resultados.

Los valores residuales de los activos, las vidas útiles y los métodos de depreciación son revisados y ajustados si corresponde, a cada cierre de los ejercicios financieros.

**Provisiones** - La obligación presente legal o implícita existente a la fecha de los estados financieros, surgida como consecuencia de sucesos pasados de los que pueden derivarse en flujo de salida de beneficios económicos para resolver la obligación, cuyo monto y momento de cancelación son inciertos, se registran en el estado de situación financiera como provisiones por el valor actual del monto más probable que la Sociedad estima tendrá que desembolsar para cancelar la obligación.

Las provisiones se cuantifican teniendo en consideración a la mejor información disponible en la fecha de la emisión de los estados financieros, sobre las consecuencias del suceso en el que trae su causa y son reestimadas en cada cierre contable posterior.

### 3.2. Nuevos pronunciamientos introducidos por el IASB

#### 3.2.1) Normas, Interpretaciones y Enmiendas que han sido adoptadas en los presentes Estados Financieros:

##### a) NIIF 16 "Arrendamientos"

NIIF 16, publicada el 13 de Enero de 2016, reemplaza a la NIC 17 "Arrendamientos" actualmente vigente, introduciendo un único modelo de contabilidad para el arrendatario, en el cual reconocerá todos los activos y pasivos de los contratos de arrendamiento con un plazo mayor a 12 meses en el balance, al menos que este sea de bajo valor. NIIF 16 es efectiva para períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero 2019 y su aplicación anticipada está permitida para las entidades que aplican la NIIF 15 "Ingresos Procedentes de Contratos con Clientes" antes de la fecha de la aplicación inicial de la NIIF 16.

Por el contrario, no hay cambios en la contabilidad de los arrendadores, que seguirán con un modelo dual similar al de la NIC 17, sobre la cual distinguirán entre arrendamientos operativos o financieros.

La administración ha evaluado la adopción de esta norma donde ha concluido que su aplicación no tiene impactos en estos estados financieros, sin embargo, podrían afectar la contabilización de futuras transacciones o acuerdos.

##### b) CINIIF 23 "Tratamientos de posiciones fiscales inciertas"

Emitida el 7 de Junio de 2017, tiene como objetivo reducir la diversidad de como las compañías reconocen y miden un pasivo fiscal o un activo tributario cuando hay incertidumbre sobre los tratamientos del impuesto sobre la renta. Trata de reflejar la incertidumbre en la contabilización de los impuestos sobre la renta, respecto



a la determinación de la ganancia fiscal (pérdida fiscal), las bases fiscales, las pérdidas fiscales no utilizadas, los créditos fiscales no utilizados y las tasas impositivas bajo la NIC 21 “Impuesto a las ganancias”

*La administración ha evaluado la adopción de esta interpretación donde ha concluido que su aplicación no tiene impactos en estos estados financieros, sin embargo, podrían afectar la contabilización de futuras transacciones o acuerdos.*

#### **c) NIIF 9 “Instrumentos financieros” – Pagos con compensación negativa**

Publicada en octubre de 2017. La modificación permite que más activos se midan al costo amortizado que en la versión anterior de la NIIF 9, en particular algunos activos financieros prepagados con una compensación negativa. Los activos calificados, que incluyen son algunos préstamos y valores de deuda, los que de otro modo se habrían medido a valor razonable con cambios en resultados (FVTPL). Para que califiquen al costo amortizado, la compensación negativa debe ser una “compensación razonable por la terminación anticipada del contrato”.

*La administración ha evaluado la adopción de esta interpretación donde ha concluido que su aplicación no tiene impactos en estos estados financieros, sin embargo, podrían afectar la contabilización de futuras transacciones o acuerdos.*

#### **d) IAS 28 Inversiones en Asociadas – inversiones a largo plazo en asociadas o negocios conjuntos**

Las enmiendas aclaran que una entidad aplica a IFRS 9 Instrumentos Financieros para inversiones a largo plazo en asociadas o negocios conjuntos para aquellas inversiones que no apliquen el método de la participación patrimonial pero que, en sustancia, forma parte de la inversión neta en la asociada o negocio conjunto. Esta aclaración es relevante porque implica que el modelo de pérdida de crédito esperado, descrito en la IFRS 9, se aplica a estos intereses a largo plazo.

