

Estados Financieros Intermedios

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Santiago, Chile

30 de junio de 2021, 2020 y el 31 de diciembre de 2020



EY Chile
Avda. Presidente
Riesco 5435, piso 4,
Santiago

Tel: +56 (2) 2676 1000
www.eychile.cl

INFORME DE REVISIÓN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

A los Señores
Accionistas y Directores de
Inmobiliaria Casanuestra S.A.

Hemos revisado los estados financieros intermedios de Inmobiliaria Casanuestra S.A., que comprenden: el estado de situación financiera intermedio al 30 de junio de 2021; los estados intermedios de resultados integrales por los períodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2021 y 2020; los estados intermedios de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los períodos de seis meses terminados en esas fechas, y; sus correspondientes notas a los estados financieros intermedios.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros intermedios

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros intermedios de acuerdo con NIC 34, “Información Financiera Intermedia” incorporada en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno suficiente para proporcionar una base razonable para la preparación y presentación razonable de los estados financieros intermedios, de acuerdo con el marco de preparación y presentación de información financiera aplicable.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad es realizar una revisión de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile aplicables a revisiones de estados financieros intermedios. Una revisión de los estados financieros intermedios consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos y efectuar indagaciones a las personas responsables de los asuntos contables y financieros. Es substancialmente menor en alcance que una auditoría efectuada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, cuyo objetivo es la expresión de una opinión sobre los estados financieros. Por lo tanto, no expresamos tal tipo de opinión.

Conclusión

Basados en nuestra revisión, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera hacerse a los estados financieros intermedios, mencionados en el primer párrafo, para que estén de acuerdo con NIC 34, “Información Financiera Intermedia” incorporada en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).



Otros asuntos

Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2020

Con fecha 22 de febrero de 2021, emitimos una opinión sin modificaciones sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 y 2019 de Inmobiliaria Casanueva S.A. en los cuales se incluye el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2020, que se presenta en los estados financieros intermedios adjuntos, además de sus correspondientes notas.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'R. Arroyo N.', is positioned above the printed name.

Rodrigo Arroyo N.
EY Audit SpA

Santiago, 11 de agosto de 2021

INDICE

Estados Financieros Intermedios

Estados de Situación Financiera Intermedios	1
Estados de Resultados Integrales por Función Intermedios	2
Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Intermedios	4
Estados de Flujos de Efectivo Intermedios	5

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Nota 1 - Información general.....	6
Nota 2 - Bases de preparación y presentación de los Estados Financieros Intermedios y criterios contables aplicados	6
Nota 3 - Cambios contables	21
Nota 4 - Efectivo y equivalentes al efectivo	21
Nota 5 - Otros activos financieros	22
Nota 6 - Otros activos no financieros corriente y no corriente	22
Nota 7 - Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar neto	23
Nota 8 - Impuestos corrientes e impuestos diferidos	24
Nota 9 - Propiedad, planta y equipos	27
Nota 10 - Activos intangibles distintos de la plusvalía	28
Nota 11 - Activos por derecho de uso.....	29
Nota 12 - Pasivos arrendamientos financieros corrientes y no corrientes.....	30
Nota 13 - Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	31
Nota 14 - Otras provisiones	31
Nota 15 - Provisiones por beneficios a los empleados	32
Nota 16 - Otros pasivos no financieros	32
Nota 17 - Patrimonio	33
Nota 18 - Operaciones con partes relacionadas	35
Nota 19 - Ingresos de actividades ordinarias	37
Nota 20 - Costo de ventas	37
Nota 21 - Otros ingresos	38
Nota 22 - Otros gastos por función.....	38
Nota 23 - Gasto de administración	39
Nota 24 - Costo financiero.....	39
Nota 25 - Administración de riesgo.....	40
Nota 26 - Contingencias y compromisos	42
Nota 27 - Hechos relevantes	42
Nota 28 - Hechos posteriores	43

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA INTERMEDIOS
AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y EL 31 DE DICIEMBRE DE 2020
(En miles de pesos - M\$)

ACTIVOS	Notas	30-06-2021 M\$	31-12-2020 M\$
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y efectivo equivalente	4	1.214.127	968.152
Otros activos financieros	5	1.110.751	-
Otros activos no financieros	6	117.466	147.009
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar neto	7	14.343.212	8.251.474
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	18a	264.946	240.474
Activos por impuestos	8	2.743	2.743
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		17.053.245	9.609.852
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Propiedad, planta y equipos, neto	9	63.445	74.208
Activos intangibles distintos de la plusvalía	10	3.432	4.461
Impuestos diferidos	8c	345.063	348.990
Activos por derecho de uso	11	46.863	70.866
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		458.803	498.525
TOTAL ACTIVOS		17.512.048	10.108.377
PASIVOS			
PASIVOS CORRIENTES			
Pasivos por arrendamiento financiero	12	50.603	53.013
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	13	1.142.446	1.356.468
Otras provisiones	14	15.196	19.386
Cuentas y documentos por pagar a entidades relacionadas	18b	12.007.087	4.477.087
Provisiones por beneficios a los empleados	15	21.271	10.916
Otros pasivos no financieros	16	117.040	136.140
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		13.353.643	6.053.010
PASIVOS NO CORRIENTES			
Pasivos por arrendamiento financiero	12	-	21.889
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		-	21.889
PATRIMONIO:			
Capital pagado	17a	4.651.259	4.651.259
Otras reservas	17c	(22.178)	-
Dividendo mínimo		-	-
Resultados acumulados		(617.781)	(552.287)
Ganancias (Pérdidas) del período		147.105	(65.494)
TOTAL PATRIMONIO NETO		4.158.405	4.033.478
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO		17.512.048	10.108.377

Las notas adjuntas números 1 al 28 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES POR FUNCIÓN INTERMEDIOS
POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 2020

(En miles de pesos - M\$)

				Por los periodos de tres meses terminados al	
	Notas	30-06-2021 M\$	30-06-2020 M\$	30-06-2021 M\$	30-06-2020 M\$
Ingresos de actividades ordinarias	19	5.076.101	4.239.006	3.456.863	2.536.734
Costo de ventas	20	<u>(4.553.881)</u>	<u>(3.987.947)</u>	<u>(3.170.926)</u>	<u>(2.375.711)</u>
Ganancia bruta		<u>522.220</u>	<u>251.059</u>	<u>285.937</u>	<u>161.023</u>
Otros ingresos	21	20.117	16.128	20.117	15.022
Gastos de administración	23	(377.860)	(523.309)	(188.409)	(188.876)
Otros gastos, por función	22	(328.370)	(203.409)	(144.378)	(103.714)
Otras ganancias (pérdidas)		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Ganancia (pérdida) de actividades operacionales		<u>(163.893)</u>	<u>(459.531)</u>	<u>(26.733)</u>	<u>(116.545)</u>
Costos financieros	24	(2.774)	(2.243)	(953)	(809)
Ingresos Financieros		241.361	164.324	5.006	51.404
Resultado por unidad de reajuste		<u>84.540</u>	<u>32.406</u>	<u>42.306</u>	<u>17.418</u>
Ganancia (pérdida) antes de impuestos		<u>159.234</u>	<u>(265.044)</u>	<u>19.626</u>	<u>(48.532)</u>
Ganancia (pérdida) por impuestos a las ganancias	8d	<u>(12.129)</u>	<u>101.452</u>	<u>9.571</u>	<u>17.141</u>
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas		<u>147.105</u>	<u>(163.592)</u>	<u>29.197</u>	<u>(31.391)</u>
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Ganancia (pérdida) del periodo		<u><u>147.105</u></u>	<u><u>(163.592)</u></u>	<u><u>29.197</u></u>	<u><u>(31.391)</u></u>

Las notas adjuntas números 1 al 28 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIOS
POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 2020

(En miles de pesos - M\$)

	30-06-2021 M\$	30-06-2020 M\$	Por los periodos de tres meses terminados al	
			30-06-2021 M\$	30-06-2020 M\$
GANANCIA (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO	147.105	(163.592)	29.197	(31.391)
OTROS RESULTADOS INTEGRALES:				
Instrumentos de inversión disponibles para la venta, neto de otros ajustes	13.134	-	2.433	(18.642)
Otros resultados integrales antes de impuesto a la renta	13.134	-	2.433	(18.642)
Impuesto a la renta relacionado con otros resultados integrales	(3.546)	-	(900)	5.033
Total de otros resultados integrales	9.588	-	1.533	(13.609)
RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO	<u>156.693</u>	<u>(163.592)</u>	<u>30.730</u>	<u>(45.000)</u>

Las notas adjuntas números 1 al 28 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO INTERMEDIOS
POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 2020

(En miles de pesos - M\$)

