

**TANNER SERVICIOS FINANCIEROS S.A.  
Y FILIALES**

Estados financieros consolidados al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023

## **TANNER SERVICIOS FINANCIEROS S.A. Y FILIALES**

### **CONTENIDO**

Estados Consolidados de Situación Financiera

Estados Consolidados de Resultados por Función

Estados Consolidados de Otros Resultados Integrales

Estados Consolidados de Cambios en el Patrimonio

Estados Consolidados de Flujos de Efectivo, Método Directo

Notas a los Estados Financieros Consolidados

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

\$/CLP	=	Pesos Chilenos
M\$/MCLP	=	Miles de pesos Chilenos
MM\$	=	Millones de pesos Chilenos
UF	=	Unidades de Fomento
CHF	=	Franco Suizo
EUR	=	Euro
GBP	=	Libra Esterlina
MUF	=	Miles de Unidades de Fomento
MMUF	=	Millones de Unidades de Fomento
USD	=	Dólar Estadounidense
MUSD	=	Miles de Dólar Estadounidense
MCHF	=	Miles de Franco Suizo
NIC	=	Normas Internacionales de Contabilidad
NIIF	=	Normas Internacionales de Información Financiera
CINIIF	=	Comité de interpretaciones de la NIIF

<b>ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA .....</b>	<b>5</b>
<b>ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS POR FUNCIÓN .....</b>	<b>7</b>
<b>ESTADOS CONSOLIDADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES .....</b>	<b>8</b>
<b>ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO .....</b>	<b>9</b>
<b>ESTADOS CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO DIRECTO .....</b>	<b>11</b>
<b>Nota 1. Antecedentes de la institución .....</b>	<b>12</b>
<b>Nota 2. Principales criterios contables aplicados .....</b>	<b>12</b>
<b>Nota 3. Cambios en políticas contables y reclasificaciones .....</b>	<b>29</b>
<b>Nota 4. Gestión del riesgo.....</b>	<b>29</b>
<b>Nota 5. Responsabilidad de la información y estimaciones .....</b>	<b>39</b>
<b>Nota 6. Información financiera por segmentos operativos .....</b>	<b>39</b>
<b>Nota 7. Efectivo y equivalentes al efectivo .....</b>	<b>42</b>
<b>Nota 8. Otros activos financieros corrientes y no corrientes.....</b>	<b>43</b>
<b>Nota 9. Otros activos no financieros corrientes y no corrientes .....</b>	<b>45</b>
<b>Nota 10. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar .....</b>	<b>46</b>
<b>Nota 11. Activo y pasivo por monedas .....</b>	<b>61</b>
<b>Nota 12. Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas .....</b>	<b>63</b>
<b>Nota 13. Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta .....</b>	<b>66</b>
<b>Nota 14. Propiedad, planta y equipos .....</b>	<b>67</b>
<b>Nota 15. Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación .....</b>	<b>69</b>
<b>Nota 16. Impuesto a las ganancias, impuestos diferidos e impuestos corrientes .....</b>	<b>69</b>
<b>Nota 17. Activos intangibles distintos de la plusvalía .....</b>	<b>72</b>
<b>Nota 18. Plusvalía.....</b>	<b>73</b>
<b>Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes .....</b>	<b>74</b>
<b>Nota 20. Otros pasivos financieros no corrientes.....</b>	<b>84</b>
<b>Nota 21. Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar corrientes.....</b>	<b>87</b>
<b>Nota 22. Provisión por beneficios a los empleados .....</b>	<b>89</b>
<b>Nota 23. Patrimonio.....</b>	<b>91</b>
<b>Nota 24. Participaciones no controladoras .....</b>	<b>93</b>
<b>Nota 25. Nota de cumplimiento .....</b>	<b>94</b>
<b>Nota 26. Contingencias y restricciones .....</b>	<b>97</b>
<b>Nota 27. Cauciones obtenidas de terceros .....</b>	<b>98</b>
<b>Nota 28. Composición de resultados relevantes .....</b>	<b>99</b>
<b>Nota 29. Pérdidas por deterioro.....</b>	<b>102</b>
<b>Nota 30. Otras ganancias (pérdidas) .....</b>	<b>102</b>
<b>Nota 31. Ganancias por acción.....</b>	<b>103</b>
<b>Nota 32. Medio ambiente .....</b>	<b>103</b>
<b>Nota 33. Remuneraciones del Directorio.....</b>	<b>103</b>
<b>Nota 34. Sanciones .....</b>	<b>103</b>
<b>Nota 35. Hechos relevantes .....</b>	<b>104</b>
<b>Nota 36. Hechos posteriores.....</b>	<b>104</b>

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 (Expresado en M\$)

<b>ACTIVOS</b>	<b>Nota</b>	<b>31.03.2024 M\$</b>	<b>31.12.2023 M\$</b>
<b>Activos Corrientes</b>			
Efectivo y equivalente al efectivo	7	40.605.428	27.337.873
Otros activos financieros corrientes	8	320.449.759	115.936.288
Otros activos no financieros, corrientes	9	20.881.576	19.588.936
Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar, corriente	10	777.230.226	914.878.876
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente	12	82.024.418	104.066.661
Activos por impuestos corrientes	16	17.535.753	19.649.998
Total de activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios		1.258.727.160	1.201.458.632
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	13	33.659.305	34.152.320
<b>Total Activos Corrientes</b>		<b>1.292.386.465</b>	<b>1.235.610.952</b>
<b>Activos No Corrientes</b>			
Otros activos financieros no corrientes	8	115.442.272	83.010.985
Otros activos no financieros no corrientes	9	14.820.624	14.724.189
Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar, no corrientes	10	251.066.673	277.522.393
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corriente	12	48.528.131	58.879.767
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	15	11.374.355	11.877.220
Activos intangibles distintos de la plusvalía	17	5.785.448	5.248.445
Plusvalía	18	1.639.828	1.639.828
Propiedades, planta y equipo	14	6.668.877	6.710.407
Activos por impuestos diferidos	16	33.804.720	33.176.722
<b>Total Activos No Corrientes</b>		<b>489.130.928</b>	<b>492.789.956</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>1.781.517.393</b>	<b>1.728.400.908</b>

Las notas 1 a la 36, forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados.

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA, CONTINUACIÓN**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023 (Expresado en M\$)

<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>Nota</b>	<b>31.03.2024 M\$</b>	<b>31.12.2023 M\$</b>
<b>Pasivos corrientes</b>			
Otros pasivos financieros corrientes	19	948.008.213	836.306.432
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	21	87.287.970	104.362.273
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corriente	12	10.337.307	46.486.785
Pasivos por impuestos corrientes	16	707.364	811.619
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	22	1.656.320	902.496
<b>Total pasivos corrientes</b>		<b>1.047.997.174</b>	<b>988.869.605</b>
<b>Pasivos no Corrientes</b>			
Otros pasivos financieros no corrientes	20	368.006.604	375.828.189
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	22	880.790	925.990
<b>Total pasivos no corrientes</b>		<b>368.887.394</b>	<b>376.754.179</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>1.416.884.568</b>	<b>1.365.623.784</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital en acciones	23	195.393.175	195.393.175
Ganancias acumuladas	23	171.138.546	170.212.156
Otras reservas	23	(2.191.913)	(3.123.447)
<b>Total patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora</b>		<b>364.339.808</b>	<b>362.481.884</b>
Participaciones no controladoras	24	293.017	295.240
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>364.632.825</b>	<b>362.777.124</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>1.781.517.393</b>	<b>1.728.400.908</b>

Las notas 1 a la 36, forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados.

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS POR FUNCIÓN**

Por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo 2024 y 2023 (Expresado en M\$)

<b>ESTADO CONSOLIDADO DE RESULTADOS POR FUNCIÓN</b>	<b>Nota</b>	<b>01.01.2024 al 31.03.2024 M\$</b>	<b>01.01.2023 al 31.03.2023 M\$</b>
<b>Ganancia</b>			
Ingresos de actividades ordinarias	28	62.384.698	67.681.019
Costo de ventas	28	(35.592.065)	(40.358.483)
<b>Ganancia bruta</b>		<b>26.792.633</b>	<b>27.322.536</b>
Gastos de administración	28	(15.926.034)	(13.790.783)
Otras ganancias (pérdidas)	30	145.725	(1.522)
<b>Ganancia por actividades de operación</b>		<b>11.012.324</b>	<b>13.530.231</b>
Pérdidas por deterioro	29	(10.727.063)	(13.148.814)
Participación en las pérdidas de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	15	(502.865)	38.940
Costos financieros		(112.309)	(131.098)
Diferencias de cambio	6	740.988	(228.855)
Resultado por unidades de reajuste		686	12.152
<b>Utilidad antes de Impuesto</b>		<b>411.761</b>	<b>72.556</b>
Impuesto a las ganancias	16	910.198	1.311.145
<b>Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas</b>		<b>1.321.959</b>	<b>1.383.701</b>
<b>Resultado del periodo</b>		<b>1.321.959</b>	<b>1.383.701</b>
<b>Ganancia (Perdida) Atribuible a</b>			
Propietarios de la controladora		1.324.322	1.382.337
Participaciones no controladoras	24	(2.363)	1.364
<b>Resultado del periodo</b>		<b>1.321.959</b>	<b>1.383.701</b>

Las notas 1 a la 36, forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados.