*La administración ha evaluado la adopción de esta interpretación donde ha concluido que su aplicación no tiene impactos en estos estados financieros, sin embargo, podrían afectar la contabilización de futuras transacciones o acuerdos.*

#### **e) Mejoras anuales Ciclo 2015- 2017**

Enmienda publicada en diciembre de 2017 introduce las siguientes mejoras:

- **NIIF 3 “Combinaciones de negocios” /NIIF 11 “Acuerdos Conjuntos”** - Trata el interés previo en una operación conjunta, como combinación de negocios por etapas.
- **NIC 12 “Impuesto a la renta”** - Trata las consecuencias en impuesto a la renta de pagos de instrumentos financieros clasificados como patrimonio.
- **NIC 23 “Costos por préstamos”** - Trata los costos elegibles para capitalización.

La implementación fue obligatoria a contar del 1 de enero de 2019.

*La administración ha evaluado la adopción de esta interpretación donde ha concluido que su aplicación no tiene impactos en estos estados financieros, sin embargo, podrían afectar la contabilización de futuras transacciones o acuerdos.*

#### **f) Enmienda a la NIC 19 “Beneficios a los empleados” – Reducción o Liquidación**

En febrero de 2018, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió la Enmienda, Reducción o Liquidación del Plan (Modificaciones a la NIC 19). Las modificaciones a la contabilidad cuando se produce una modificación, reducción o liquidación del plan.



*La administración ha evaluado la adopción de esta interpretación donde ha concluido que su aplicación no tiene impactos en estos estados financieros, sin embargo, podrían afectar la contabilización de futuras transacciones o acuerdos.*

#### **4) Normas, Enmiendas a NIIF e Interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:**

##### **IFRS 17 Contratos de Seguro**

En mayo de 2017, el IASB emitió la IFRS 17 Contratos de Seguros, un nuevo estándar de contabilidad integral para contratos de seguros que cubre el reconocimiento, la medición, presentación y revelación. Una vez entrada en vigencia sustituirá a la IFRS 4 Contratos de Seguro emitida en 2005. La nueva norma aplica a todos los tipos de contratos de seguro, independientemente del tipo de entidad que los emiten IFRS 17 es efectiva para periodos que empiezan en o después de 1 de enero de 2021, con cifras comparativas requeridas, se permite la aplicación, siempre que la entidad también aplique IFRS 9 e IFRS 15.

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

##### **IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos – venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto**

Las enmiendas a IFRS 10 Estados Financieros Consolidados e IAS 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (2011) abordan una inconsistencia reconocida entre los requerimientos de IFRS 10 y los de IAS 28 (2011) en el tratamiento de la venta o la aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto. Las enmiendas, emitidas en septiembre de 2014, establecen que cuando la transacción involucra un negocio (tanto cuando se encuentra en una filial o no) se reconoce toda la ganancia o pérdida generada. Se reconoce una ganancia o pérdida parcial cuando la transacción involucra activos que no constituyen un negocio, incluso cuando los activos se encuentran en una filial. La fecha de aplicación obligatoria de estas enmiendas está por determinar debido a que el IASB está a la espera de los resultados de su proyecto de investigación sobre la contabilización según el método de participación patrimonial. Estas enmiendas deben ser aplicadas en forma retrospectiva y se permite la adopción anticipada, lo cual debe ser revelado.

*La Administración se encuentra evaluando el potencial impacto de la enmienda en sus Estados Financieros.*

##### **Enmienda NIIF 3 “Combinaciones de negocio” – Definición de negocio**

En octubre de 2018, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) emitió la Definición de un negocio para facilitar que las empresas decidan si las actividades y los activos que adquieren son un negocio o simplemente un grupo de activos. Reduciendo las definiciones de una empresa al centrar la definición de productos en bienes y servicios proporcionados a los clientes y otros ingresos de actividades ordinarias, en lugar de proporcionar dividendos u otros beneficios económicos directamente a los inversores o reducir los costos. El enmienda a la NIIF 3 o tiene una fecha de vigencia desde el 1 de enero de 2020.