	Capital Pagado M\$	Otras reservas M\$	Utilidades retenidas			Patrimonio total M\$
			Resultado retenido de ejercicios anteriores M\$	Utilidades (Pérdidas) del período M\$	Provisión para dividendos mínimos M\$	
Saldo inicial el 1 de enero de 2021	4.651.259	-	(552.287)	(65.494)	-	4.033.478
Distribución resultado ejercicio anterior	-	-	(65.494)	65.494	-	-
Reserva reconocimiento a valor justo bono vivienda leasing	-	(30.381)	-	-	-	(30.381)
Impuesto diferido por otros resultados integrales	-	8.203	-	-	-	8.203
Resultado integral del período	-	-	-	147.105	-	147.105
Patrimonio al 30 de junio de 2021	4.651.259	(22.178)	(617.781)	147.105	-	4.158.405

	Capital Pagado M\$	Otras reservas M\$	Utilidades retenidas			Patrimonio total M\$
			Resultado retenido de ejercicios anteriores M\$	Utilidades (Pérdidas) del período M\$	Provisión para dividendos mínimos M\$	
Saldo inicial el 1 de enero de 2020	1.651.342	-	(416.336)	(135.951)	-	1.099.055
Distribución resultado ejercicio anterior	-	-	(135.951)	135.951	-	-
Aumento de capital	2.999.917	-	-	-	-	2.999.917
Reserva reconocimiento a valor justo bono vivienda leasing	-	-	-	-	-	-
Impuesto diferido por otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-
Resultado integral del período	-	-	-	(163.592)	-	(163.592)
Patrimonio al 30 de junio de 2020	4.651.259	-	(552.287)	(163.592)	-	3.935.380

Las notas adjuntas números 1 al 28 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIOS
 POR LOS PERIODOS TERMINADOS AL 30 DE JUNIO DE 2021 Y 2020
 (En miles de pesos - M\$)

	Nota N°	30-06-2021 M\$	30-06-2020 M\$
Estado de flujos de efectivo			
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación			
Clases de cobros por actividades de operación			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		5.802.830	4.671.887
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias		1.968.322	1.989.889
Otros cobros por actividades de operación		59.582	65.646
Clases de pagos			
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(14.166.371)	(8.153.432)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(177.515)	(377.419)
Otros pagos por actividades de operación		(612.442)	(485.980)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) la operación		(7.125.594)	(2.289.409)
Dividendos pagados		-	-
Dividendos recibidos		-	-
Intereses pagados		-	-
Intereses recibidos		468	6.506
Impuestos a las ganancias pagados (reembolsados)		-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo		31.971	(8.090)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación		(7.093.155)	(2.290.993)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			
Compras de propiedades, planta y equipo	9	(10.915)	(2.040)
Compras de activos intangibles		-	(6.177)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		(10.915)	(8.217)
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación			
Importes procedentes de la emisión de acciones		-	-
Importes procedentes de préstamos			
Importes procedentes de préstamos de largo plazo		-	-
Importes procedentes de préstamos de corto plazo		-	-
Préstamos de entidades relacionadas		7.350.045	3.659.594
Reembolsos de préstamos		-	(1.000.000)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros		-	-
Pagos de préstamos a entidades relacionadas		-	-
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		7.350.045	2.659.594
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo,		245.975	360.384
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		-	-
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		245.975	360.384
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del período	4	968.152	482.646
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del período	4	1.214.127	843.030

Las notas adjuntas números 1 al 28 forman parte integral de estos Estados Financieros Intermedios.

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

1. INFORMACION GENERAL

Inmobiliaria Casanuestra S.A., en adelante la Sociedad, es una Sociedad anónima cerrada constituida por escritura pública de fecha 2 de Abril de 2015. Su objeto social es la adquisición y construcción de viviendas, para darlas en arrendamiento con promesa de compraventa y realizar todas las operaciones que la Ley N°19.281 y sus modificaciones permita a las Sociedades inmobiliarias.

La Sociedad se constituyó como filial de Capital S.A., teniendo como finalidad principal realizar toda clase de operaciones e inversiones, sin más exclusiones que las mencionadas en las leyes y normas que regulan su actividad dictadas por la Comisión para el Mercado Financiero.

Esta Sociedad fue inscrita en el Registro Especial de Entidades Informantes de la Comisión para el Mercado Financiero con el N°360 de fecha 9 de julio de 2015.

Los accionistas y su participación en la Sociedad son los siguientes:

	Participación	
	30-06-2021	31-12-2020
	%	%
Capital S.A	99,99	99,99
Grupo Security S.A.	0,01	0,01

2. BASES DE PREPARACION Y PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y CRITERIOS CONTABLES APLICADOS

a) Período contable

Los presentes Estados Financieros Intermedios cubren los siguientes períodos:

- Estados de Situación Financiera Intermedios por el periodo terminados al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020.
- Estados de Cambios en el Patrimonio Neto Intermedios por el periodo terminados al 30 de junio de 2021 y 2020.
- Estados de Resultados Integrales por Función Intermedios por el periodo terminados al 30 de junio de 2021 y 2020, y por los tres meses terminadas al 30 de junio de 2021 y 2020.
- Estados de Otros Resultados Integrales Intermedios por los periodos terminados al 30 de junio de 2021 y 2020, y por los tres meses terminadas al 30 de junio de 2021 y 2020.

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

2. BASES DE PREPARACION Y PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (CONTINUACION)

- Estados de Flujos de Efectivo Directo Intermedios por el periodo terminados al 30 de junio de 2021 y 2020.

b) Bases de preparación

Los presentes Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por la International Accounting Standards Board (en adelante “IASB”) e instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). De existir discrepancias entre las NIIF y las instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero, priman estas últimas sobre las primeras.

Estos Estados Financieros Intermedios reflejan fielmente la situación de la Sociedad al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, los resultados de sus operaciones al 30 de junio de 2021 y 2020, y los cambios en el patrimonio neto y los flujos de efectivo al 30 de junio de 2021 y 2020.

Los Estados Financieros Intermedios han sido aprobados por el Directorio en Sesión celebrada el 11 de agosto de 2021.

c) Saldo de unidades reajustables (Base de conversión)

Los activos y pasivos reajustables contractualmente en Unidades de Fomento (UF) se convierten al valor equivalente en pesos que presente el cierre de los Estados Financieros Intermedios y se presentan sus resultados como ingresos o gastos según corresponda. Los valores de la UF son los siguientes:

	30-06-2021	31-12-2020
	\$	\$
Unidad de Fomento	<u>29.709,83</u>	<u>29.070,33</u>

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

2. BASES DE PREPARACION Y PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (CONTINUACION)

d) Moneda funcional

La Sociedad, de acuerdo a la aplicación de la Norma Internacional de Contabilidad NIC 21, ha definido como su moneda funcional el Peso Chileno, el cual es la moneda del entorno económico principal en el cual opera.

e) Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y equivalente de efectivo reconocido en los Estados Financieros Intermedios comprende el efectivo en caja, cuentas corrientes bancarias y otras inversiones a corto plazo de alta liquidez que no tienen riesgo de cambios en su valor, con vencimiento menor a 90 días.

f) Estado de flujos de efectivo

La Sociedad elabora su flujo de efectivo por el método directo conforme a la Circular N° 2.058, donde la citada circular señala que a contar de los Estados Financieros Intermedios de marzo de 2013 se comienza a presentar en forma comparativa el Estado de Flujos Efectivo Directo y quedando opcional el método indirecto bajo criterio de la Administración, de acuerdo con lo señalado por la Comisión para el Mercado Financiero.

En la preparación del Estado de Flujos de Efectivo de la Sociedad se utilizan las siguientes definiciones:

Flujo efectivo: Entradas y salidas de dinero en efectivo y/o equivalentes de efectivo, entendiéndose por éstos las inversiones a corto plazo de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.

Flujos operacionales: Flujos de efectivo y/o equivalentes de efectivo originados por las operaciones normales de la Sociedad, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.

Flujos de inversión: Flujos de efectivo y equivalentes de efectivo originados en la adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos de largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo de la Sociedad.

Flujos de financiamiento: Flujos de efectivo y equivalentes de efectivo originados en aquellas actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de los flujos operacionales.

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

2. BASES DE PREPARACION Y PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (CONTINUACION)

g) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Corresponden a cuotas de arrendamiento por cobrar a clientes de la Sociedad. Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable más cualquier costo de transacción, posteriormente al reconocimiento inicial, son valorizados al costo amortizado, deduciendo cualquier provisión por deterioro del valor de los mismos.