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES**

Por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo 2024 y 2023 (Expresado en M\$)

<b>ESTADO CONSOLIDADO DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>	<b>01.01.2024 al 31.03.2024 M\$</b>	<b>01.01.2023 al 31.03.2023 M\$</b>
<b>Resultado del periodo</b>	<b>1.321.959</b>	<b>1.383.701</b>
<b><u>Otros resultados integrales que se reclasificarán al resultado al resultado del ejercicio</u></b>		
Reservas de cobertura	949.971	518.401
Reserva activos financieros a VR por otros resultados integrales	298.067	(929.257)
Reserva de ganancias o pérdidas actuariales en planes de beneficios definidos	52.229	(23.352)
Ajustes de reclasificación, activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos	90.000	(3.298)
<b><u>Impuestos a las ganancias relativos a componentes de otro resultado integral que se reclasificará al resultado del periodo</u></b>		
Impuesto a las ganancias relacionado con reservas de cobertura	(256.492)	(139.968)
Impuesto a las ganancias relacionado con reserva activos financieros a VR por otros resultados integrales	(163.840)	250.899
Impuesto a las ganancias relativo a nuevas mediciones de planes de beneficios definidos de otro resultado integral	(14.101)	6.305
Impuesto a las ganancias relacionado Ajustes de reclasificación, activos financieros disponibles para la venta	(24.300)	890
<b>Total otros resultados integrales por reservas de cobertura</b>	<b>693.479</b>	<b>378.433</b>
<b>Total otros resultados integrales por reserva de valor razonable</b>	<b>199.927</b>	<b>(680.766)</b>
<b>Total otros resultados integrales por reserva de ganancias o pérdidas actuariales</b>	<b>38.128</b>	<b>(17.047)</b>
<b>Total resultados integrales del periodo</b>	<b>2.253.493</b>	<b>1.064.321</b>
<b><u>Ingresos y gastos integrales atribuibles a:</u></b>		
Propietarios de la controladora	2.255.716	1.080.157
Participaciones no controladoras	(2.223)	(15.836)
<b>Total resultados integrales del periodo</b>	<b>2.253.493</b>	<b>1.064.321</b>

Las notas 1 a la 36, forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados.

## ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo 2024 y 2023 (Expresado en M\$)

### Al 31 de marzo de 2024

ESTADO CONSOLIDADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	Notas	Capital en acciones M\$	Reservas				Total Otras reservas M\$	Ganancias Acumuladas M\$	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Total Patrimonio M\$
			Reservas de cobertura M\$	Reserva de valor razonable M\$	Reserva de ganancias y pérdidas actuariales M\$	Otras M\$					
Saldo Inicial Periodo Actual 01.01.2024	23	195.393.175	(1.032.113)	(2.474.344)	(361.362)	744.372	(3.123.447)	170.212.156	362.481.884	295.240	362.777.124
Incremento (disminución) por correcciones		-	27.519	69.875	-	(97.394)	-	-	-	-	-
<b>Saldo reexpresado al 01.01.2024</b>		<b>195.393.175</b>	<b>(1.004.594)</b>	<b>(2.404.469)</b>	<b>(361.362)</b>	<b>646.978</b>	<b>(3.123.447)</b>	<b>170.212.156</b>	<b>362.481.884</b>	<b>295.240</b>	<b>362.777.124</b>
Cambios en patrimonio											
Resultado Integral											
Resultado del ejercicio		-	-	-	-	-	-	1.324.322	1.324.322	(2.363)	1.321.959
Otro resultado integral		-	693.479	199.927	38.128	-	931.534	-	931.534	140	931.674
<b>Total resultado integral del ejercicio</b>		<b>-</b>	<b>693.479</b>	<b>199.927</b>	<b>38.128</b>	<b>-</b>	<b>931.534</b>	<b>1.324.322</b>	<b>2.255.856</b>	<b>(2.223)</b>	<b>2.253.633</b>
Transacciones con propietarios de la controladora (Contribuciones y distribuciones)											
Dividendos	23	-	-	-	-	-	-	(397.932)	(397.932)	-	(397.932)
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total contribuciones y distribuciones</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(397.932)</b>	<b>(397.932)</b>	<b>-</b>	<b>(397.932)</b>
<b>Total transacciones con los propietarios de la Sociedad</b>		<b>-</b>	<b>693.479</b>	<b>199.927</b>	<b>38.128</b>	<b>-</b>	<b>931.534</b>	<b>926.390</b>	<b>1.857.924</b>	<b>(2.223)</b>	<b>1.855.701</b>
<b>Saldo al 31.03.2024</b>		<b>195.393.175</b>	<b>(311.115)</b>	<b>(2.204.542)</b>	<b>(323.234)</b>	<b>646.978</b>	<b>(2.191.913)</b>	<b>171.138.546</b>	<b>364.339.808</b>	<b>293.017</b>	<b>364.632.825</b>

Las notas 1 a la 36, forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados.

## ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO, CONTINUACIÓN

Por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo 2024 y 2023 (Expresado en M\$)

### Al 31 de marzo de 2023

ESTADO CONSOLIDADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	Notas	Capital en acciones M\$	Reservas					Ganancias Acumuladas M\$	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora M\$	Participaciones no controladoras M\$	Total Patrimonio M\$
			Reservas de cobertura M\$	Reserva de valor razonable M\$	Reserva de ganancias y pérdidas actuariales M\$	Otras M\$	Total Otras reservas M\$				
Saldo Inicial Periodo Actual 01.01.2023	23	195.223.800	(359.336)	(2.301.815)	(103.945)	934.547	(1.830.549)	172.271.234	365.664.485	1.046.109	366.710.594
Incremento (disminución) por correcciones		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo reexpresado al 01.01.2023</b>		<b>195.223.800</b>	<b>(359.336)</b>	<b>(2.301.815)</b>	<b>(103.945)</b>	<b>934.547</b>	<b>(1.830.549)</b>	<b>172.271.234</b>	<b>365.664.485</b>	<b>1.046.109</b>	<b>366.710.594</b>
Cambios en patrimonio											
Resultado Integral		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado del ejercicio		-	-	-	-	-	-	1.382.337	1.382.337	1.364	1.383.701
Otro resultado integral		-	378.433	(663.566)	(17.047)	-	(302.180)	-	(302.180)	(17.200)	(319.380)
<b>Total resultado integral del ejercicio</b>		<b>-</b>	<b>378.433</b>	<b>(663.566)</b>	<b>(17.047)</b>	<b>-</b>	<b>(302.180)</b>	<b>1.382.337</b>	<b>1.080.157</b>	<b>(15.836)</b>	<b>1.064.321</b>
<u>Transacciones con propietarios de la controladora (Contribuciones y distribuciones)</u>											
Dividendos	23	-	-	-	-	-	-	(6.093.932)	(6.093.932)	(123)	(6.094.055)
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total contribuciones y distribuciones</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(6.093.932)</b>	<b>(6.093.932)</b>	<b>(123)</b>	<b>(6.094.055)</b>
<b>Total transacciones con los propietarios de la Sociedad</b>		<b>-</b>	<b>378.433</b>	<b>(663.566)</b>	<b>(17.047)</b>	<b>-</b>	<b>(302.180)</b>	<b>(4.711.595)</b>	<b>(5.013.775)</b>	<b>(15.959)</b>	<b>(5.029.734)</b>
<b>Saldo al 31.03.2023</b>		<b>195.223.800</b>	<b>19.097</b>	<b>(2.965.381)</b>	<b>(120.992)</b>	<b>934.547</b>	<b>(2.132.729)</b>	<b>167.559.639</b>	<b>360.650.710</b>	<b>1.030.150</b>	<b>361.680.860</b>

Las notas 1 a la 36, forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados.

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO – MÉTODO DIRECTO**

Por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo 2024 y 2023 (Expresado en M\$)

ESTADO CONSOLIDADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	01.01.2024	01.01.2023
	31.03.2024	31.03.2023
	M\$	M\$
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>		
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	929.819.295	1.080.296.671
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(795.655.459)	(900.915.686)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(7.905.567)	(7.888.195)
Dividendos recibidos	-	-
Impuestos a las ganancias pagados	(3.024.304)	(3.982.818)
Otras salidas de efectivo	(1.376.644)	(1.497.355)
<b>Flujos de efectivo utilizados en actividades de operación</b>	<b>121.857.321</b>	<b>166.012.617</b>
Flujos de efectivo utilizados en la compra de participaciones no controladoras	-	-
Otros cobros por la venta de patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades	1.228.458.695	685.294.488
Otros pagos para adquirir patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades	(1.376.784.810)	(665.137.661)
Préstamos a entidades relacionadas	(32.476.002)	(111.495.009)
Compras de propiedades, planta y equipo	(64.287)	(19.007)
Compras de activos intangibles	(896.603)	(260.386)
Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	(747.691.283)	(258.059.409)
Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	720.999.349	227.369.627
Cobros a entidades relacionadas	66.541.540	2.341.867
Dividendos recibidos	17.886	-
Intereses recibidos	3.188.943	2.973.563
<b>Flujos de efectivo utilizados en actividades de inversión</b>	<b>(138.706.572)</b>	<b>(116.991.927)</b>
Importes procedentes de préstamos	699.311.234	438.405.515
Reembolsos de préstamos	(656.802.136)	(446.501.566)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	(304.508)	(347.923)
Dividendos pagados	(639.520)	(14.198.879)
Intereses pagados	(12.229.103)	(17.058.296)
<b>Flujos de efectivo utilizados en actividades de financiación</b>	<b>29.335.967</b>	<b>(39.701.149)</b>
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	12.486.716	9.319.541
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	780.839	(811.392)
Incremento neto de efectivo y equivalentes al efectivo	13.267.555	8.508.149
Efectivo y equivalentes al efectivo al 1 de enero de	27.337.873	35.375.904
<b>Efectivo y Equivalentes al Efectivo al 31 de diciembre de</b>	<b>40.605.428</b>	<b>43.884.053</b>

Las notas 1 a la 36, forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



### Nota 1. Antecedentes de la institución

Tanner Servicios Financieros S.A., en adelante la Sociedad o la Compañía, se constituyó en Chile en el año 1993 como una sociedad anónima cerrada, bajo el nombre de Bifactoring S.A. En el año 1999 cambia su nombre a Factorline S.A. y en 2011, a Tanner Servicios Financieros S.A.