*La Administración se encuentra evaluando el potencial impacto de la enmienda en sus Estados Financieros.*

##### **IAS 1 Presentación de Estados Financieros e IAS 8 Políticas Contables, Cambios en la Estimaciones Contables y Errores - Definición de material**

En octubre de 2018, el IASB emitió enmiendas a IAS 1 Presentación de Estados Financieros e IAS 8 Contabilidad Políticas, cambios en las estimaciones contables y errores, para alinear la definición de "material" en todas las normas y para aclarar ciertos aspectos de la definición. La nueva definición establece que, la información es material si omitirla, declararla erróneamente o esconderla razonablemente podría esperarse que influya en las decisiones que los usuarios primarios de los estados financieros de propósito general toman



con base en esos estados financieros, los cuales proporcionan información financiera acerca de una entidad específica que reporta.

Las enmiendas deben ser aplicadas prospectivamente. La aplicación anticipada está permitida y debe ser revelada.

Aunque no se espera que las enmiendas a la definición de material tengan un impacto significativo en los estados financieros de una entidad, la introducción del término “esconder” en la definición podría impactar la forma en que se hacen los juicios de materialidad en la práctica, elevando la importancia de cómo se comunica y organiza la información en los estados financieros.

*La Administración se encuentra evaluando el potencial impacto de la enmienda en sus Estados Financieros.*

### **Enmienda Marco Conceptual**

En marzo de 2018, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (Junta) emitió un conjunto completo de conceptos para la presentación de informes financieros, el Marco Conceptual revisado para la Información Financiera (Marco Conceptual), reemplazando la versión anterior del Marco Conceptual emitido en 2010.

El Marco Conceptual revisado tiene una fecha de vigencia desde el 1 de enero de 2020.

*La Administración se encuentra evaluando el potencial impacto de la enmienda en sus Estados Financieros.*

### **Enmienda a NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7 “Reforma de la tasa de interés de referencia”**

Publicada en septiembre 2019, esta enmienda brinda ciertas simplificaciones en relación con la reforma a las tasas de interés de referencia. Las simplificaciones se relacionan con la contabilidad de cobertura y tienen efecto en la reforma IBOR la cual generalmente no debería hacer que la contabilidad de coberturas finalice. Sin embargo, cualquier ineficacia de cobertura debe continuar registrándose en resultados.

*La Administración se encuentra evaluando el potencial impacto de la enmienda en sus Estados Financieros.*

## **NOTA 4 – GESTION DE RIESGOS FINANCIEROS**

En el curso normal de sus negocios y actividades la Sociedad está expuesta a diversos riesgos financieros que pueden afectar el valor económico de sus flujos y activos y, en consecuencia, sus resultados. Las políticas de administración de riesgo son aprobadas y revisadas periódicamente por la Administración de la Sociedad.

La Administración es la responsable de la obtención de financiamiento y de la administración de sus riesgos.

A continuación se presenta una definición de los riesgos que enfrenta la Sociedad y una descripción de las medidas de mitigación actualmente en uso por parte de esta.

### **Riesgo de Crédito**

Es la posibilidad de sufrir una pérdida originada por el incumplimiento de las obligaciones contractuales de pago. El incumplimiento suele estar motivado por una disminución en la solvencia de los clientes por problemas de liquidez, pérdidas continuadas, quiebras, disminución de los ingresos y aumento de los tipos de interés, aunque también puede producirse por falta de voluntad de pago.

### **Riesgo de Liquidez**

Corresponde al riesgo que la Sociedad no pueda hacer frente a sus obligaciones financieras en los plazos pactados. La sociedad 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. 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, análisis de situación financiera y expectativas del mercado de deuda y de capitales 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.

### Riesgo de Mercado

Corresponde al riesgo de que cambios en los precios de mercado, afecten la utilidad de la empresa o el valor de los instrumentos financieros que mantiene.

### Exposición al riesgo de moneda y tasas de interés

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

### NOTA 5 – CAMBIOS CONTABLES

En el período terminado al 31 de diciembre de 2019, no han ocurrido cambios contables significativos con respecto al ejercicio anterior que afecten los estados financieros.