El deterioro se determina en base a un modelo de provisiones, de acuerdo a NIIF 9, debidamente aprobado por el Directorio.

h) Otros activos no financieros

Corresponden principalmente a:

- Emisión de vales vistas que se utilizan para el pago de la adquisición de las viviendas que se entregarán en arriendo con promesa de compra venta.
- Activos adquiridos para leasing, los cuales corresponden a los bienes que se encuentran en proceso de inscripción en el Conservador de Bienes Raíces. Una vez terminados este trámite pasarán a nombre de la Sociedad y se formaliza el contrato de leasing con el cliente.

i) Otros activos

Corresponden a desarrollos del sistema de otorgamiento y formalización de las operaciones de la Sociedad una vez terminado, pasarán a ser parte de los activos intangibles distintos de la plusvalía.

j) Criterios de valorización de activos y pasivos financieros

A contar del 1 de enero de 2018, la Sociedad ha aplicado las disposiciones establecidas en NIIF 9, que establece que para efectos de clasificación y medición de sus activos financieros, debe considerar su modelo de negocios para gestionar sus instrumentos financieros y las características de los flujos contractuales de dichos instrumentos. La Sociedad ha clasificado sus activos financieros en las siguientes categorías:

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

2. BASES DE PREPARACION Y PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (CONTINUACION)

j) Criterios de valorización de activos y pasivos financieros (continuación)

- Activos financieros a costo amortizado

En esta categoría se clasifican aquellos instrumentos financieros que forman parte de un modelo de negocios cuyo objetivo es mantenerlos para obtener los flujos de efectivo contractuales. Asimismo, las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar en fechas específicas a flujos de efectivo que corresponden a pagos de capital e intereses.

- Activos financieros a valor razonable con cambios en Otros resultados integrales

En esta categoría se clasifican aquellos instrumentos financieros que forman parte de un modelo de negocios cuyo objetivo es mantenerlos para obtener los flujos de efectivo contractuales o bien, para vender dichos activos financieros. Asimismo, las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar en fechas específicas a flujos de efectivo que corresponden a pagos de capital e intereses. Adicionalmente, la Sociedad puede optar por designar inversiones en instrumentos de patrimonio, como activos financieros a valor razonable con efecto en Otros resultados integrales. En cualquier otro caso, se registran a valor razonable con efecto en resultados.

- Activos financieros a valor razonable con Cambios en resultados

Los activos financieros se miden a valor razonable con cambios en resultados, a menos que se clasifiquen a Costo amortizado o a Valor razonable con efecto en Otros resultados integrales. Adicionalmente, la Sociedad puede hacer una designación irrevocable al momento del reconocimiento inicial, como activo financiero a valor razonable por resultados, si con esto se eliminan asimetrías contables.

La Sociedad clasifica todos sus pasivos a costo amortizado, excepto lo siguiente:

- Pasivos financieros a valor razonable con efecto en resultados, incluyendo los derivados, que se miden con posterioridad a su valor razonable.
- Pasivos financieros que surgen de una transferencia de activos que no cumplen las condiciones para ser dados de baja o sean registrados con el enfoque de implicación continuada.
- Pasivos financieros que surgen de contratos de garantía financiera.
- Pasivos financieros originados por compromisos de concesión de préstamos a una tasa inferior a la de mercado.
- Pasivos financieros provenientes de una combinación de negocios.

La Sociedad puede optar por designar un pasivo a valor razonable con efectos en resultados, en el reconocimiento inicial, si con ello se eliminan asimetrías contables o bien, si un grupo de instrumentos financieros se gestionan y miden sobre la base del valor razonable como parte de su modelo de negocios.

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

2. BASES DE PREPARACION Y PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (CONTINUACION)

k) Contratos de leasing

La Sociedad entrega viviendas en arriendo con promesa de compra y venta mediante suscripción de contratos con personas naturales. De acuerdo a las características de las cláusulas de los contratos, se registran como operaciones de leasing financiero, clasificados como cuotas a cobrar (contratos de arriendo con promesa de compra y venta), en activos a corto y largo plazo, según corresponda, netas de los intereses diferidos por leasing.

Según lo establecido en la NIIF 16, se reconoce al inicio de arrendamiento un activo y un pasivo en el balance al valor justo del bien arrendado, o a su valor actual de los pagos mínimos del leasing si este fuese menor. Los costos directos de la operación se incluirán como mayor valor del activo.

Los costos directos iniciales se incluyen en la medición inicial del saldo por cobrar de leasing financiero y reducen el monto de ingresos reconocidos en el plazo del leasing, en base a la determinación de la tasa efectiva.

Estas transacciones se presentarán en el rubro “Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar”.

l) Política de Valorización Contratos de Leasing Habitacional (CLH)

El modelo de negocios de la Sociedad contempla la originación de CLH valorizados a costo amortizado, los cuales son posteriormente vendidos.

Para efectos de determinar el precio de venta, dado que el mercado secundario de CLH existe, pero no ofrece estadísticas de precios y tasas públicas, la Sociedad ha decidido construir su propio modelo de valoración de CLH, el que debe entenderse en conjunto con su política de provisiones que captura el riesgo de no pago de los créditos.

Al 30 de junio de 2021 y el 31 de diciembre de 2020, la Sociedad constituyó provisiones de incobrabilidad, en base a un modelo de provisiones basado en NIIF 9.

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

2. BASES DE PREPARACION Y PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (CONTINUACION)

m) Política de Valorización Contratos de Mutuos Hipotecarios Endosables (MHE)

El modelo de negocios de la Sociedad contempla la originación de MHE valorizado a costo amortizado, los cuales son posteriormente vendidos.

Para efectos de determinar el precio de venta, dado que el mercado secundario de MHE existe, pero no ofrece estadísticas de precios y tasas públicas asociados al nicho específico que explota el modelo de negocios de la Sociedad, la sociedad ha decidido construir un propio modelo de valoración de MHE, el que debe entenderse en conjunto con su política de provisiones que captura el riesgo de no pago de los créditos. Complementariamente, la estadística que publica la CMF de mercado secundario de los MHE (normalmente ubicado en estratos distintos de la población) es utilizada como referencia.

Al 30 de junio de 2021, la Sociedad constituyó provisiones de incobrabilidad, en base a un modelo de provisiones basado en NIIF 9. Al 31 de diciembre de 2020, la sociedad no constituyó provisión de incobrabilidad.

n) Política de Valorización Bono Vivienda Leasing (BVL)

Los Bonos Vivienda Leasing (BVL) son el medio de pago que el Ministerio de Vivienda y Urbanismo (MINVU) usa para pagar los subsidios al pie de los contratos de arrendamiento con promesa de compraventa (subsidio de leasing habitacional), regulado por el Título IV D.S. N° 120, (V. y U.) de 1995 que reglamenta los Títulos III, IV y V de la Ley N°19.281 sobre Arrendamiento de Viviendas con Promesa de Compraventa.

Estos instrumentos son endosables, emitidos por el MINVU o el SERVIU, en forma desmaterializada, en Unidades de Fomento, cuyas características y requisitos son definidas por la Comisión para el Mercado Financiero, de tal forma que puedan ser transados en el mercado formal de valores y puedan ser adquiridos por inversionistas institucionales. Los subsidios de leasing se otorgan a 8, 12, 15 o 20 años, con distintas tasa de emisión y contemplando pagos en cuotas trimestrales.

La Sociedad debe aceptar estos BVL como medio de pago a valor par para efectos de computarlos como pago parcial de precio de la vivienda que promete vender al promitente comprador.

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

2. BASES DE PREPARACION Y PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (CONTINUACION)

n) Política de Valorización Bono Vivienda Leasing (BVL) (continuación)

Amparado en el modelo de negocios, la Sociedad contempla el mantenimiento de estos instrumentos en cartera catalogados como a “Valor Razonable” con efectos en otros resultados integrales y valorizados según lo indicado por la normativa vigente (NIIF 9).

Se entenderá por valor de mercado, el valor presente de los flujos futuros descontados a la tasa de mercado relevante, tasa que resulta del promedio ponderado de las transacciones para el mismo instrumento que se efectúen en los mercados secundarios formales, según lo informado por un proveedor externo de precios.

Dada la poca liquidez actual de los papeles en el mercado, esta Sociedad estima que la tasa de mercado relevante puede no reflejar adecuadamente los antecedentes fundamentales del instrumento. En este sentido, la Sociedad estima que la política de valoración utilizada es una representación conservadora del valor económico del instrumento.

o) Transacciones con entidades relacionadas

Corresponden a transacciones que se registran por el efectivo recibido y pagado de entidades relacionadas, neto de los costos incurridos en la transacción. Se valorizan a su costo amortizado, utilizando el método de interés efectivo.

Para el deterioro de los instrumentos financieros identificados (cuentas por cobrar con entidades relacionadas), se aplicará el enfoque simplificado. La Sociedad considera solo un tramo para dichas cuentas, debido a que no tienen vencimiento ni intereses asociados. Para dichas cuentas se considera como pérdida esperada un 0%, esto debido a la naturaleza de las transacciones.

p) Anticipo de Clientes

Corresponde a los pagos recibidos por adelantado de los clientes por concepto de gastos operacionales que se encuentran en proceso de evaluación para el otorgamiento de contratos de leasing habitacional.

Se presentan en el rubro “Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar”.

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

2. BASES DE PREPARACION Y PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (CONTINUACION)

q) Provisiones

Una provisión se reconoce cuando se tiene una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de un suceso pasado y es probable que exista una salida de recursos que incorporen beneficios económicos futuros por cancelar tal obligación y se pueda realizar una estimación fiable del monto de la obligación.

r) Política de provisión de incobrabilidad

La metodología para determinar la provisión de morosidad contempla la garantía asociada al contrato de arriendo con promesa de compra y venta permita, y un factor de recuperación que se aplica al valor de la tasación.