La sociedad está sujeta a las normas jurídicas contenidas en la Ley N°18.046 y se encuentra inscrita bajo el N°777 en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). Para efectos de tributación en Chile el RUT es 96.667.560-8.

El domicilio legal de la Sociedad es Huérfanos 863, piso 10, Santiago de Chile y su página Web es [www.tanner.cl](http://www.tanner.cl).

El objeto principal de la Sociedad es la compra o financiamiento con o sin responsabilidad, de cuentas por cobrar de cualquier tipo de sociedad o persona natural ("factoring"), otorgar créditos de diversos tipos, como financiamiento para la adquisición de vehículos y fines generales, además de los servicios ofrecidos a través de sus filiales, en las que se incluyen Tanner Leasing S.A., Tanner Corredora de Seguros Ltda., Tanner Leasing Vendor Ltda. y Tanner Investments SpA en conjunto con sus filiales Financo S.A., Tanner Finanzas Corporativas Ltda. y Tanner Corredores de Bolsa S.A.

### Nota 2. Principales criterios contables aplicados

A continuación, se describen las principales políticas contables adoptadas en la preparación de los presentes estados financieros consolidados.

#### Bases de presentación y período:

Los presentes estados financieros consolidados intermedios se presentan en miles de pesos chilenos por ser ésta la moneda funcional y de presentación de la Sociedad.

Para efectos de una adecuada comparación, algunas cifras de los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2023 han sido reclasificadas al rubro que forman parte al 31 de marzo de 2024.

#### a) Período cubierto

Los presentes estados financieros consolidados intermedios cubren los siguientes periodos:

- i. Estados consolidados de situación financiera intermedios por el periodo terminado al 31 de marzo de 2024 y el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023.
- ii. Estados consolidados de resultados por función intermedios por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023, respectivamente.
- iii. Estados consolidados de resultados integrales intermedios por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo de 2024 y 2023, respectivamente.
- iv. Estados consolidados de cambios en el patrimonio intermedios por los periodos de tres meses comprendidos entre el 1° de enero y el 31 de marzo de 2024 y 2023.
- v. Estados consolidados de flujos de efectivo intermedios – método directo por los periodos comprendidos entre el 1° de enero y el 31 de marzo de 2024 y 2023.
- vi. Notas a los estados financieros consolidados intermedios.

#### b) Bases de preparación

##### I. Aplicación

Los presentes estados financieros consolidados de Tanner Servicios Financieros S.A. y filiales, por el periodo terminado al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023, han sido preparados de acuerdo con la NIC 34 Información Financiera Intermedia incorporada en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board ("IASB").

**Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación**

Los presentes estados financieros consolidados intermedios, fueron aprobados por el Directorio en sesión extraordinaria celebrada el 22 de mayo de 2024.

Estos estados financieros consolidados intermedios se han preparado, bajo el criterio del costo histórico con excepción de la revalorización de ciertos activos y pasivos financieros (incluyendo instrumentos derivados) a su valor razonable.

**II. Nuevos requerimientos contables**

A la fecha de emisión de estos estados financieros consolidados intermedios, se han publicado nuevas enmiendas, normas, mejoras e interpretaciones contables.

Estas normas, interpretaciones y enmiendas son de aplicación obligatoria a partir de la fecha indicada a continuación:

- a) Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2024.

<b>Normas e interpretaciones</b>	<b>Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de</b>
<b>Enmiendas y mejoras</b>	
Enmienda a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" sobre clasificación de pasivos. Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasifican como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo. La enmienda deberá aplicarse retrospectivamente de acuerdo con NIC 8.	01.01.2024
Enmienda a la NIC 1 "Pasivos no corrientes con covenants". Publicada en enero de 2022, la enmienda tiene como objetivo mejorar la información que una entidad entrega cuando los plazos de pago de sus pasivos pueden ser diferidos dependiendo del cumplimiento de covenants dentro de los doce meses posteriores a la fecha de emisión de los estados financieros.	01.01.2024
Enmienda a la NIIF 16 "Arrendamientos" sobre ventas con arrendamiento posterior. Publicada en septiembre de 2022, esta enmienda explica como una entidad debe reconocer los derechos por uso del activo y como las ganancias o pérdidas producto de la venta y arrendamiento posterior deben ser reconocidas en los estados financieros.	01.01.2024
Enmiendas a la NIC 7 "Estado de flujos de efectivo" y a la NIIF 7 "Instrumentos Financieros: Información a Revelar" sobre acuerdos de financiamiento de proveedores. Publicada en mayo de 2023, estas enmiendas requieren revelaciones para mejorar la transparencia de los acuerdos financieros de los proveedores y sus efectos sobre los pasivos, los flujos de efectivo y la exposición al riesgo de liquidez de una empresa.	01.01.2024

La adopción de las normas, enmiendas e interpretaciones antes descritas no tuvo un impacto significativo en los estados financieros consolidados de la Sociedad.

**Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación**

- b) Normas, interpretaciones y enmiendas, cuya aplicación aún no es obligatoria, para las cuales no se ha efectuado adopción anticipada.

<b>Normas e interpretaciones</b>	<b>Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de</b>
<b>Enmiendas y mejoras</b>	
Modificaciones a las NIC 21 – Ausencia de convertibilidad. Publicada en agosto de 2023, esta modificación afecta a una entidad que tiene una transacción u operación en una moneda extranjera que no es convertible en otra moneda para un propósito específico a la fecha de medición. Una moneda es convertible en otra cuando existe la posibilidad de obtener la otra moneda (con un retraso administrativo normal), y la transacción se lleva a cabo a través de un mercado o mecanismo de convertibilidad que crea derechos y obligaciones exigibles. La presente modificación establece los lineamientos a seguir, para determinar el tipo de cambio a utilizar en situaciones de ausencia de convertibilidad como la mencionada. Se permite la adopción anticipada.	01.01.2025

La Administración ha evaluado los impactos en la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas en los estados financieros consolidados de la Sociedad respecto del período de su primera aplicación y ha concluido que no representarán un cambio significativo para la Sociedad.

**c) Bases de consolidación**

Los presentes estados financieros consolidados incorporan los estados financieros de Tanner Servicios Financieros S.A. y las sociedades controladas (sus filiales). De acuerdo con lo indicado en la NIIF 10, para obtener el control de una Sociedad se deben cumplir los siguientes criterios:

- i. Tener control sobre la participada.
- ii. Estar expuesta, o tener derecho a los rendimientos variables de su involucramiento con la inversión.
- iii. Tener la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su control sobre ésta.

Las sociedades filiales se consolidan a partir de la fecha en que se transfiere el control a la Sociedad, y se excluyen de la consolidación en la fecha en que cesa el mismo.

Para contabilizar la adquisición de una filial por parte de la Sociedad se utiliza el método de adquisición. El costo, en general, es el valor razonable de los activos e importes de patrimonio entregados y de los pasivos incurridos o asumidos en la fecha de intercambio, más los costos directamente atribuibles a la adquisición. Los activos identificables adquiridos y los pasivos y contingencias identificables asumidos en una combinación de negocios se valoran inicialmente por su valor razonable a la fecha de adquisición, con independencia del alcance de los intereses minoritarios. El exceso del costo de adquisición sobre el valor razonable de la participación de la Sociedad en los activos netos identificables adquiridos, de existir, se reconoce como plusvalía. Si el costo de adquisición es menor que el valor razonable de los activos netos de la filial adquirida, de existir, la diferencia se reconoce directamente en el estado de resultados.

**Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación**

**c.1) Combinación de negocios**

La Sociedad contabiliza las combinaciones de negocios utilizando el método de adquisición cuando se transfiere el control a la Sociedad. La contraprestación transferida en la adquisición generalmente se mide al valor razonable al igual que los activos netos identificables adquiridos. Cualquier plusvalía resultante es sometida a pruebas anuales de deterioro. Cualquier ganancia por compra en condiciones muy ventajosas se reconoce de inmediato en resultados. Los costos de transacción se registran como gasto cuando se incurren, excepto si se relacionan con la emisión de deuda o instrumentos de patrimonio.

La contraprestación transferida no incluye los importes relacionados con la liquidación de relaciones pre-existentes. Dichos importes generalmente se reconocen en resultados.

Cualquier contraprestación contingente es medida al valor razonable a la fecha de adquisición. Si una obligación para pagar la contraprestación contingente que cumple con la definición de instrumentos financieros está clasificada como patrimonio no deberá medirse nuevamente y su liquidación posterior deberá contabilizarse dentro del patrimonio. De no ser así, la otra contraprestación contingente se mide nuevamente al valor razonable en cada fecha de presentación y los cambios posteriores en el valor razonable de la contraprestación contingente se reconocen en resultados.

**i. Subsidiarias**

Las subsidiarias son entidades controladas por la Sociedad. La Sociedad "controla" una entidad cuando está expuesta, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre esta. Los estados financieros de las subsidiarias son incluidos en los estados financieros consolidados desde la fecha en que comienza el control hasta la fecha de término de este.

**ii. Participaciones no controladoras**

Las participaciones no controladoras se miden inicialmente a la participación proporcional de los activos netos identificables de la adquirida a la fecha de adquisición.

Los cambios en la participación del Grupo en una subsidiaria que no resultan en una pérdida de control se contabilizan como transacciones de patrimonio.