### NOTA 6 – EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 el detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente efectivo es el siguiente:

Concepto	Al 31 de diciembre	
	2019	2018
	M\$	M\$
Efectivo en caja	12.070	100
Bancos	1.119.033	792.108
Fondos mutuos	887.319	22.542
<b>Total efectivo y equivalente de efectivo</b>	<b>2.018.422</b>	<b>814.750</b>

### NOTA 7 – OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el detalle de otros activos no financieros, corrientes es el siguiente

Concepto	Al 31 de diciembre	
	2019	2018
	M\$	M\$
Anticipos y préstamos al personal	99.148	70.115
Anticipo a proveedores	-	3.865
Receptores judiciales	72.725	179.809
<b>Total</b>	<b>171.873</b>	<b>253.789</b>



**NOTA 8 – DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, CORRIENTES**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el detalle de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar es el siguiente:

Concepto	Al 31 de diciembre	
	2019	2018
	M\$	M\$
Deudores por ventas	4.532	225.446
Documentos por cobrar	173.164	203.201
<b>Total</b>	<b>177.696</b>	<b>428.647</b>

**NOTA 9 – DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR ENTIDADES RELACIONADAS**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el detalle de las cuentas por cobrar y pagara entidades relacionadas es el siguiente:

Sociedad	Tipo Relacionada	Saldos al 31.12.2019		Saldos al 31.12.2018	
		Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
		M\$	M\$	M\$	M\$
Itaú Corpbanca S.A.	Matriz	851.206	-	1.531.898	-
Itaú Corpbanca S.A.	Matriz	-	28.225	-	472.854
<b>Total</b>		<b>851.206</b>	<b>28.225</b>	<b>1.531.898</b>	<b>472.854</b>

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el detalle de documentos y cuentas por cobrar entidades relacionadas es el siguiente:

Sociedad	Descripción de la transacción	Saldos al 31.12.2019		Saldos al 31.12.2018	
		Efecto en resultados (cargo) abono		Efecto en resultados (cargo) abono	
		M\$	M\$	M\$	M\$
Itaú Corpbanca S.A.	Cuenta corriente	1.119.033	-	792.108	-
Itaú Corpbanca S.A.	Arriendos pagados	-	(200.278)	-	(191.157)
Itaú Corpbanca S.A.	Arriendos percibidos	-	1.745	-	2.931
Itaú Corpbanca S.A.	Ingresos por cobranzas	851.206	851.206	1.531.898	12.453.068
Itaú Corpbanca S.A.	Servicios	-	-	(26.250)	-
Itaú Corpbanca S.A.	Sobregiro contable	(28.225)	-	-	-
Itaú Corpbanca S.A.	Dividendos por pagar	-	-	(446.598)	-
Itaú Asesorías Financieras S.A.	Dividendos por pagar	-	-	(6)	-
Itaú Corpbanca S.A.	Gastos por contrato SLA	-	(165.939)	-	-
Itaú Corpbanca S.A.	Otros	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>1.942.014</b>	<b>486.734</b>	<b>1.851.152</b>	<b>12.264.842</b>



a) Remuneraciones de la administración superior

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el detalle de las remuneraciones pagadas a la administración superior es la siguiente:

Concepto	Al 31 de diciembre	
	2019	2018
	M\$	M\$
Beneficios a los empleados a corto plazo	457.926	537.848
Indemnizaciones	-	41.705
<b>Total</b>	<b>457.926</b>	<b>579.553</b>

**NOTA 10 – PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPOS**

a) El detalle de las propiedades, plantas y equipos correspondiente al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es el siguiente:

Concepto	Al 31 de diciembre	
	2019	2018
	M\$	M\$
Muebles	11.481	14.340
Equipos	12.517	11.986
Remodelaciones de oficinas	-	33.351
Instalaciones	6.848	8.739
<b>Total</b>	<b>30.846</b>	<b>68.416</b>

b) Movimientos al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

Propiedad, planta y equipos	Muebles y útiles	Equipos	Instalaciones	Remodelación de oficinas	Equipos en leasing	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01.01.2019	66.513	236.768	23.363	360.242	28.151	715.037
Adiciones del ejercicio	-	11.424	-	-	-	11.424
Bajas o retiros del ejercicio	(29.783)	(23.168)	(12.015)	-	(28.151)	(93.117)
<b>Valor bruto al Cierre</b>	<b>36.730</b>	<b>225.024</b>	<b>11.348</b>	<b>360.242</b>	<b>-</b>	<b>633.344</b>
Depreciación del ejercicio	(2.859)	(10.893)	(1.891)	(33.351)	-	(48.994)
Bajas depreciación acumulada	29.783	23.168	12.015	-	-	64.966
Depreciación acumulada	(52.173)	(224.782)	(14.624)	(326.891)	-	(618.470)
<b>Valor neto al Cierre 31/12/2019</b>	<b>11.481</b>	<b>12.517</b>	<b>6.848</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30.846</b>