Adicionalmente se consideran costos asociados, tales como judiciales, de liquidación y mora. Se determina el valor promedio de recuperaciones, netos de todos los costos, para que se aplique al valor de la tasación, de manera de poder ir ajustando por los ciclos económicos y las condiciones en que pueda encontrarse cada vivienda al momento de su liquidación. El factor de recuperación se ajusta trimestralmente, incluyendo las nuevas transacciones que se vayan produciendo durante el año.

Corresponde a un modelo de provisiones basado en un enfoque de pérdida esperada, según lo establece la NIIF 9.

s) Cuentas y documentos por pagar

Los proveedores se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se valorizan a su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva. Si la diferencia entre el valor razonable y el valor nominal es poco significativa, se valorizan a su valor nominal.

t) Ingresos de actividades ordinarias

El 28 de mayo de 2014, el IASB publicó la NIIF 15, Ingresos procedentes de contratos con clientes. La NIIF 15 establece un modelo único integral para que las entidades utilicen para contabilizar los ingresos que se originan de contratos con clientes.

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

2. BASES DE PREPARACION Y PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (CONTINUACION)

t) Ingresos de actividades ordinarias (continuación)

El principio central de la NIIF 15 es que una entidad debería reconocer los ingresos para representar la transferencia de bienes prometidos o servicios a clientes en un importe que refleja la consideración a la cual la entidad espera tener derecho a cambio de esos bienes o servicios. Específicamente, la norma introduce un enfoque de cinco pasos para el reconocimiento de ingresos:

Paso 1: Identificar el contrato con el cliente;

Paso 2: Identificar las obligaciones de desempeño en el contrato;

Paso 3: Determinar el precio de la transacción;

Paso 4: Asignar el precio de transacción de las obligaciones de ejecución de los contratos;

Paso 5: Reconocer el ingreso cuando (o como) la entidad satisface una obligación de desempeño.

Bajo la NIIF 15, una entidad reconoce ingresos cuando se satisface una obligación de desempeño, es decir, cuando el control de los bienes o servicios subyacentes a la obligación de desempeño particular es transferida al cliente.

u) Ingresos y gastos por comisiones

Los ingresos y gastos por comisiones se reconocen en los resultados con criterios distintos según sea su naturaleza. Los más significativos son:

- Los que corresponden a un acto singular, son reconocidos cuando se produce el acto que los origina.
- Los que tienen su origen en transacciones o servicios que se prolongan a lo largo del tiempo, son reconocidos durante la vida de tales transacciones o servicios.

v) Dividendos mínimos

La Sociedad constituye provisión por dividendos mínimos equivalente al 30% de las utilidades (correspondiente a la línea "Utilidad del Periodo" del Estado de Resultados Integrales), que corresponde al porcentaje mínimo de distribución establecido por la Ley de Sociedades Anónimas, siempre y cuando la Junta de Accionista no determine lo contrario y la Sociedad no registre pérdidas acumuladas.

Al 31 de diciembre de 2020 no se ha constituido provisión por tener pérdida acumulada en los periodos.

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

2. BASES DE PREPARACION Y PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (CONTINUACION)

w) Indemnización por años de servicio

La Sociedad registra indemnizaciones por años de servicios sólo cuando éstas efectivamente se producen o cuando se dispone de un plan formal y detallado en el que se identifican las modificaciones fundamentales que se van a realizar, y siempre que se haya comenzado a ejecutar dicho plan o se haya anunciado públicamente sus principales características, o se desprendan hechos objetivos sobre su ejecución. Al 30 de junio de 2021 y el 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no tiene pactado con su personal indemnizaciones a todo evento.

x) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el cargo por impuesto corriente a la fecha, se calcula sobre la base de las leyes tributarias vigente a la fecha del estado de situación financiera.

Los impuestos diferidos originados por diferencias temporarias y otros eventos que crean diferencias entre la base contable y tributaria de activos y pasivos, se registran de acuerdo con las normas establecidas en la NIC 12. Por tanto, estos se determinan utilizando las tasas de impuestos aplicables, a la fecha en que se esperan reversar los correspondientes activos o pasivos por impuestos diferidos.

Con fecha 24 de febrero de 2020, entró en vigencia la Ley N°21.210 que “Moderniza la Legislación Tributaria”, la cual define un único Régimen de General de Tributación, según lo dispuesto en la letra A) del nuevo artículo 14 de la Ley de Impuesto Renta, vigente a contar del 1° de enero de 2020, cuya tasa de impuesto de primera categoría, corresponde a un 27%, para rentas que se obtengan a contar de la dicha fecha.

La Sociedad reconoce un activo por impuestos diferidos, en la medida en que resulte probable que la entidad disponga de ganancias fiscales futuras contra las que cargar esas diferencias temporarias deducibles.

y) Arrendamiento Financiero NIIF 16

En enero de 2016 el International Accounting Standards Board emitió la nueva NIIF 16 que venía a reemplazar y derogar la IAS 17, la IFRIC 4, SIC 15 “Arrendamientos operativos-Incentivos” y SIC 27 “Evaluación de la esencia de las transacciones que adoptan la forma legal de un arrendamiento”. NIIF 16 efectúa una distinción entre arrendamientos y contratos de servicios sobre la base de si un activo identificado es controlado por un cliente. La sociedad ha adoptado esta nueva norma a partir de su entrada en vigencia, el 1 de enero de 2019.

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

2. BASES DE PREPARACION Y PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (CONTINUACION)

Al 30 de junio de 2021, el Derecho por arrendamiento se amortiza linealmente en el plazo del contrato. Asimismo, la Obligación por arrendamiento financiero se registra de acuerdo a la metodología de costo amortizado.

z) Propiedades, planta y equipo

Las propiedades, planta y equipo se contabilizan utilizando el modelo del costo, que corresponde a un método contable en el cual las propiedades, planta y equipo se registran al costo menos la depreciación acumulada posterior y menos las pérdidas acumuladas por deterioro de valor.

La depreciación se determina aplicando el método lineal sobre el costo de los activos menos su valor residual.

La depreciación de cada período se registra contra el resultado del período y es calculada en función de los años de vida útil estimada de los diferentes bienes.

La utilidad o pérdida resultante de la enajenación o el retiro de un activo se calcula como la diferencia entre el precio de venta y el valor libro del activo, y se reconoce en la cuenta de resultados.

El método de depreciación, el valor residual asignados a los activos y la estimación de vidas útiles asignadas son revisados por la Administración al cierre de presentación de cada estado financiero.

aa) Activos intangibles

Los activos intangibles corresponden principalmente a licencias de software y software computacional que han sido adquiridos como paquetes computacionales. Su valorización se realiza a su costo de adquisición menos amortización acumulada y de las pérdidas por deterioro de valor que experimenten. La amortización se calcula usando el método lineal, distribuyéndose a lo largo de la vida útil estimada del activo. Dicha vida útil estimada es de 3 años y ha sido determinada en función del plazo que se espera se obtenga de los beneficios económicos futuros.

Los desembolsos posteriores son activados sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros del activo. Todos los otros desembolsos, tales como marcas, plusvalía, capacitaciones u otros generados internamente son reconocidos en resultado cuando se incurre en ellos.

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

2. BASES DE PREPARACION Y PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (CONTINUACION)

El método de amortización, el valor residual asignados a los activos y la estimación de vidas útiles asignadas son revisados por la Administración al cierre de cada estado financiero.

bb) Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas aplicadas por primera vez

Para la presentación de los Estados Financieros Intermedios en conformidad con IFRS, se debe cumplir con todos los criterios establecidos en IAS 1, la cual establece, entre otros, describir las políticas contables aplicadas por la compañía informante.

Asimismo, IAS 8 en su párrafo 28 requiere revelar las normas que han entrado en vigencia en el período y que han sido aplicadas por primera vez, describiendo el impacto que representa en los Estados Financieros Intermedios, incluyendo aquellos efectos retrospectivos, según lo dispuesto en cada nueva norma y lo establecido en la propia IAS 28.

Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas emitidas pero que aún no han entrado en vigencia

Para la presentación de los Estados Financieros Intermedios en conformidad con IFRS, se debe cumplir con todos los criterios establecidos en IAS 1, la cual establece, entre otros, describir las políticas contables aplicadas por la compañía informante.

Por otra parte, IAS 8 en su párrafo 30 requiere revelar información sobre un inminente cambio en una política contable, en caso de que la entidad tenga todavía pendiente la aplicación de una norma nueva ya emitida, pero que aún no haya entrado en vigencia.

Además, requiere revelar información pertinente, ya sea conocida o razonablemente estimada, para evaluar el posible impacto que la aplicación de una nueva norma tendrá sobre los Estados Financieros Intermedios de la entidad, en el periodo de aplicación inicial.

Nuevas Normas, Interpretaciones y Enmiendas

La Compañía aplicó por primera vez ciertas normas, interpretaciones y enmiendas, las cuales son efectivas para los períodos que inicien el 1 de enero de 2021 o fecha posterior. La Compañía no ha adoptado en forma anticipada ninguna norma, interpretación o enmienda que habiendo sido emitida aun no haya entrado en vigencia.