**iii. Pérdida de control**

Cuando el Grupo pierde control sobre una subsidiaria, da de baja en cuentas los activos y pasivos de la subsidiaria, cualquier participación no controladora relacionada y otros componentes de patrimonio. Cualquier ganancia o pérdida resultante se reconoce en resultados o transferirá directamente a ganancias acumuladas si se requiere por otras NIIF, los importes reconocidos en otro resultado integral en relación con la subsidiaria. Si el Grupo retiene alguna participación, las transacciones y saldos significativos inter-compañías originados por operaciones efectuadas entre Tanner Servicios Financieros S.A. y filiales y entre estas últimas, han sido eliminados en el proceso de consolidación, como también se ha dado a conocer la participación no controladora que corresponde al porcentaje de participación de terceros en las filiales, del cual directa o indirectamente, la Sociedad no es propietaria y se muestra en forma separada en los estados consolidados de cambios en el patrimonio de Tanner Servicios Financieros S.A.

**Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación**

A continuación, se detallan las entidades en la cuales la Sociedad posee participación directa e indirecta y forman parte de la consolidación de los presentes estados financieros consolidados:

Rut	Nombre Sociedad	País de Origen	Moneda	Porcentaje de Participación					
				31.03.2024			31.12.2023		
				Directo	Indirecto	Total	Directo	Indirecto	Total
96.912.590-0	Tanner Leasing S.A.	Chile	CLP	99,9900%	-	99,9900%	99,9900%	-	99,9900%
77.164.280-2	Tanner Leasing Vendor Limitada	Chile	CLP	99,9900%	0,0100%	100,0000%	99,9900%	0,0100%	100,0000%
76.133.889-7	Tanner Corredora de Seguros Limitada	Chile	CLP	99,9900%	0,0100%	100,0000%	99,9900%	0,0100%	100,0000%
93.966.000-3	Tanner Investments SpA	Chile	CLP	99,9983%	-	99,9983%	99,9983%	-	99,9983%
91.711.000-K	Financo S.A.	Chile	CLP	3,6405%	94,0251%	97,6656%	3,6405%	94,0251%	97,6656%
76.029.825-5	Tanner Finanzas Corporativas Limitada	Chile	CLP	-	97,7432%	97,7432%	-	97,7432%	97,7432%
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	Chile	CLP	-	99,0757%	99,0757%	-	97,0447%	97,0447%

Las Sociedades Tanner Finanzas Corporativas Ltda. y Tanner Corredores de Bolsa S.A., son filiales de Financo S.A. y ésta a su vez, es filial de Tanner Investments SpA.

**d) Inversiones en sociedades**

Las participaciones en las empresas relacionadas sobre las cuales la Sociedad posee una influencia significativa se registran siguiendo el método de participación. Con carácter general, la influencia significativa se presume en aquellos casos en los que la Sociedad posee una participación superior al 20% de los derechos de voto de la participada.

Este método consiste en registrar contablemente la participación que una Sociedad inversionista mantiene sobre otra. La valorización de la inversión se realiza ajustando el valor contable del activo, a la proporción que posee la Sociedad inversionista sobre el patrimonio de la entidad participada. Si el valor de la inversión alcanza un monto negativo se deja la participación en cero.

Una vez que el inversionista haya reducido el valor de su inversión a cero, tendrá en cuenta las pérdidas adicionales mediante el reconocimiento de un pasivo, sólo en la medida que haya incurrido en obligaciones legales o bien haya efectuado pagos en nombre de la asociada. Si la asociada obtuviera con posterioridad ganancias, la empresa inversora seguirá reconociendo su parte en las mismas cuando su participación en las citadas ganancias sea igual a las que le correspondió en las pérdidas no reconocidas.

Los dividendos percibidos de estas sociedades se registran reduciendo el valor de la participación y los resultados obtenidos por las mismas, que corresponden a la Sociedad conforme a su participación, se registran en el rubro "participación en ganancia (pérdida) de asociadas contabilizadas por el método de participación".

En la actualidad la Sociedad posee una inversión en la asociada Nissan-Tanner Financial Services SpA, sobre la que posee una participación del 49%. Ver más detalle en Nota 15.

**e) Plusvalía**

El menor valor representa el exceso del costo de adquisición sobre el valor razonable de la participación de la Sociedad en los activos netos identificables de la filial adquirida. El menor valor reconocido por separado se somete a pruebas por deterioro de valor anualmente y se valora por su costo menos pérdidas acumuladas por deterioro.

Las ganancias y pérdidas por la venta de una entidad incluyen el importe en libros del menor valor relacionado con la entidad enajenada.

La plusvalía generada se asigna a unidades generadoras de efectivo para efectos de realizar las pruebas de deterioro. La distribución se efectúa entre aquellas unidades generadoras de efectivo o grupos de unidades generadoras de efectivo que se espera se beneficiarán de la combinación de negocios de la que surgió la plusvalía.

El mayor valor (goodwill) proveniente de la adquisición de una inversión o combinación de negocios, se abona directamente a los estados consolidados de resultados integrales.

**Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación**

El detalle de la plusvalía Al 31 de marzo de 2024 y 2023 se detalla en la Nota 18 de los presentes estados financieros consolidados.

**f) Uso de estimaciones y juicios**

La preparación de los estados financieros consolidados requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones. Básicamente estas estimaciones realizadas en función de la mejor información disponible, se refiere a:

- i. Las pérdidas por deterioro de determinados activos (Nota 4)
- ii. El valor razonable de activos y pasivos financieros (Notas 8, 19 y 20)
- iii. Estimación por riesgo de crédito (Nota 10)
- iv. La vida útil de la propiedad, planta y equipos e intangibles distintos de la plusvalía (Nota 14, Nota 17)
- v. Impuesto a la renta e impuestos diferidos, este último con base en la estimación (Nota 16)
- vi. La valorización de la plusvalía (Nota 18)
- vii. Provisión por beneficios a los empleados (Nota 22)
- viii. Contingencias y restricciones (Nota 26)

Durante el período terminado al 31 de marzo de 2024, no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas al cierre del ejercicio 2023, distintas de las indicadas en estos estados financieros consolidados.

**g) Moneda extranjera y bases de conversión**

Los activos y pasivos en dólares, euros, francos suizos y en unidades de fomento han sido traducidos a pesos chilenos a los tipos de cambio vigentes a la fecha de cierre de los estados financieros consolidados, de acuerdo con el siguiente detalle:

<b>Detalle</b>	<b>31.03.2024</b> \$	<b>31.12.2023</b> \$	<b>31.03.2023</b> \$
Dólar Observado	981,71	877,12	790,41
Euro	1.060,05	970,05	858,02
Franco Suizo	1.089,46	1.044,56	864,21
Unidad de Fomento	37.093,52	36.789,36	35.574,33
Libra Esterlina	1.239,69	1.118,20	974,85

Las transacciones en monedas distintas a la moneda funcional se consideran en moneda extranjera y son registradas inicialmente al tipo de cambio de la moneda funcional a la fecha de la transacción, de acuerdo con lo que establece NIC 21.

**h) Moneda funcional y de presentación y condiciones de hiperinflación**

Los importes incluidos en los estados financieros consolidados de Tanner Servicios Financieros S.A. y filiales se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera (moneda funcional).

La moneda funcional de la Sociedad y de todas sus filiales, según análisis de la Norma Internacional de Contabilidad 21 (NIC 21) *Efectos de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda*, es el Peso Chileno, siendo esta moneda no hiperinflacionaria durante el período reportado, en los términos precisados en la Norma Internacional de Contabilidad N°29 (NIC 29) *Información financiera en economías hiperinflacionarias*.

**i) Propiedad, planta y equipos**

La propiedad, planta y equipos adquirida se emplea en el giro de la Sociedad y se reconoce inicialmente a su costo. La medición posterior de los mismos se realiza de acuerdo con NIC 16 mediante el método del costo menos la correspondiente depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor, si las hubiere. El resto de la propiedad, planta y equipos tanto en su reconocimiento inicial como en su medición posterior, son valorados a su costo histórico menos la correspondiente depreciación y las pérdidas por deterioro. Las depreciaciones son aplicadas en forma lineal, considerando los años de vida útil para cada tipo de bien.

**Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación**

La Administración revisa las vidas útiles estimadas de la propiedad, planta y equipos al final de cada ejercicio anual. Durante el periodo, la Administración ha determinado que no existen cambios significativos en las vidas útiles estimadas de propiedad, planta y equipos.

Vida útil asignada a bienes de la Propiedad, planta y equipos:

Detalle	Vida útil o tasa de depreciación (en años)	
	Mínima	Máxima
Remodelaciones <sup>1</sup>	4	12
Equipos tecnológicos	3	5
Otros activos fijos	1	6
Derechos de uso <sup>2</sup>	1	12
Vehículos	3	5

<sup>1</sup> La vida útil de las remodelaciones dependerá de su relevancia en monto y fluctuará en este tramo.

<sup>2</sup> La vida útil se extiende por la vigencia del contrato de arriendo (NIIF 16).

**I. Valorización y actualización**

Los elementos de la Propiedad, planta y equipos se reconocen por su costo inicial menos depreciación y pérdidas por deterioro acumuladas, si las hubiera. El costo inicial de la propiedad, planta y equipos incluye los gastos directamente atribuibles a su adquisición.

Los costos posteriores se incluyen en el valor del activo inicial o se reconocen como un activo separado, sólo cuando es probable que los beneficios económicos futuros asociados con los elementos de la propiedad, planta y equipos vayan a influir a la Sociedad y el costo del elemento pueda determinarse de forma fiable. El valor del componente sustituido se da de baja contablemente.

Las reparaciones y mantenciones a los bienes de la propiedad, planta y equipos se cargan en el resultado del ejercicio en el que se incurre.

**II. Pérdidas por deterioro de valor de los activos no financieros**

Los activos no financieros sujetos a amortización se someten a test de pérdidas por deterioro de valor siempre que algún suceso o cambio interno o externo en las circunstancias de la Sociedad indique que el importe en libros puede no ser recuperable.