Propiedad, planta y equipos	Muebles y útiles	Equipos	Instalaciones	Remodelación de Oficinas	Equipos en leasing	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01.01.2018	64.425	236.768	19.841	360.242	28.151	709.427
Adiciones del ejercicio	2.088	-	3.522	-	-	5.610
Bajas o retiros del ejercicio	-	-	-	-	-	-
<b>Valor bruto al Cierre</b>	<b>66.513</b>	<b>236.768</b>	<b>23.363</b>	<b>360.242</b>	<b>28.151</b>	<b>715.037</b>
Depreciación del ejercicio	(2.730)	(16.529)	(1.696)	(33.351)	-	(54.306)
Ajustes depreciación acumulada	342	(751)	(8.502)	-	-	(8.911)
Depreciación acumulada	(49.785)	(207.502)	(4.426)	(293.540)	(28.151)	(583.404)
<b>Valor neto al Cierre 31/12/2018</b>	<b>14.340</b>	<b>11.986</b>	<b>8.739</b>	<b>33.351</b>	<b>-</b>	<b>68.416</b>



### NOTA 11 – ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el detalle de los activos intangibles distintos de la plusvalía es el siguiente:

Cuadro de movimiento	Al 31 de diciembre	
	2019	2018
	M\$	M\$
Saldo inicial	187.918	187.918
Adiciones del ejercicio	-	-
Bajas o retiros del ejercicio	(2.427)	-
<b>Valor bruto al cierre</b>	<b>185.491</b>	<b>187.918</b>
Amortización del ejercicio	(59.150)	(59.288)
Bajas amortización acumulada	2.427	(16.714)
Amortización acumulada	(85.300)	(9.298)
<b>Valor neto al cierre</b>	<b>43.468</b>	<b>102.618</b>

### NOTA 12 – CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el detalle de las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar es el siguiente:

Concepto	Al 31 de diciembre	
	2019	2018
	M\$	M\$
Proveedores	48.985	947.108
Honorarios por pagar	-	348.860
Recaudaciones	24.782	-
Cuentas por pagar a clientes	116.527	-
<b>Total</b>	<b>190.294</b>	<b>1.295.968</b>

### NOTA 13 – OTRAS PROVISIONES A CORTO PLAZO

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el detalle de las otras provisiones a corto plazo es el siguiente:

Concepto	Al 31 de diciembre	
	2019	2018
	M\$	M\$
Provisión vacaciones	177.971	216.150
Provisión bonos	99.808	156.375
Provisiones varias	10.982	235.521
<b>Total</b>	<b>288.761</b>	<b>608.046</b>



El movimiento de las provisiones corrientes correspondientes por el período 31 de diciembre de 2019 y 2018, es el siguiente:

Detalle	Provisión vacaciones	Provisión bonos	Otras provisiones	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01.01.2019	216.150	156.375	235.521	608.046
Provisiones constituidas	53.931	108.305	1.691.554	1.853.790
Reducciones derivadas de pagos	-	(130.167)	-	(130.167)
Liberación de provisiones	(92.110)	(34.705)	(1.916.093)	(2.042.908)
<b>Saldo al 31.12.2019</b>	<b>177.971</b>	<b>99.808</b>	<b>10.982</b>	<b>288.761</b>

  

Detalle	Provisión vacaciones	Provisión bonos	Otras Provisiones	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01.01.2018	179.674	64.800	1.002.226	1.246.700
Provisiones constituidas	87.028	181.829	6.030.661	6.299.518
Reducciones derivadas de pagos	-	(19.558)	-	(19.558)
Liberación de provisiones	(50.552)	(70.696)	(6.797.366)	(6.918.614)
<b>Saldo al 31.12.2018</b>	<b>216.150</b>	<b>156.375</b>	<b>235.521</b>	<b>608.046</b>

#### NOTA 14 – OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS, CORRIENTES

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el detalle de los otros pasivos no financieros corrientes es el siguiente:

Concepto	Al 31 de diciembre	
	2019	2018
	M\$	M\$
Cotizaciones previsionales por pagar	51.335	68.931
Retenciones por pagar	47.493	-
Cuentas por pagar	3.740	76.342
<b>Total</b>	<b>102.568</b>	<b>145.273</b>

## NOTA 15 – IMPUESTOS A LAS GANANCIAS

### a) Impuesto Corriente

a.1) El saldo del impuesto por recuperar y (pagar) al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre	
	2019	2018
	M\$	M\$
Activos por impuestos corrientes	-	456.034
Pasivos por impuestos corrientes	(28.094)	-
<b>Total neto</b>	<b>(28.094)</b>	<b>456.034</b>

a.2) El detalle del impuesto por recuperar y (pagar) al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es el siguiente:

	Al 31 de diciembre	
	2019	2018
	M\$	M\$
Impuesto a la renta, tasa 27%	(310.988)	-
<b>Menos:</b>		
Pagos Provisionales Mensuales	241.276	414.415
Otros impuestos por recuperar	41.618	41.619
<b>Total</b>	<b>(28.094)</b>	<b>456.034</b>

### b) Resultado por Impuestos

El efecto del gasto tributario durante el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se compone de los siguientes conceptos.

	Al 31 de diciembre	
	2019	2018
	M\$	M\$
<b>Gastos por impuesta a la renta:</b>		
Impuesto renta año corriente	(310.988)	40.999
<b>Abono (cargo) por impuestos diferidos:</b>	-	-
Originación y reverso de diferencias temporarias año corriente	(16.122)	114.712
<b>Subtotal</b>	<b>(327.110)</b>	<b>155.711</b>
Otros	-	-
<b>Abono (cargo) neto a resultados por impuesto a la renta</b>	<b>(327.110)</b>	<b>155.711</b>



**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 2019 y 2018.

	Al 31 de diciembre 2019		Al 31 de diciembre 2018	
	Tasa de impuesto %	Impuesto Monto M\$	Tasa de impuesto %	Impuesto Monto M\$
Cálculo a la Tasa Estatutaria	27,00	(495.544)	27,00	13.744
Corrección monetaria PPM	-	-	(2,05)	(1.043)
Corrección monetaria capital propio tributario	(2,69)	49.451	95,94	48.838
Pérdida tributaria absorbida	(3,53)	64.764	23,03	11.724
Impuesto pagado año anterior	0,00	-	290,12	147.682
Otros	(2,96)	54.219	(128,15)	(65.234)
<b>Tasa efectiva y gasto (utilidad) por impuesto</b>	<b>17,82</b>	<b>(327.110)</b>	<b>305,89</b>	<b>155.711</b>

**d) Efecto impuestos diferidos**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los saldos acumulados de impuestos diferidos originados por diferencias temporarias se presentan a continuación:

	Al 31 de Diciembre	
	2019	2018
	Activo	Activo
	M\$	M\$
Provisión de vacaciones	48.052	58.360
Provisiones varias	2.965	63.591
Provisión de bonos	26.948	42.221
Diferencia activo fijo financiero y tributario	90.722	(20.362)
Pérdida tributaria	-	40.999
<b>Total activo (pasivo) por impuesto diferido</b>	<b>168.687</b>	<b>184.809</b>

**NOTA 16 – PATRIMONIO**

a) Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el capital de la sociedad es el siguiente.

Detalle	Al 31 de diciembre	
	2019	2018
	M\$	M\$
Capital pagado	4.761.901	4.761.901



b) Utilidades Acumuladas

Concepto	Al 31 de diciembre	
	2019	2018
	M\$	M\$
Saldo inicial	530.944	426.136
Utilidad (pérdida) del ejercicio	1.508.240	104.808
<b>Totales</b>	<b>2.039.184</b>	<b>530.944</b>

c) El detalle de propiedad de la Sociedad es el siguiente:

Principales Socios	Al 31 de diciembre	
	2019	2018
	%	%
Itaú Corpbanca S.A.	99,99%	99,99%
Itaú Asesorías Financieras Limitada	-	0,01%
Itaú Corredores de Bolsa Limitada	0,01%	-
<b>Totales</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

d) Reparto de dividendos

Durante el 2019, la Sociedad no ha realizado distribución de dividendos.