Las normas, interpretaciones y enmiendas a IFRS que entraron en vigencia a la fecha de los Estados Financieros Intermedios, su naturaleza e impactos se detallan a continuación:

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

2. BASES DE PREPARACION Y PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (CONTINUACION)

Enmiendas	Fecha de aplicación obligatoria
IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 e IFRS 16 Reforma de la Tasa de Interés de Referencia – fase 2	1 de enero de 2021
IFRS 16 Reducciones del alquiler relacionadas con el Covid-19, posteriores al 30 de junio 2021	1 de abril de 2021

IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 e IFRS 16 Reforma de la Tasa de Interés de Referencia – Fase 2

En agosto de 2020, el IASB publicó la segunda fase de la Reforma de la Tasa de Interés de Referencia que comprende enmiendas a las normas IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 e IFRS 16. Con esta publicación, el IASB completa su trabajo para responder a los efectos de la reforma de las tasas de oferta interbancarias (IBOR, por sus siglas en inglés) en la información financiera.

Las enmiendas proporcionan excepciones temporales que abordan los efectos en la información financiera cuando una tasa de interés de referencia (IBOR, por sus siglas en inglés) es reemplazada por una tasa de interés alternativa casi libres de riesgo.

Las enmiendas son requeridas y la aplicación anticipada es permitida. Una relación de cobertura debe ser reanudada si la relación de cobertura fue descontinuada únicamente debido a los cambios requeridos por la reforma de la tasa de interés de referencia y, por ello, no habría sido descontinuada si la segunda fase de enmiendas hubiese sido aplicada en ese momento. Si bien su aplicación es retrospectiva, no se requiere que una entidad reexpresé períodos anteriores.

La aplicación de esta norma no tuvo impacto en el cierre de los Estados Financieros Intermedios.

IFRS 16 Reducciones del alquiler relacionadas con el Covid-19, posteriores al 30 de junio de 2021

En marzo de 2021, el IASB modificó las condiciones de la solución práctica en la NIIF 16 en relación con la aplicación de la guía de la NIIF 16 sobre modificaciones de alquileres que surgen como consecuencia del Covid-19.

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

2. BASES DE PREPARACION Y PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS INTERMEDIOS Y CRITERIOS CONTABLES APLICADOS (CONTINUACION)

Como solución práctica, un arrendatario puede optar por no evaluar si una concesión de un alquiler relacionado con el Covid-19 de un arrendador es una modificación del arrendamiento. Un arrendatario que realiza esta elección contabiliza cualquier cambio en los pagos de arrendamiento que resulten del alquiler relacionada con el covid-19 de la misma manera que contabilizaría el cambio según la NIIF 16, si el cambio no fuera una modificación del arrendamiento.

Asimismo, el expediente práctico aplica ahora a los alquileres en el cual cualquier reducción en los pagos del arrendamiento afecta sólo a los pagos que originalmente vencen en o antes del 30 de junio de 2022, siempre que se cumplan las otras condiciones para aplicar el expediente práctico.

Un arrendatario aplicará esta solución práctica de forma retroactiva, reconociendo el efecto acumulado de la aplicación inicial de la enmienda como un ajuste en el saldo inicial de los resultados acumulados (u otro componente del patrimonio, según proceda) al comienzo del periodo anual sobre el que se informa en el cual el arrendatario aplique por primera vez la enmienda. El arrendatario no estará obligado a revelar la información requerida por el párrafo 28 (f) de la IAS 8.

De acuerdo con el párrafo 2 de la NIIF 16, se requiere que un arrendatario aplique la solución de manera consistente a contratos elegibles con características similares y en circunstancias parecidas, independientemente de si el contrato se volvió elegible para la solución práctica antes o después de la modificación.

La aplicación de esta norma no tuvo impacto en el cierre de los Estados Financieros Intermedios.

cc) Reclasificaciones

Para fines comparativos y una mejor comprensión, se han efectuado algunas reclasificaciones en los Estados Financieros Intermedios en el estado de resultado al 30 de junio de 2020. El detalle de las reclasificaciones es el siguiente:

Rubro	Saldo reportado 30-06-2020	Reclasificación efectuada	Saldo reclasificado 30-06-2020
Gastos de administración	496.646	26.663	523.309
Otros gastos, por función	230.072	(26.663)	203.409

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

3. CAMBIOS CONTABLES

En los Estados Financieros Intermedios al 30 de junio de 2021 no se presentan cambios contables respecto al periodo anterior.

4. EFECTIVO Y EFECTIVO EQUIVALENTE

a) El detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y efectivo equivalente es el siguiente:

	30-06-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Saldo caja	180	180
Cuentas bancarias	339.740	116.261
Fondos mutuos	873.822	850.696
Cuenta corriente inversiones	385	1.015
	<u> </u>	<u> </u>
Totales efectivo y efectivo equivalente	<u>1.214.127</u>	<u>968.152</u>

b) El detalle de los Fondos Mutuos al 30 de junio de 2021 es el siguiente:

Nombre Fondo Mutuo	Serie	Valor Cuota	Saldo de Cuotas	Saldo
				M\$
Security Plus	A	1.703,8231	15.853,6089	27.012
Security Plus	C	2.698,8770	81.851,6510	220.908
Security Plus	D	1.272,773	20.201,1243	25.711
Security Plus	E	1.147,114	523.218,4563	600.191
				<u> </u>
Total				<u>873.822</u>

c) El detalle de los Fondos Mutuos al 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

Nombre Fondo Mutuo	Serie	Valor Cuota	Saldo de Cuotas	Saldo
				M\$
Security Plus	A	1.703,5142	102.484,5694	174.584
Security Plus	C	2.698,0443	198,4024	535
Security Plus	D	1.271,99	531.120,2923	675.577
				<u> </u>
Total				<u>850.696</u>

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

4. OTROS ACTIVOS FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el detalle de Bonos Vivienda Leasing (BVL) es siguiente:

	30-06-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Bono vivienda leasing (BVL)	<u>1.110.751</u>	<u>-</u>
Totales	<u>1.110.751</u>	<u>-</u>

5. OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES Y NO CORRIENTES

El detalle de los otros activos no financieros corriente es el siguiente:

	30-06-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Deudores varios	97.515	114.941
Fondos a rendir	15.744	27.861
Garantía de arriendos	<u>4.207</u>	<u>4.207</u>
Totales	<u>117.466</u>	<u>147.009</u>

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

6. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR NETOS

a) El detalle de los deudores comerciales es el siguiente:

	30-06-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Leasing habitacional	4.492.792	1.656.965
Provisión cartera leasing	(4.223)	(800)
Deudores por mutuos hipotecarios	6.979.022	3.271.553
Provisión cartera mutuos hipotecarios	(9.144)	-
Doctos y cuentas por cobrar	2.884.765	3.323.756
Totales	14.343.212	8.251.474

b) El movimiento de las operaciones de Leasing y su respectiva provisión de incobrable al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

	Leasing Bruto M\$	Provisión M\$		Leasing Bruto M\$	Provisión M\$
Saldo Inicial	1.656.965	800	Saldo Inicial	162.142	270
Compras de Operaciones	3.228.657	3.423	Compras de Operaciones	3.677.486	530
Pago de dividendo o prepago	(114.294)	-	Pago de dividendo o prepago	(46.069)	-
Venta de operaciones	(454.485)	-	Venta de operaciones	(2.231.966)	-
Interes y reajuste	175.949	-	Interes y reajuste	95.372	-
Saldo 30-06-2021	4.492.792	4.223	Saldo 31-12-2020	1.656.965	800

c) El movimiento de los documentos y cuentas por cobrar al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

	Cuenta por Cobrar M\$	Provisión M\$		Cuenta por Cobrar M\$	Provisión M\$
Saldo Inicial	6.595.309	-	Saldo Inicial	3.634.738	-
Compras de Operaciones	10.405.187	9.144	Compras de Operaciones	17.005.518	-
Venta de operaciones	(2.910.789)	-	Venta de operaciones	(14.171.028)	-
Pago de operaciones	(4.431.126)	-	Pago de operaciones	-	-
Reajuste	205.206	-	Reajuste	126.081	-
Saldo 30-06-2021	9.863.787	9.144	Saldo 31-12-2020	6.595.309	-

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

7. DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR NETOS (CONTINUACIÓN)

d) La estratificación de los deudores comerciales al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

Estratificación de la cartera 30-06-2021	Al día	Entre 1 y 30 días	Entre 31 y 60 días	Entre 61 y 90 días	Entre 91 y 120 días	Entre 121 y 150 días	Entre 151 y 180 días	Entre 181 y 210 días	Entre 211 y 250 días	Más de 250 días	Total cartera por tramo
Número clientes cartera no repactada	455										455
Cartera no repactada bruta	14.356.579										14.356.579
Número clientes cartera repactada											0
Cartera repactada bruta											0
Total cartera bruta	14.356.579	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.356.579

Estratificación de la cartera 31-12-2020	Al día	Entre 1 y 30 días	Entre 31 y 60 días	Entre 61 y 90 días	Entre 91 y 120 días	Entre 121 y 150 días	Entre 151 y 180 días	Entre 181 y 210 días	Entre 211 y 250 días	Más de 250 días	Total cartera por tramo
Número clientes cartera no repactada	102										102
Cartera no repactada bruta	8.252.274										8.252.274
Número clientes cartera repactada											0
Cartera repactada bruta											0
Total cartera bruta	8.252.274	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.252.274

8. IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS

a. Impuestos por recuperar

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el detalle de impuestos por recuperar es el siguiente:

	30-06-2021 M\$	31-12-2020 M\$
Credito Sence	2.743	2.743
Totales	2.743	2.743

b. Impuesto a la renta

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad no ha constituido provisión por impuesto a la renta debido a que presenta pérdidas tributarias correspondientes a M\$1.280.705 y M\$1.346.931 respectivamente.