Se reconoce una pérdida por deterioro de valor por el exceso del importe en libros del activo sobre su importe recuperable.

Una pérdida por deterioro en relación con la plusvalía o goodwill no se reversa. Las pérdidas por deterioro reconocidas en ejercicios anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido. Una pérdida por deterioro se reversa si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable.

Una pérdida por deterioro es revertida sólo en la medida que el valor en libro del activo no exceda el monto en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, si no ha sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

El importe recuperable es el valor razonable de un activo menos los costos para la venta o el valor de uso, el mayor de los dos.

A efectos de evaluar las pérdidas por deterioro del valor, los activos no financieros se agrupan al nivel más bajo para el que hay flujos de efectivo identificables por separado (unidades generadoras de efectivo).

**Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación****j) Método de depreciación**

La depreciación de los bienes que componen la propiedad, planta y equipos se calcula usando el método lineal. El valor residual y la vida útil restante de los bienes se revisan y ajustan si es necesario, en cada cierre de balance. Cuando el valor de un bien es superior a su importe recuperable estimado, su valor se reduce de forma inmediata hasta su importe recuperable, con cargo a los resultados del ejercicio (a menos que pueda ser compensada con una revaluación positiva anterior, con cargo a patrimonio).

Las pérdidas y ganancias por la venta de la Propiedad, planta y equipos se calculan comparando los ingresos obtenidos de la venta con el valor en libros y se incluyen en el estado de resultados.

**k) Propiedades de inversión**

Las propiedades de inversión se miden inicialmente al costo y posteriormente al valor razonable con cambios en resultados. Las propiedades de inversión corresponden a terrenos y bienes inmuebles mantenidos por la Sociedad con la finalidad de generar plusvalías y/o rentas y no para ser utilizadas en el transcurso normal de sus negocios, las cuales son registradas al valor razonable menos cualquier pérdida por deterioro. Dicho valor razonable fue determinado por tasadores externos independientes con una capacidad profesional reconocida en la localidad, los cuales emplearon el enfoque de mercado para determinar dicho valor.

La pérdida o ganancia derivada de la disposición de las propiedades de inversión (calculada como la diferencia entre la utilidad neta procedente de la disposición y el importe en libros del elemento) se reconoce en resultados, específicamente en el rubro pérdida por deterioro.

Los ingresos procedentes de arrendamientos de propiedades de inversión se reconocen como ingreso de forma lineal a lo largo del plazo de arrendamiento. Los incentivos por arrendamiento otorgados se reconocen como parte integral de los ingresos procedentes del arrendamiento durante el plazo de este.

**l) Activos no corrientes clasificados como mantenidos para la venta**

La Sociedad mantiene bienes recibidos en pago asociados a las líneas de negocio de automotriz, crédito y leasing, las cuales son clasificadas dentro de este rubro, considerando que la Administración se encuentra comprometida en liquidar dichos bienes en el corto plazo y que estos se encuentran disponibles, en sus condiciones actuales, para su venta inmediata. A su vez, se presentan aquellas inversiones clasificadas como operaciones que continúan.

Estos activos, o grupos mantenidos para su disposición, se miden al menor valor entre su importe en libros y su valor razonable menos los costos de venta.

El detalle de los bienes clasificados dentro de este rubro se revela en la Nota 13 de los presentes estados financieros consolidados. La pérdida o ganancia derivada de la medición al menor entre el valor libros y el valor razonable menos los costos de venta, se reconoce en resultados, específicamente en el rubro pérdida por deterioro.

**m) Intangibles**

Los costos directamente relacionados con la adquisición de programas informáticos únicos e identificables controlados por la Sociedad, y que es probable que vayan a generar beneficios económicos superiores a los costos durante más de un año, se reconocen como activos intangibles. Los costos de adquisición de programas informáticos reconocidos como activos intangibles, se estima serán amortizados en período de 3 a 5 años.

Todos los desembolsos relacionados con el desarrollo interno o mantenimiento de programas informáticos que no cumplan con la definición anterior se reconocen como gasto cuando se incurre en ellos.

**Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación**

**n) Activos y pasivos financieros**

**Activos financieros**

La Sociedad clasifica sus activos financieros según NIIF 9 en categorías conforme a su modelo de negocio para gestionarlos de acuerdo con las características de los flujos de efectivo contractuales, lo que es determinado en el momento de su reconocimiento inicial.

En el reconocimiento inicial la Sociedad clasificará sus activos financieros según se midan posteriormente a costo amortizado, a valor razonable con cambios en otro resultado integral o a valor razonable con cambios en resultados.

**I. Instrumentos de inversión a costo amortizado**

Un activo financiero se medirá al costo amortizado si se cumplen las siguientes dos condiciones:

- a) El activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales y
- b) Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Las inversiones clasificadas a costo amortizado se registran a su valor de costo más intereses y reajustes devengados, menos las provisiones por pérdida esperada bajo NIIF 9 constituidas cuando su monto registrado es superior al valor presente de los flujos de caja futuros estimados.

**II. Instrumentos de inversión a valor razonable con cambios en otro resultado integral**

Un activo financiero se medirá a valor razonable con cambios en otro resultado integral si se cumplen las siguientes condiciones:

- a) El activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros y
- b) Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Los instrumentos de inversión clasificados en esta categoría son reconocidos a su valor razonable según los precios de mercado o valorizaciones obtenidas del uso de modelos internos cuando corresponda. Las utilidades o pérdidas no realizadas originadas por el cambio en el valor razonable son reconocidas con cargo o abono a "activos financieros a valor razonable por patrimonio" dentro de Otro Resultado Integral en el Patrimonio. Cuando estas inversiones son enajenadas o se deterioran, el monto del ajuste a valor razonable acumulado en Otro Resultado Integral es traspasado al Estado de Resultados Consolidado.

**III. Instrumentos de inversión a valor razonable con cambios en resultados**

Un activo financiero deberá medirse a valor razonable con cambios en resultados a menos que se mida a costo amortizado o a valor razonable con cambios en otro resultado integral.

Los instrumentos de inversión clasificados en esta categoría son adquiridos con el objeto de beneficiarse a corto plazo de las variaciones que experimenten sus precios. Dentro de esta agrupación se encuentra la cartera de instrumentos para negociación y los contratos de derivados financieros que no se consideran de cobertura contable.

**Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación**

**Deterioro del valor de activos financieros**

La Sociedad reconoce correcciones de valor para pérdidas crediticias esperadas por:

- los activos financieros medidos al costo amortizado;
- las inversiones de deuda medidas al valor razonable con cambios en otro resultado integral; y
- activos del contrato.

En cada fecha de presentación, la Sociedad evalúa si los activos financieros registrados al costo amortizado y los instrumentos de deuda al valor razonable con cambios en otro resultado integral tienen deterioro crediticio. Un activo financiero tiene "deterioro crediticio" cuando han ocurrido uno o más sucesos que tienen un impacto perjudicial sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero.

Las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida son las pérdidas crediticias que resultan de todos los posibles sucesos de incumplimiento durante la vida esperada de un instrumento financiero.

Las correcciones de valor para los activos financieros medidos al costo amortizado se deducen del importe en libros bruto de los activos.

En el caso de los instrumentos de deuda al valor razonable con cambios en otro resultado integral, la corrección de valor se carga a resultados y se reconoce en otro resultado integral.

**Pasivos financieros**

La Sociedad clasifica todos los pasivos financieros como medidos posteriormente al costo amortizado, excepto en el caso de:

- a) Los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados. Estos pasivos, incluyendo los derivados, se medirán con posterioridad al valor razonable.
- b) Los pasivos financieros que surjan por una transferencia de activos financieros que no cumplan con los requisitos para su baja en cuentas o que se contabilicen utilizando el enfoque de la implicación continuada.
- c) Contratos de garantía financiera.
- d) Compromisos de concesión de un préstamo a una tasa de interés inferior a la del mercado.
- e) Contraprestación contingente reconocida por una adquirente en una combinación de negocios a la cual se aplica la NIIF 3.

La Sociedad para efecto de presentación, clasifica sus pasivos financieros en las siguientes categorías:

- i. **Otros pasivos financieros corrientes:** En este rubro se incluye la porción de corto plazo de las obligaciones financieras de la Sociedad, dentro de las cuales se encuentran créditos nacionales e

**Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación**

- ii. internacionales, emisiones de bonos corporativos, efectos de comercio y obligaciones por arriendos. Todos se encuentran registrados a costo amortizado y se aplica tasa de interés efectiva.
- iii. **Otros pasivos financieros no corrientes:** En este rubro se incluye la porción de largo plazo de las obligaciones financieras de la Sociedad, dentro de las cuales se encuentran créditos nacionales e internacionales, emisiones de bonos corporativos, efectos de comercio y obligaciones por arriendos. Todos se encuentran registrados a costo amortizado y se aplica tasa de interés efectiva.
- iv. **Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar corrientes:** En este rubro se incluyen las cuentas por pagar asociadas al negocio del factoring, tales como acreedores varios, excedentes por devolver, anticipos de clientes, entre otros. Estas obligaciones se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se presentan al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

**o) Contratos de derivados**

Los contratos suscritos por la Sociedad se reconocen inicialmente al valor razonable en la fecha en que se ha efectuado el contrato de derivados y posteriormente se vuelven a valorar a su valor razonable. El método para reconocer la pérdida o ganancia resultante depende de si el derivado se ha designado como un instrumento de cobertura y si es así, de la naturaleza de la partida que está cubriendo.

La Sociedad documenta al inicio de la transacción la relación existente entre los instrumentos de cobertura y las partidas cubiertas, así como sus objetivos para la gestión del riesgo y la estrategia para manejar varias transacciones de cobertura. La Sociedad también documenta su evaluación, tanto al inicio como sobre una base continua, para verificar si los derivados que se utilizan en las transacciones de cobertura son altamente efectivos para compensar los cambios en el valor razonable o en los flujos de efectivo de las partidas cubiertas.