**NOTA 17 – INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS**

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el detalle de los ingresos de actividades ordinarias es el siguiente:

Concepto	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2019	2018
	M\$	M\$
Honorarios por servicios de cobranzas	14.385.313	12.453.068
Honorarios por cobranzas	7.408.101	5.551.805
<b>Totales</b>	<b>21.793.414</b>	<b>18.004.873</b>

**NOTA 18 – COSTO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS**

La composición de los costos de actividades ordinarias para los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es la siguiente:

Concepto	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2019	2018
	M\$	M\$
Remuneraciones	2.256.244	2.598.896
Gestión abogados	3.354.513	3.023.525
Cobranza externa	6.760.563	6.964.784
Gastos Crédito con Aval del Estado (CAE)	4.002.318	2.552.235
Otros	1.284.445	1.122.591
<b>Totales</b>	<b>17.658.083</b>	<b>16.262.031</b>



### NOTA 19 – OTROS INGRESOS, POR FUNCION

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el detalle de los otros ingresos, por función es el siguiente:

Concepto	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2019	2018
	M\$	M\$
Liberación de provisiones bono gestión	34.706	750.401
Recupero de gasto	49.260	-
Otros ingresos	4.224	2.932
<b>Total</b>	<b>88.190</b>	<b>753.333</b>

### NOTA 20 – GASTOS DE ADMINISTRACION

Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el detalle de los gastos de administración es el siguiente:

Concepto	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2019	2018
	M\$	M\$
Beneficios al personal	518.180	613.088
Arriendos	203.709	210.594
Depreciación y amortización	108.145	113.594
Servicios y asesorías	394.290	271.792
Servicios básicos y mantención oficina	206.300	172.519
Servicios de seguridad	26.825	29.937
Indemnizaciones	505.796	446.192
Mantención hardware y software	302.892	285.735
IVA no recuperable	31.528	-
Otros gastos de administración	87.582	323.023
<b>Totales</b>	<b>2.385.247</b>	<b>2.466.474</b>

### NOTA 21 – CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 31 de diciembre de 2019 y 31 de diciembre 2018, la Sociedad, no presenta contingencias y compromisos que puedan afectar significativamente los estados financieros.

### NOTA 22 – HECHOS RELEVANTES

En sesión extraordinaria de Directorio de fecha 31 de agosto de 2018, el señor Jorge Virán Araos, dejó de prestar servicios a la Sociedad como Gerente General.

El Directorio acordó designar en su reemplazo a don Angelo Gambini Mena a contar del mismo día como Gerente General Interino.



En sesión extraordinaria de Directorio de fecha 8 de octubre de 2018, el Directorio acuerda designar a don Daniel Celeguim como Gerente General de Itaú Corpbanca Recaudaciones y Cobranzas S.A. a contar de esta fecha.

En Junta de Accionistas de fecha 5 de noviembre de 2018 aprobó la transformación de la sociedad en una sociedad de responsabilidad limitada, cuya razón es Recaudaciones y Cobranzas Limitada. La referida transformación fue autorizada por la SBIF con fecha 20 de septiembre 2018.

Mediante escritura pública de fecha 21 de noviembre de 2018, se designó a Angelo Gambini Mena como Gerente General de la Sociedad.

Con fecha 5 de abril de 2019, la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (actualmente CMF) autorizó mediante carta dirigida al Gerente General del Banco lo siguiente:

Recaudaciones y Cobranzas Limitada podrá adquirir de Itaú Corredores de Bolsa Limitada la totalidad de las acciones que dicha entidad mantiene en Itaú Asesorías Financieras Limitada.

Con fecha 2 de mayo de 2019, Itaú Asesorías Financieras Limitada vendió su participación en Recaudaciones y Cobranzas Limitada, correspondiente a un 0,01% de la propiedad a Itaú Corredores de Bolsa Limitada.

### **NOTA 23 – HECHOS POSTERIORES**

Con fecha 27 de enero, Itaú Corpbanca en su calidad de socio administrador, procedió a nombrar a Carlos Millar Gutierrez como nuevo gerente general de la Sociedad.

La Sociedad no tiene conocimiento de hechos de carácter financiero o de otra índole ocurridos entre el 1 de enero de 2020 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros 27 de febrero de 2020, que pudiesen afectar de forma significativa, los saldos o la interpretación de los mismos.

Carlos Millar G.  
Gerente General

Guillermo Silva D.  
Jefe Contabilidad Filiales