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

8. IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS (CONTINUACIÓN)

c. Impuestos diferidos

El detalle de los impuestos diferidos al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

	Impuestos diferidos			
	2021		2020	
	Activo	Pasivo	Activo	Pasivo
	Corriente	Corriente	Corriente	Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisión vacaciones	5.743	-	2.947	-
Otras provisiones de gastos	-	-	-	-
Activo fijo tributario leasing	2.071.788	-	360.544	-
Pérdida tributaria	345.851	-	363.473	-
Activo fijo	(11.318)	-	(16.213)	-
Deudores leasing	(1.349.033)	-	(205.568)	-
Ingresos anticipados (FOC)	(729.835)	-	(157.501)	-
Otros	3.664	-	1.308	-
Totales	336.860	-	348.990	-
Efecto en patrimonio (saldo deudor)	8.203	-	-	-
Total Activo por impuesto diferido	345.063	-	348.990	-

d. Efecto en resultado

La composición del abono neto a resultados por impuesto a la renta al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

	30-06-2021	30-06-2020
	M\$	M\$
Gasto tributario corriente:		
Impuestos diferidos:		
Efecto por activos o pasivos por impuesto diferido del ejercicio	(12.129)	101.452
Totales	(12.129)	101.452

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

8. IMPUESTOS CORRIENTES E IMPUESTOS DIFERIDOS (CONTINUACIÓN)

e. Conciliación de la tasa efectiva

	30-06-2021	30-06-2020
	M\$	M\$
Utilidad (gasto) por Impuestos Utilizando la Tasa Legal		
Resultado antes de Impuestos a la Renta Depurado	159.234	(265.044)
Tasa legal de impuestos vigente	27,0%	27,0%
Gasto (Utilidad) por impuestos a la Renta utilizando tasa legal	(42.993)	71.562
Efecto diferencias permanentes	30.864	29.890
Utilidad (gasto) por impuestos utilizando la tasa efectiva	(12.129)	101.452
Tasa impositiva efectiva	7,62%	38,28%

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

9. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad registra activos fijos según el siguiente detalle:

Propiedades, Planta y Equipos, Neto	30-06-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Propiedades, Planta y Equipo, Neto	63.445	74.208
Máquinas y equipos de oficina, Neto	-	188
Equipos computacionales, Neto	19.784	11.126
Muebles de oficina, Neto	555	760
Mejoras de Bienes Arrendados, neto	43.106	62.134
Propiedades, Planta y Equipos, Bruto	30-06-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Propiedades, Planta y Equipo, Bruto	153.201	142.285
Máquinas y equipos de oficina, Bruto	5.071	5.070
Equipos computacionales, Bruto	31.101	20.186
Muebles de oficina, Bruto	2.857	2.857
Mejoras de bienes arrendados, bruto	114.172	114.172
Depreciación Acumulada y Deterioro del Valor, Propiedades, Planta y Equipos	30-06-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Depreciación acumulada Propiedades, Planta y Equipo, Neto	89.756	68.077
Depreciación Acumulada y Deterioro del Valor, Máquinas y equipos oficina	5.071	4.882
Depreciación Acumulada y Deterioro del Valor, Equipos computacionales	11.317	9.060
Depreciación Acumulada y Deterioro del Valor, Muebles de oficina	2.302	2.097
Depreciación Acumulada y Deterioro del Valor, Mejoras de bienes arrendados	71.066	52.038

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

9. PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPOS (CONTINUACION)

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el movimiento del rubro Activo Fijo es el siguiente:

Ejercicio Actual 30-06-2021	Máquinas y Equipos de oficina, Neto	Equipos computacionales, Neto	Muebles de oficina, Neto	Mejoras de bienes arrendados, neto	Total
Propiedades, Planta y Equipos, Saldo Inicial	188	11.126	760	62.134	74.208
Adiciones, Propiedades, Planta y Equipos		10.915	-	-	10.915
Gasto por Depreciación, Propiedad Planta y Equipos	(188)	(2.257)	(205)	(19.028)	(21.678)
Cambios en Propiedades, Planta y Equipos, Total	(188)	8.658	(205)	(19.028)	(10.763)
Propiedades, Planta y Equipos	-	19.784	555	43.106	63.445
-					
Ejercicio Anterior 31-12-2020	Máquinas y Equipos de oficina, Neto	Equipos computacionales, Neto	Muebles de oficina, Neto	Mejoras de bienes arrendados, neto	Total
Propiedades, Planta y Equipos, Saldo Inicial	1.190	12.296	1.168	100.191	114.845
Adiciones, Propiedades, Planta y Equipos		2.040	-	-	2.040
Gasto por Depreciación, Propiedad Planta y Equipos	(1.002)	(3.210)	(408)	(38.057)	(42.677)
Cambios en Propiedades, Planta y Equipos, Total	(1.002)	(1.170)	(408)	(38.057)	(40.637)
Propiedades, Planta y Equipos	188	11.126	760	62.134	74.208

10. ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad registra softwares ascendentes a M\$3.432 y M\$ 4.461 según el siguiente detalle:

	30-06-2021 M\$			31-12-2020 M\$		
	Valor bruto	Amortización acum-Deterioro activo	Valor neto	Valor bruto	Amortización acum-Deterioro activo	Valor neto
Software	41.062	(37.630)	3.432	41.062	(36.601)	4.461
Totales	41.062	(37.630)	3.432	41.062	(36.601)	4.461

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

10. ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA (CONTINUACIÓN)

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el movimiento del rubro Activo intangible es el siguiente:

Periodo 30-06-2021	Software	Total
Activos Intangibles Distintos de la Plusvalia, Saldo Inicial	4.461	4.461
Adiciones	-	-
Gasto por Amortización	(1.029)	(1.029)
Activo Intangibles	3.432	3.432
<hr/>		
Ejercicio Anterior 31-12-2020	Software	Total
Activos Intangibles Distintos de la Plusvalia, Saldo Inicial	6.783	6.783
Adiciones	6.177	6.177
Gasto por Amortización	(8.499)	(8.499)
Activo Intangibles	4.461	4.461

11. ACTIVOS POR DERECHO DE USO

La composición del presente rubro al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

	30-06-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Derecho de Uso IFRS 16	157.631	151.419
Amortizaciónn Derecho de Uso IFRS 16	(110.768)	(80.553)
Total Activos por Derecho de Uso IFRS 16	<u>46.863</u>	<u>70.866</u>

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

12. PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS FINANCIEROS CORRIENTE Y NO CORRIENTE

La composición del presente rubro al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

Corriente	30-06-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Obligaciones por arrendamientos IFRS 16	49.691	51.173
Intereses Diferidos por arrendamientos IFRS 16	912	1.840
Total Pasivos por Arrendamientos Corrientes IFRS 16	50.603	53.013
	Saldo	Saldo
	30-06-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Hasta 90 días	13.548	13.256
Más de 90 días hasta 1 año	37.055	39.757
Total Pasivos por Arrendamientos Corrientes IFRS 16	50.603	53.013
No Corriente	Saldo	Saldo
	30-06-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Obligaciones por arrendamientos IFRS 16	-	21.685
Intereses Diferidos por arrendamientos IFRS 16	-	204
Total Pasivos por Arrendamientos No Corrientes IFRS 16	-	21.889
	Saldo	Saldo
	30-06-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Más de 1 año hasta 2 años	-	21.889
Total Pasivos por Arrendamientos No Corrientes IFRS 16	-	21.889

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

13. CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La composición del presente rubro al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

	30-06-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Cartas de resguardo leasing	745.861	953.707
Anticipo clientes operación leasing	95.488	87.609
Anticipo clientes operación mutuo hipotecario	110.675	111.828
Depósitos por aclarar	11.894	7.100
Recaudación mutuos	-	13.619
Comisiones leasing y mutuos	136.860	157.666
Devolución seguros y buen pagador	40.862	24.416
Facturas por pagar	806	523
Totales	<u>1.142.446</u>	<u>1.356.468</u>

14. OTRAS PROVISIONES

a) La composición del presente rubro al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