El valor razonable total de los derivados de cobertura se clasifica como un activo o pasivo no corriente si el vencimiento restante de la partida cubierta es superior a 12 meses y como un activo o pasivo corriente si el vencimiento restante de la partida cubierta es inferior a 12 meses. El resultado no realizado se reconoce en el período en que los contratos son realizados o dejan de cumplir el objetivo para el cual fueron suscritos.

La Sociedad aplica la valorización y registro dispuestos en la NIIF 9, para este tipo de instrumentos financieros.

Los contratos de derivados financieros son objeto de compensación, es decir, de presentación en el estado de situación financiera consolidado por su importe neto, sólo cuando las entidades dependientes tienen tanto el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos en los citados instrumentos, como la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea.

La Sociedad designa determinados derivados como:

- i. De coberturas del valor razonable.
- ii. De coberturas de flujos de efectivo.

**I. Coberturas de valor razonable**

Los cambios en el valor razonable de los derivados que son designados y califican como coberturas de valor razonable se registran en el estado de resultados, junto con cualquier cambio en el valor razonable del activo o del pasivo cubierto atribuible al riesgo cubierto.

**II. Coberturas de flujos de efectivo**

La porción efectiva de los cambios en el valor razonable de los derivados que son designados y que califican como coberturas de flujos de efectivo se reconoce en el patrimonio a través del estado de otros resultados integrales. La ganancia o pérdida relativa a la porción inefectiva se reconoce inmediatamente en el estado de resultados en el rubro "Costo de ventas". Los montos acumulados en el patrimonio neto se reclasifican al estado de resultados en los períodos en los que la partida cubierta afecta los resultados (por ejemplo, cuando la venta proyectada cubierta ocurre o el flujo cubierto se realiza). Sin embargo, cuando la transacción prevista cubierta da como resultado el reconocimiento de un activo no financiero,

**Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación**

las ganancias o pérdidas previamente reconocidas en el patrimonio se incluyen como parte del costo inicial del activo.

Cuando un instrumento de cobertura expira o se vende, o cuando deja de cumplir con los criterios para ser reconocido a través del tratamiento contable de coberturas, cualquier ganancia o pérdida acumulada en el patrimonio a esa fecha permanece en el patrimonio y se reconoce cuando la transacción proyectada afecte al estado de resultados.

Cuando se espere que ya no se producirá una transacción proyectada la ganancia o pérdida acumulada en el patrimonio se transfiere inmediatamente al estado de resultados en el rubro "Costo de ventas".

**p) Impuesto a la renta**

i) **Impuesto corriente:** El gasto por impuesto a las ganancias del ejercicio o período comprende al impuesto a la renta corriente y al impuesto diferido. El impuesto se reconoce en el estado consolidado de resultados por función, excepto cuando se trata de partidas que se reconocen directamente en el patrimonio, en el estado consolidado de resultados integrales o provenientes de una combinación de negocios. El cargo por impuesto a la renta corriente se calcula sobre la base de las leyes tributarias vigentes a la fecha de los estados financieros consolidados.

La Sociedad compensará sus activos por impuestos y pasivos por impuestos sólo si:

- (a) tenga el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos; y
- (b) tenga la intención de liquidar por el importe neto, o de realizar el activo y cancelar el pasivo simultáneamente.

El impuesto corriente incluye el impuesto esperado por pagar o por cobrar sobre el ingreso o la pérdida imponible del año y cualquier ajuste al impuesto por pagar o por cobrar relacionado con años anteriores. El importe del impuesto corriente por pagar o por cobrar corresponde a la mejor estimación del importe fiscal que se espera pagar o recibir y que refleja la incertidumbre relacionada con los impuestos a las ganancias, si existe alguna. Se mide usando tasas impositivas que se hayan aprobado, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado a la fecha de presentación. El impuesto corriente también incluye cualquier impuesto surgido de dividendos.

ii) **Impuestos diferidos:** Los impuestos diferidos se calculan de acuerdo con el método del balance, sobre las diferencias que surgen entre las bases tributarias de los activos y pasivos, y sus importes en libros en los estados financieros consolidados. Sin embargo, si los impuestos diferidos surgen del reconocimiento inicial de un pasivo o un activo en una transacción distinta de una combinación de negocios que en el momento de la transacción no afecta ni al resultado contable ni a la ganancia o pérdida fiscal, no se contabiliza. El impuesto diferido se determina usando la normativa y las tasas impositivas aprobadas o a punto de aprobarse en la fecha de cierre de los estados financieros consolidados y que se esperan aplicar cuando el correspondiente activo por impuesto diferido se realice o el pasivo por impuesto diferido se liquide. Los activos por impuestos diferidos se reconocen en la medida en que sea probable que existan ganancias fiscales futuras disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Las ganancias fiscales futuras se determinan con base en los planes de negocios para las subsidiarias individuales del Grupo y la reversión de las diferencias temporarias.

La Sociedad compensará activos por impuestos diferidos con pasivos por impuestos diferidos sólo si:

- (a) tiene reconocido legalmente el derecho de compensar, frente a la autoridad fiscal, los importes reconocidos en esas partidas; y
- (b) los activos por impuestos diferidos y los pasivos por impuestos diferidos se derivan del impuesto a las ganancias correspondientes a la misma autoridad fiscal.

La Sociedad reconoce activos por impuestos diferidos por las pérdidas fiscales no utilizadas, los créditos tributarios y las diferencias temporarias deducibles, en la medida en que sea probable que existan ganancias fiscales futuras disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Las ganancias fiscales futuras se determinan con base en los planes de negocios para las subsidiarias individuales del Grupo y la reversión de las diferencias temporarias. Si el importe de las diferencias temporarias imponibles es insuficiente para reconocer un activo por impuesto diferido en su totalidad, se consideran las ganancias imponibles futuras, ajustadas por las reversiones de las diferencias temporarias existentes, con base en los planes de negocios para las subsidiarias individuales del Grupo. Los activos por impuestos

**Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación**

diferidos son revisados en cada fecha de presentación y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados; esta reducción será objeto de reversión en la medida que sea probable que haya disponible suficiente ganancia fiscal.

El impuesto diferido debe medirse empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación a las diferencias temporarias en el período en el que se revertan usando tasas fiscales aprobadas o prácticamente aprobadas a la fecha de presentación, y refleja la incertidumbre relacionada con los impuestos a las ganancias, si la hubiere.

**q) Provisiones**

Las provisiones se reconocen cuando la Sociedad tiene (a) una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos pasados; (b) es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación, y (c) el importe se ha estimado de forma fiable. La provisión de gastos de administración se reconoce sobre base devengada, la provisión de bonos a pagar a los empleados se determina al 31 de diciembre de cada período en base devengada tomando como patrones variables determinadas por la Administración, ejemplo: cumplimiento de presupuesto, evaluación de desempeño, etc., respecto de las cuales se analiza su aplicabilidad periódicamente.

**r) Beneficios a los empleados****1. Bonificaciones a los empleados**

La Compañía reconoce un pasivo y un gasto para bonos cuando está obligada contractualmente o cuando dado el resultado a determinada fecha se estima que se pagará o devengará a final del año.

**2. Indemnización por años de servicios**

La Sociedad registra un pasivo por el pago a todo evento de indemnizaciones por años de servicio, correspondiente a planes de beneficios definidos, derivado del convenio colectivo suscrito durante el año 2018 y renovado el 15 de junio de 2021 con el sindicato de trabajadores. Esta obligación se determina mediante el valor actuarial del costo devengado del beneficio, método que considera diversos factores en el cálculo, tales como estimaciones de permanencia futura, tasas de mortalidad, incrementos salariales futuros y tasas de descuentos. Este valor así determinado se presenta a valor actual utilizando el método de beneficios devengados por años de servicio. Las tasas de descuento se determinan por referencia a curvas de tasas de interés de mercado. Las pérdidas y ganancias son directamente reconocidas en el resultado del período.

De acuerdo con la Enmienda NIC 19, las pérdidas o ganancias actuariales se registran directamente en Otro resultado Integral, en Patrimonio.

Ver más detalle de la aplicación de esta política en Nota 22 a los estados financieros consolidados.

**s) Dividendos**

La distribución de dividendos a los accionistas se reconoce como un pasivo al cierre de cada ejercicio anual en los estados financieros consolidados, provisionando de forma trimestral el 30% de la utilidad del período acumulado. La política de dividendos señala repartir el 30% de la utilidad como dividendo mínimo según lo establecido en los estatutos de la Sociedad y la Ley 18.045, artículo 79, siendo el dividendo definitivo a repartir en cada período, el acordado por la Junta Ordinaria de Accionistas.

**t) Reconocimiento de ingresos**

Los ingresos ordinarios de la Compañía son reconocidos de acuerdo con lo establecido por la NIIF 15 "Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes", la que define un modelo único de reconocimiento de ingresos ordinarios que aplica a los contratos con clientes y los enfoques para el reconocimiento de ingresos son dos: en un momento del tiempo o a lo largo del tiempo.

La Sociedad considera un análisis en base a cinco pasos para determinar el reconocimiento del ingreso: (i) Identificar el contrato con el cliente. (ii) Identificar las obligaciones de desempeño del contrato. (iii) Determinar el precio de la transacción. (iv) Distribuir el precio de la transacción en las obligaciones de desempeño y (v) Reconocer el ingreso cuando (o en la medida en que) la entidad satisface la obligación de desempeño.

**Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación**

Bajo NIIF 15 los ingresos son reconocidos cuando o a medida que se satisfaga la obligación de desempeño comprometidos al cliente.

t.1) Ingresos por intereses y reajustes:

Los ingresos por intereses y reajustes son reconocidos en el Estado de Resultado usando el método de interés efectivo. La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente los flujos de efectivo por cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un período más corto) con el valor neto en libros del activo o pasivo financiero. Para calcular la tasa de interés efectiva, la Sociedad determina los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero sin considerar las pérdidas crediticias futuras.

El cálculo de la tasa de interés efectiva incluye todas las comisiones y otros conceptos pagados o recibidos que formen parte de la tasa de interés efectiva. Los costos de transacción incluyen costos incrementales que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión de un activo o pasivo financiero.

Para las operaciones de crédito los ingresos se componen de los intereses a tasa efectiva que se reconocen en base devengada de acuerdo con la tabla de desarrollo de cada operación, por los reajustes, y por las comisiones que son reconocidas al momento de ser devengadas.

Para los créditos automotrices se utiliza el método de la tasa efectiva y los ingresos corresponden a los intereses devengados por dichas operaciones de acuerdo con la tabla de desarrollo de cada operación. Estos son reconocidos en resultado en base devengada.

En el caso de las operaciones de leasing, los ingresos se componen de los reajustes y los intereses a tasa efectiva sobre las operaciones de leasing. Estos ingresos se reconocen en base devengada durante el plazo de cada contrato.

t.2) Ingresos por comisiones:

Los ingresos por comisiones son reconocidos en el Estado de Resultados Consolidado utilizando los criterios establecidos en la NIIF 15 "Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes". Bajo NIIF 15 los ingresos son reconocidos considerando los términos del contrato con los clientes. Los ingresos son reconocidos cuando o a medida que se satisfaga la obligación de desempeño mediante la transferencia de los bienes o servicios comprometidos al cliente.

Bajo NIIF 15 los ingresos son reconocidos utilizando distintos criterios en función de su naturaleza.

Las comisiones medidas conforme con lo que establece la NIIF 15 corresponden a los servicios de recaudación y uso de canal asociadas al negocio de seguros de la división automotriz.

Las comisiones que son parte integral de la tasa de interés efectiva de un instrumento financiero se tratan como un ajuste a la tasa de interés efectiva, a menos que el instrumento financiero se mida a valor razonable, reconociendo los cambios en el valor razonable en el resultado del periodo. En esos casos, las comisiones se reconocerán como ingreso de actividades ordinarias o como gasto cuando el instrumento se reconozca inicialmente.

Las comisiones registradas por la Compañía de acuerdo con lo que establece la NIIF 9 corresponden a comisiones de estructuración y compromiso que emanan de los segmentos de créditos.

En el caso de las operaciones de factoring se valorizan por los montos desembolsados por la Sociedad a cambio de las facturas u otros títulos de crédito que el cedente cede a la Sociedad. Los ingresos son reconocidos sobre base devengada. Se componen por las diferencias de precio entre las cantidades pagadas y el valor real de los créditos las que son amortizadas en forma lineal por el período que media entre la fecha de cesión del documento por el cedente y su fecha de vencimiento, por las diferencias de precio por mayor plazo de vencimiento, por los reajustes y por las comisiones de cobranza.

**Filiales**

En el caso de las filiales Tanner Leasing S.A. y Tanner Leasing Vendor Ltda., los ingresos se componen de los reajustes y los intereses a tasa efectiva, estos ingresos se reconocen en base devengada durante el plazo de cada contrato.

**Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación**

En la filial Tanner Corredora de Seguros Ltda., los ingresos de explotación se componen por comisiones de intermediación y administración de cartera, las cuales son cobradas directamente a las compañías aseguradoras. Las comisiones se reconocen sobre base devengada, con la excepción de las de intermediación, en que una parte de ella se difiere linealmente en el plazo de vigencia de las pólizas según un modelo propio aprobado por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

En la filial Tanner Corredores de Bolsa S.A., los ingresos se determinan al valor razonable de la contraprestación cobrada o por cobrar por los servicios prestados en el marco ordinario de las operaciones de la Corredora y se registran cuando el importe de los ingresos se puede valorizar con fiabilidad y es probable que los beneficios económicos futuros sean percibidos por la Corredora.

La Administración de la Corredora reconoce como ingresos del ejercicio comisiones de intermediación, consultorías financieras y otros ingresos de operación, sobre base devengada.

En el caso de la División Finanzas, particularmente de los ingresos provenientes de la Tesorería, estos se componen por los ingresos de instrumentos de inversión, principalmente de renta fija, los que son clasificados en tres categorías, i) Instrumentos a valor razonable por resultados, cuyas variaciones en el valor de mercado de cada instrumento impacta directamente en resultados, ii) Instrumentos a valor razonable por patrimonio, los que se devengan a tasa de compra en resultados, junto con ello se realiza valorización de los instrumentos, y sus diferenciales se reflejan en patrimonio y iii) Instrumentos a costo amortizado, los que se devengan a tasa de compra, con impacto directo en resultados, no se realiza valorización de mercado de los mismos. Por último, esta división reconoce como ingresos los resultados por reajustes y diferencias de cambio de todos los productos, considerando que como visión de negocio es responsable de gestionar y calzar la estructura del balance por monedas y unidades de reajustes.

En el caso de los ingresos por gastos de cobranza, intereses y reajustes por mora, son reconocidos sobre base devengada.

**u) Reconocimiento de costos**

Los principales costos correspondientes a las actividades ordinarias provienen de las tasas de interés asociadas a la existencia de una serie de fuentes de financiamiento diversificadas, como bonos – tanto locales como internacionales – que tienen un calendario de pagos definido, líneas de crédito bancarias no garantizadas, principalmente de corto plazo y que son renovadas en forma regular, créditos bancarios y efectos de comercio. Estos costos se reconocen en base devengada a su tasa efectiva.

**v) Arrendamientos**

Los arrendamientos se clasifican como arrendamientos financieros cuando los términos del arrendamiento transfieren sustancialmente a los arrendatarios todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad. Todos los demás arrendamientos se clasifican como operativos.

**I. La Sociedad como arrendadora**

Los importes adeudados por los arrendatarios en virtud de arrendamientos financieros son reconocidos como cuenta por cobrar, por el valor de la inversión neta que la Sociedad realiza sobre bienes entregados en arriendo. Los ingresos por arrendamientos financieros son distribuidos en los períodos contables a fin de reflejar una tasa periódica de rentabilidad constante sobre la inversión.

El ingreso por concepto de arrendamientos operativos se reconoce empleando el método lineal durante el plazo correspondiente al arrendamiento. Los costos directos iniciales incurridos al negociar y acordar un arrendamiento operativo son añadidos al importe en libros del activo arrendado y reconocidos mediante el método de depreciación lineal durante el plazo del arrendamiento.

Los detalles de los contratos de arrendamiento se presentan en Nota 10 (e), y mientras en la Nota 28 (a) se detallan los ingresos reconocidos por este concepto.

**II. La Sociedad como arrendataria**

Los bienes recibidos en arriendo, en los que se transfieren a la Sociedad los riesgos y beneficios significativos característicos del activo arrendado, se consideran de arrendamiento financiero, registrando al inicio del período de arrendamiento el activo y la deuda asociada, por el importe del valor

**Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación**

razonable del bien arrendado o el valor actual de las cuotas mínimas pactadas, si fuera inferior. Al 31 de diciembre de 2024, la Sociedad mantiene contratos de arrendamientos operativos en calidad de arrendatario.

La Sociedad presenta sus activos por Derecho de Uso dentro del rubro Propiedades, planta y equipos, ya que, de haber correspondido la propiedad de los activos subyacentes, se incluirían dentro de este rubro. En cuanto al Pasivo por Arrendamiento, es presentado como parte de los Pasivos Financieros, ya que el Pasivo por Arrendamiento posee monto, tasa y plazo, cumpliendo de esta manera las condiciones de pasivo financiero. Si los activos por Derecho de Uso cumplen la definición de propiedades de inversión, la Sociedad aplicará el tratamiento contable y los requerimientos de información a revelar definidos en la NIC 40, y se presentarían en el rubro Propiedades de Inversión.

La Sociedad reconoce un activo por Derecho de Uso y un Pasivo por Arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento. El activo por Derecho de Uso se mide inicialmente en relación a la determinación de las obligaciones por arrendamiento realizado y, posteriormente, descontando a este valor cualquier depreciación acumulada y pérdidas por deterioro, y se ajusta para ciertas nuevas mediciones del Pasivo por Arrendamiento. La depreciación es determinada en base a los requerimientos de la NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo, y la amortización es registrada en el estado de resultado integral, en el rubro Gastos de Administración. Las pérdidas por deterioro de valor son determinadas por lo requerido en la NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos, ajustando el valor determinado contra el resultado del ejercicio en el rubro Otros egresos.

Si al final de periodo se transfiere la propiedad del activo subyacente al arrendatario o si el costo del activo por Derecho de Uso refleja que el arrendatario ejercerá una opción de compra, el arrendatario depreciará el activo por Derecho de Uso desde la fecha de comienzo de este, hasta el final de la vida útil del activo subyacente. En otro caso, el arrendatario depreciará el activo por Derecho de Uso desde la fecha de comienzo hasta el final de la vida útil del activo cuyo derecho de uso tiene; o hasta el final del plazo del arrendamiento, lo que tenga lugar primero.

El Pasivo por Arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos de arrendamiento que no se cancelan en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no puede determinarse fácilmente, la tasa de endeudamiento incremental de la Sociedad. En general, la Sociedad utiliza su tasa de endeudamiento incremental como tasa de descuento, la cual corresponde a un 3%.

El Pasivo por Arrendamiento se incrementa posteriormente por el costo de intereses sobre el Pasivo por Arrendamiento y se reduce por el pago del arrendamiento realizado. Se vuelve a medir cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, un cambio en la estimación del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, o según corresponda, cambios en la evaluación de si una opción de compra o extensión es razonablemente segura de ser ejercida o una opción de terminación es razonablemente segura de no ser ejercida; como también un pasivo por arrendamiento puede ser modificado por un cambio en la estimación inicial de los plazos del contrato.