	30-06-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Provisión Facturas	15.196	19.386
Totales	<u>15.196</u>	<u>19.386</u>

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

14. OTRAS PROVISIONES (CONTINUACIÓN)

b) El movimiento de estas provisiones al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

	30-06-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Saldo Inicial	19.386	43.121
Aumento	82.935	142.582
Disminución (Utilización)	(87.125)	(166.317)
Saldo Final	<u>15.196</u>	<u>19.386</u>

15. PROVISIONES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

Al 30 de junio de 2021 y el 31 de diciembre de 2020, la Sociedad registra provisiones por concepto de vacaciones de sus empleados ascendente a M\$ 21.271 y M\$ 10.916 respectivamente:

	30-06-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Saldo inicial	10.916	43.219
Liberación	(1.575)	(34.248)
Constitución	<u>11.930</u>	<u>1.945</u>
Totales	<u>21.271</u>	<u>10.916</u>

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

16. OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS

Al 30 de junio de 2021 y el 31 de diciembre de 2020, la Sociedad registra por concepto de otros pasivos no financieros los siguientes:

	30-06-2021	31-12-2020
	M\$	M\$
Recaudación seguros	107.350	130.850
Imposiciones para AFP	5.358	4.023
Impuesto único al trabajador	1.011	908
Impuesto segunda categoría	14	290
Otros acreedores	3.307	69
Totales	117.040	136.140

17. PATRIMONIO

a) Capital social

Al 30 de junio de 2021 y el 31 de diciembre de 2020, el capital social está representado por 480.795 acciones ordinarias nominativas y sin valor nominal, suscritas y pagadas respectivamente.

En Junta Extraordinaria de Accionistas de fecha 3 de julio de 2019, se acordó aumentar el Capital de \$1.651.341.786, dividido en 170.694 acciones, a \$4.651.258.860, dividido en 480.795 acciones ordinarias, nominativas y sin valor nominal; esto es, en la suma de \$2.999.917.074, mediante la emisión de 310.101 nuevas acciones de pago.

b) Al 30 de junio de 2021 y el 31 de diciembre de 2020 la distribución de accionistas es la siguiente:

Acciones	2021			2020		
	N° acciones	% de participación	Capital Pagado M\$	N° acciones	% de participación	Capital Pagado M\$
Capital S.A.	480.789	99,99	4.651.201	480.789	99,99	4.651.201
Grupo Security S.A.	6	0,01	58	6	0,01	58
Total Patrimonio	480.795	100	4.651.259	480.795	100	4.651.259

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

17. PATRIMONIO (CONTINUACION)

c) Otras reservas

El movimiento de otras reservas al 30 de junio de 2021 y el 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

	<u>30-06-2021</u>	<u>31-12-2020</u>
	M\$	M\$
Otras reservas		
Saldo inicial	-	-
Reconocimiento a valor justo bono vivienda leasing	(30.381)	-
Impuesto diferido valor justo bono vivienda leasing	8.203	-
Saldo final	<u><u>(22.178)</u></u>	<u><u>-</u></u>

d) Dividendos

Durante los periodo terminados al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no se han pagado dividendos a los accionistas.

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

18. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS

a) Cuentas por cobrar a entidades relacionadas

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Sociedad mantiene las siguientes cuentas por cobrar con entidades relacionadas:

Cuentas por cobrar relacionadas					
Sociedad	RUT	Naturaleza de la relación	Origen de la transacción	30-06-2021	31-12-2020
				M\$	M\$
Securizadora Security S.A.	96.847.360-3	Matriz Común	Seguros por Cobrar	242.711	232.241
Securizadora Security S.A.	96.847.360-3	Matriz Común	Gastos de Traspasos	12.373	4.876
Securizadora Security S.A.	96.847.360-3	Matriz Común	Gasto Arriendo Piso 12	6.505	-
Securizadora Security S.A.	96.847.360-3	Matriz Común	Comisión Bienes Recuperados	3.357	3.357
Totales				<u>264.946</u>	<u>240.474</u>

b) Cuentas por pagar a entidades relacionadas

Cuentas por pagar relacionadas					
Sociedad	RUT	Naturaleza de la relación	Origen de la transacción	30-06-2021	31-12-2020
				M\$	M\$
Securizadora Security S.A.	96.847.360-3	Matriz Común	Anticipo Cartera Leasing y Mutuo	11.999.300	4.469.689
Valores Security S.A	96.515.580-5	Matriz	Servicio cuenta mandante	-	346
Capital S.A.	96.905.260-1	Matriz	Cuenta Corriente Payroll	7.787	7.052
Totales				<u>12.007.087</u>	<u>4.477.087</u>

Estas operaciones no devengan intereses y la moneda de origen es el peso chileno.

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

18. OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS (CONTINUACION)

c) Transacciones con relacionadas

Rut	Sociedad	Tipo de relación	Naturaleza de la operación	Moneda	Monto	Efecto en	Monto	Efecto en
					30-06-2021	resultado	31-12-2020	resultado
					M\$	(cargo)-abono	M\$	(cargo)-abono
96.847.360-3	Securitizadora Security S.A	Apoyo al Giro	Abono Compra.de cartera LH-MHE	UF	(8.866.494)	-	(18.452.037)	-
96.847.360-3	Securitizadora Security S.A	Apoyo al Giro	Pago Traspaso Cartera	Pesos	-	-	1.000.000	-
96.847.360-3	Securitizadora Security S.A	Apoyo al Giro	Venta de cartera MHE	UF	980.155	51.376	10.859.403	524.588
96.847.360-3	Securitizadora Security S.A	Apoyo al Giro	Venta de cartera LH	UF	537.018	82.842	2.469.194	360.748
96.847.360-3	Securitizadora Security S.A	Apoyo al Giro	Gastos de traspasos y GP	Pesos	12.373	-	4.876	-
96.847.360-3	Securitizadora Security S.A	Apoyo al Giro	Gasto Arriendo Piso 12	Pesos	6.505	-	-	-
96.847.360-3	Securitizadora Security S.A	Apoyo al Giro	Seguros	UF	242.711	-	232.241	-
96.847.360-3	Securitizadora Security S.A	Apoyo al Giro	Comisión vivienda recuperada	Pesos	3.357	3.357	3.357	3.357
96.905.260-1	Capital S.A	Por Propiedad	Servicios	Pesos	(29.959)	(29.959)	(79.707)	(79.707)
85.633.900-9	Travel Security S.A.	Apoyo al Giro	Compras de pasajes	Pesos	-	-	(182)	(182)
96.515.580-5	Valores Security S.A	Apoyo al Giro	Servicio cuenta mandante	Pesos	(1.748)	(1.748)	(4.436)	(4.436)
99.301.000-6	Seguros Vida Security Previsión S.A.	Apoyo al Giro	Venta de cartera MHE	UF	3.293.758	122.833	-	-
99.301.000-6	Seguros Vida Security Previsión S.A.	Apoyo al Giro	Servicio (Seguro y Arriendo)	Pesos	(5.286)	(5.286)	(17.166)	(17.166)
Total					(3.827.610)	223.415	(3.984.456)	787.202

Todas las transacciones con entidades relacionadas son realizadas en condiciones normales de Mercado.

d) Contratos con partes relacionadas

La Sociedad mantiene contratos de servicios contables y de recursos humanos vigentes con Capital S.A., de administración cuenta mandante con Valores Security S.A., y de comisión por venta de bienes recuperados con Securitizadora S.A.

e) Pagos al Directorio y personal clave de la Gerencia

El Directorio de la Sociedad no percibe remuneraciones.

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

19. INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

Al 30 de junio de 2021 y 2020, la Sociedad presenta ingresos de actividades ordinarias por los siguientes conceptos:

	Por los periodos terminados al		Por los periodos de tres meses terminados al	
	30-06-2021	30-06-2020	30-06-2021	30-06-2020
	M\$	M\$	M\$	M\$
Venta Cartera Leasing	537.018	379.718	-	286.654
Venta Cartera Mutuos	4.273.913	3.843.944	3.293.758	2.237.730
Interés Devengado Cartera Leasing	121.414	15.314	82.539	12.328
Interés Devengado Cartera Mutuos	143.685	-	80.515	-
Interés Mora	71	30	51	22
Totales	5.076.101	4.239.006	3.456.863	2.536.734

20. COSTO VENTAS

Al 30 de junio de 2021 y 2020 la Sociedad presenta costo de ventas por los siguientes conceptos:

	Por los periodos terminados al		Por los periodos de tres meses terminados al	
	30-06-2021	30-06-2020	30-06-2021	30-06-2020
	M\$	M\$	M\$	M\$
Venta Cartera Leasing	(454.176)	(326.036)	-	(240.570)
Venta Cartera Mutuo	(4.099.705)	(3.661.911)	(3.170.926)	(2.135.141)
Totales	(4.553.881)	(3.987.947)	(3.170.926)	(2.375.711)

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

21. OTROS INGRESOS

Durante los periodos terminados al 30 de junio de 2021 y 2020, la Sociedad presenta otros ingresos por los siguientes conceptos:

	Por los periodos terminados al		Por los periodos de tres meses terminados al	
	30-06-2021	30-06-2020	30-06-2021	30-06-2020
	M\$	M\$	M\$	M\$
Subsidio Originación Minvu	-	13.139	-	13.139
Comisión Bienes Recuperados	-	2.989	-	1.883
Recuperación de gastos	11.395	-	11.395	-
Otros Ingresos	8.722	-	8.722	-
Totales	20.117	16.128	20.117	15.022

22. OTROS GASTOS POR FUNCIÓN

Al 30 de junio de 2021 y 2020, la Sociedad presenta otros gastos por los siguientes conceptos:

	Por los periodos terminados al		Por los periodos de tres meses terminados al	
	30-06-2021	30-06-2020	30-06-2021	30-06-2020
	M\$	M\$	M\$	M\$
Comisiones Pagadas Mutuos	(168.912)	(149.878)	(72.928)	(64.552)
Comisiones Pagadas Leasing	(138.003)	(40.752)	(62.359)	(33.527)
Gastos Operacionales Casanuestra	(8.303)	(4.159)	(325)	(1.354)
Servicio de Administración Andes	(13.152)	(8.620)	(8.766)	(4.281)
Totales	(328.370)	(203.409)	(144.378)	(103.714)

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

23. GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

Al 30 de junio de 2021 y 2020, la Sociedad presenta los siguientes gastos de administración:

	Por los periodos terminados al		Por los periodos de tres meses terminados al	
	30-06-2021	30-06-2020	30-06-2021	30-06-2020
	M\$	M\$	M\$	M\$
Remuneraciones	(189.181)	(346.676)	(94.792)	(106.932)
Asesorías	(63.304)	(69.308)	(33.759)	(32.967)
Depreciación y amortización	(22.708)	(27.846)	(11.455)	(14.065)
Arriendos	-	(2.847)	-	(1.343)
Gastos de informática y comunicaciones	(11.106)	(2.146)	(10.137)	(1.833)
Publicidad y propaganda	(13.089)	(8.876)	(5.831)	(2.548)
Impuestos y contribuciones	(9.685)	(2.630)	-	-
Provisión de colocación	(14.465)	(8.696)	(8.661)	(3.654)
Gastos por contratos de arrendamiento a corto plazo	(26.470)	(26.663)	(13.249)	(13.341)
Gastos Generales	(27.852)	(27.621)	(10.525)	(12.193)
Total	(377.860)	(523.309)	(188.409)	(188.876)

24. COSTOS FINANCIEROS

Durante los periodos terminados al 30 de junio de 2021 y 2020 la Sociedad presenta costos financieros por los siguientes conceptos:

	Por los periodos terminados al		Por los periodos de tres meses terminados al	
	30-06-2021	30-06-2020	30-06-2021	30-06-2020
	M\$	M\$	M\$	M\$
Interés préstamos relacionadas	-	-	-	-
Cargos bancarios	(2.774)	(2.243)	(953)	(809)
Totales	(2.774)	(2.243)	(953)	(809)

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

25. ADMINISTRACION DE RIESGO

La Sociedad monitorea los riesgos identificados en cada uno de los ciclos de negocio. Para esos efectos, las políticas han definido la utilización de diversas herramientas y sistemas de información desarrollada internamente.

La Sociedad se dedica a la originación de Contratos de Leasing Habitacional (CLH) y a la compra de Mutuos Hipotecarios Endosables (MHE). Tanto la originación de CLH como la compra sistémica de MHE tienen como objetivo la conformación de un portafolio de contratos de crédito voluminoso y diversificado que se ubica en los segmentos medios o medios bajos de la población y que generalmente cuentan con subsidio Fiscal.

Entre los riesgos identificados están:

Riesgo de crédito:

El riesgo de crédito es el riesgo asociado a la posibilidad de que una contraparte no sea capaz de pagar sus obligaciones al vencimiento. La Sociedad maneja políticas y procedimientos crediticios específicos al nicho de mercado al que apunta, basados en las mejores prácticas del mercado y con foco en la originación de créditos con subsidio habitacional.

Adicionalmente, los créditos otorgados cuentan con un subsidio al remate otorgado por el Estado, lo que mejora el factor de recuperación de los créditos incobrables.

Al 30 de junio de 2021, la composición de la cartera por tramo de morosidad es la siguiente:

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

25. ADMINISTRACION DE RIESGO (CONTINUACIÓN)

Rango Mora	Número de Operaciones
Al día	426
Entre 1 y 3 cuotas vencidas	29
Más de 3 cuotas vencidas	0
Total	455

Riesgo de tasas de interés:

El riesgo de tasas de interés está relacionado con pérdidas ocasionadas por fluctuaciones en los niveles vigentes de tasas de interés de mercado sobre el valor razonable de activos financieros. El portafolio de Bonos Vivienda Leasing que tiene la Sociedad producto del pago de los subsidios está expuesto a riesgo de tasas de interés.

Riesgo de liquidez:

El riesgo de liquidez es el riesgo asociado a la posibilidad de que la Sociedad no sea capaz de generar suficientes recursos de efectivo para liquidar sus obligaciones al vencimiento.

El uso del capital líquido de la Sociedad se ha concentrado en financiar tanto el gasto operacional como los fondos necesarios para formalizar las operaciones de crédito y costear las comisiones de los agentes de ventas.

Además, el subsidio que otorga el Fisco a los deudores asociadas a las operaciones tiene la forma de un bono emitido por el MINVU (Bonos Vivienda Leasing o “BVL”). Tales bonos son entregados algunos meses después de que la Sociedad puso los fondos a disposición del vendedor de la propiedad, y por su poca liquidez en el mercado deben ser vendidos a descuento, generando un impacto en la liquidez de la Sociedad.

Para hacer frente a lo anterior, la Sociedad tiene líneas de crédito abiertas con entidades locales.

Riesgo Operacional:

El riesgo operacional está relacionado con pérdidas asociadas a fallas o insuficiencias en procesos, personas, sistemas internos o tecnología como consecuencia de acontecimientos externos.

La Sociedad cuenta con un proceso de originación que permite identificar y controlar los principales factores de riesgo en cada etapa.

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

26. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

a) Contratos de Leasing Habitacional y Mutuos Hipotecarios Endosables

La Sociedad mantiene activos que corresponden a Contratos de Leasing Habitacional y Mutuos Hipotecarios Endosables sobre los cuales existe un compromiso traspaso (venta) a Securitizadora Security S.A., en el marco del contrato de compraventa que mantiene vigente con esta misma.

Asimismo, la Sociedad mantiene vigente un Contrato de Originación con Agente Administrador de Mutuos Hipotecarios Andes S.A., en el cual la Sociedad se compromete a comprar todos los Mutuos Hipotecarios Endosables que se originen al amparo de dicho contrato.

b) Boletas de garantía y pagarés

Al 30 de junio de 2021 y el 31 de diciembre de 2020, la Sociedad mantiene Boletas Bancarias de Garantía por un monto de M\$10.000 y pagarés emitidos a su favor y tomadas por agentes de ventas por M\$82.000, a fin de respaldar posibles incumplimientos de los contratos que regulan las relaciones con dichos agentes.

27. HECHOS RELEVANTES

En Junta Ordinaria de Accionistas de fecha 30 de abril de 2021 se aprobaron los Estados Financieros de diciembre de 2020.

Con fecha 22 de febrero de 2021 se informa la renuncia del Gerente General Sr. Jorge Meyer de Pablo, en su reemplazo asumirá Sra. Fiorella Battilana Ferla.

En el contexto COVID-19, Inmobiliaria Casanuestra S.A. ha estado permanentemente preocupada por adoptar todas las medidas y protocolos que fueran necesarios para velar por el cuidado de sus trabajadores, así como también para mantener la continuidad de sus negocios bajo estrictas medidas de seguridad, implementando nuevas herramientas tecnológicas de comunicación y operatividad.

Durante este periodo, se activaron los protocolos internos con nuestros Agentes de Ventas, buscando dar continuidad operativa a nuestros clientes en todo lo referido a los procesos de originación, obtención de subsidios y post venta. Adicionalmente, se trabajó en la modernización de la página web y canales digitales, con el objetivo de estar más cerca de nuestros clientes en este periodo de aislamiento social.

INMOBILIARIA CASANUESTRA S.A.

Notas a los Estados Financieros Intermedios

Al 30 de junio de 2021, 2020 y 31 de diciembre de 2020

27. HECHOS RELEVANTES (CONTINUACION)

Finalmente, Inmobiliaria Casanuestra declara que ninguno de los múltiples análisis o proyecciones realizadas a la fecha alertan de amenazas significativas a su patrimonio o solvencia en el cumplimiento con clientes.

28. HECHOS POSTERIORES

A juicio de la Administración entre 1 de julio de 2021 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros Intermedios, no existen hechos posteriores que afecten significativamente, la presentación de los Estados Financieros Intermedios.

* * * * *