Los costos financieros por intereses se cargan en la cuenta de resultados a lo largo de la vida del contrato. La depreciación de estos activos está incluida en el total de la depreciación del rubro Propiedades, planta y equipos.

La Compañía ha optado por no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos de arrendamiento para aquellos contratos cuyo plazo es de 12 meses o inferior, y para aquellos contratos cuyos activos sean de un valor inferior. La Sociedad clasifica como activos de bajo valor aquellos cuyo canon de arriendo mensual es inferior a 37UF. La Sociedad reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estas operaciones como un gasto lineal durante el plazo del contrato.

En caso de que se reciban incentivos por arrendamientos operativos, dichos incentivos se reconocerán como pasivos. El beneficio agregado de los incentivos se reconoce como una reducción del gasto por concepto de arrendamiento sobre una base lineal, excepto cuando otra base sistemática resulte más representativa del patrón temporal en el cual se consumen los beneficios económicos del activo arrendado. El detalle de la apertura de pagos mínimos futuros e ingresos se presentan en Nota 10 (e).

## Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

### Medio ambiente

Los desembolsos relacionados con el medio ambiente, de producirse, son reconocidos en resultados en la medida que se incurren.

### w) Información por segmentos

Los segmentos operacionales están definidos como los componentes de una empresa sobre la cual la información de los estados financieros está disponible y es evaluada permanentemente por el Directorio, quien toma las decisiones sobre la asignación de los recursos y evaluación del desempeño. La Sociedad opera con cinco segmentos: factoring, crédito, crédito automotriz, leasing y Finanzas, los cuales son alocados en tres divisiones: División Empresas, División Automotriz y División Finanzas.

### x) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes del efectivo corresponderá al efectivo en caja y saldos en cuentas corrientes bancarias. Adicionalmente, se incluyen en este rubro aquellas inversiones de muy corto plazo (Por lo general con un plazo de vencimiento menor a 90 días), utilizadas en la administración normal de excedentes de efectivo, de alta liquidez, fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y sin riesgo de pérdida de valor.

### y) Estado de flujos de efectivo

El estado de flujos de efectivo recoge los movimientos de caja realizados durante el ejercicio, determinados por el método directo. En estos estados de flujos de efectivo se utilizan las siguientes expresiones:

**Flujos de efectivo:** entradas y salidas de efectivo o de otros medios equivalentes, entendiendo por éstos las inversiones a plazo inferior a tres meses de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.

**Actividades de operación:** son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios de la Compañía, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación.

**Actividades de inversión:** corresponden a actividades de adquisición, enajenación o disposición de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes. Los principales instrumentos que generan estos flujos corresponden a la colocación y rescate de bonos, pagares, repos, fondos mutuos, los cuales se presentan como otros cobros y otros pagos por la venta o adquisición de patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades. A su vez, los flujos provenientes de los instrumentos derivados, exceptuando aquellos contratos de cobertura contable, se presentan dentro de los cobros y pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera.

**Actividades de financiación:** actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

### z) Cauciones obtenidas de terceros

La Sociedad revela en notas las garantías obtenidas de terceros, que obedecen a hipotecas, prendas y pólizas de seguro asociadas a las diferentes líneas de negocio. Esta información refleja las garantías que exige la Sociedad a sus clientes.

Ver el detalle de las cauciones que mantiene la Sociedad en Nota 27.

### aa) Medición del valor razonable

La Sociedad clasifica los instrumentos financieros que posee en los siguientes niveles:

**Nivel 1:** Precios observables en mercados activos para el mismo instrumento o transacción específica a ser valorizada.

**Nivel 2:** No existen cotizaciones de mercado para el instrumento específico, o los precios observables son esporádicos. Para los instrumentos clasificados en este nivel la valuación se realiza en base a la inferencia a partir de factores observables, es decir, precios cotizados para instrumentos similares en mercados activos.

**Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación**

**Nivel 3:** Son aquellos instrumentos financieros cuyo valor razonable es determinado utilizando datos de entrada no observables. Un ajuste a un dato de entrada que sea significativo para la medición completa puede dar lugar a una medición del valor razonable clasificada dentro del Nivel 3 de la jerarquía de valor razonable si el ajuste utiliza datos de entrada no observables significativos. Ver clasificación de niveles de valor razonable de los activos financieros en Nota 4.IV

**bb) Planes de Compensación Basados en Acciones**

La Sociedad ha implementado un plan de compensación para ciertos ejecutivos mediante el otorgamiento de opciones de compra sobre acciones. El costo de estas transacciones es medido en referencia al valor justo de las opciones a la fecha en la cual fueron otorgadas. El valor justo es determinado usando un modelo apropiado de valorización de opciones, de acuerdo con lo señalado en la NIIF 2 "Pagos Basados en Acciones".

El costo de los beneficios otorgados que se liquidarán mediante la entrega de acciones es reconocido con abono a patrimonio durante el período en el cual el desempeño y/o las condiciones de servicio son cumplidos, terminando en la fecha en la cual los empleados pertinentes tienen pleno derecho al ejercicio de la opción.

Considerando que los stock options se convertirán en irrevocables en un plazo de 3 meses, los servicios serán recibidos por la Sociedad durante el mismo período y con la misma progresión, por lo que el gasto por remuneraciones será devengado en el mismo período.

La reserva patrimonial por este concepto al 31 de marzo de 2024 asciende a M\$ 172.365 (M\$ 172.365 al 31 de diciembre de 2023). Ver más detalle en Nota 23.

**Nota 3. Cambios en políticas contables y reclasificaciones**

Durante el periodo terminado el 31 de marzo de 2024, no han ocurrido cambios en las políticas contables en relación con el ejercicio anterior, que afecten la presentación de los estados financieros consolidados.

**Nota 4. Gestión del riesgo**

La administración de los riesgos de la Sociedad se apoya en la especialización, en el conocimiento del negocio y en la experiencia de sus equipos. Para ello se dispone de profesionales dedicados a medir y controlar cada uno de los diversos tipos de riesgos. La política es mantener una visión de la gestión de los riesgos basada en la medición de la relación riesgo-retorno de todos los productos. Esta visión incorpora tanto a la Sociedad como a sus filiales.

**a) Principales riesgos a los que se encuentra expuesta la Sociedad****I. Riesgo de crédito**

Es la posibilidad o probabilidad de pérdida económica y/o financiera que enfrenta la Sociedad, como riesgo inherente a la actividad que desarrolla, en la alternativa que un cliente o contraparte en un instrumento financiero no cumpla con sus obligaciones contractuales.

Este riesgo es administrado por líneas de negocio o productos, a través de políticas crediticias específicas y en función del análisis previo sobre ingresos esperados de los clientes, la información financiera disponible y su historial de pago, junto con otros antecedentes comerciales, si los hubiera. También se consideran las expectativas del entorno macroeconómico y las propias del sector en que opera tanto el cliente (como caso general) como el deudor, en el caso del factoring.

Otro aspecto importante y complementario en la evaluación del riesgo de crédito, es la calidad y cantidad de las garantías requeridas. En este sentido, una de las políticas de la Sociedad ha sido el disponer de garantías, que constituyan una segunda fuente de pago de las obligaciones de sus clientes, ante eventuales incumplimientos.

El detalle cuantitativo de estas garantías se presenta en la Nota 27 "Cauciones obtenidas de terceros".

En el caso de factoring, la mayoría de las líneas son con responsabilidad del cedente frente a la insolvencia del deudor cedido. Para cada cliente existe un contrato marco que respalda las posteriores operaciones.

**Nota 4. Gestión del riesgo, continuación**

Para el caso de los créditos a empresas dependiendo de las circunstancias, se exigen hipotecas y/o prendas de acciones u otros bienes. Sin embargo, existe la posibilidad de definir un aval que responda por el crédito, el que generalmente corresponde a alguno de los socios de la empresa deudora.

Las operaciones de leasing se respaldan con el bien objeto del arrendamiento. A estos bienes se les contrata pólizas de seguros para cubrir la siniestralidad que les haga perder su valor.

Los créditos automotrices se garantizan por los bienes asociados al financiamiento, complementariamente al análisis crediticio sobre el perfil del cliente. Existen dos tipos de garantías en este caso: reales (prendas de vehículos) y personales (fianzas y codeudorías solidarias). Adicionalmente, la mayor parte de las operaciones cuenta con seguro de desgravamen, el cual indemniza el saldo insoluto de la deuda ante el fallecimiento del deudor.

La Sociedad efectúa un proceso de seguimiento de la calidad crediticia cuyo objetivo es lograr una temprana identificación de posibles cambios en la capacidad de pago de las contrapartes, y recuperar los créditos que hayan incurrido en atraso o mora, permitiendo a la Sociedad evaluar la pérdida potencial resultante de los riesgos y tomar acciones correctivas.

Adicionalmente, en cuanto a los deudores de la División Finanzas, estos corresponden principalmente a la filial Tanner Corredores de Bolsa S.A. y se clasifican en su balance individual como deudores por intermediación. Las provisiones asociadas a este tipo de deudores se determinan conforme a un modelo de pérdida esperada de acuerdo con lo que establece la NIIF 9.

El nivel de provisiones y el costo de cartera son medidas básicas para la determinación de la calidad crediticia del portafolio.

**i. Cartera de colocaciones, provisiones e índice de riesgo:**

A continuación, se presentan las carteras de colocaciones, el monto de provisiones y el índice de provisión al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre 2023:

Concepto	31.03.2024			
	Cartera Bruta M\$	Provisiones M\$	Cartera Neta M\$	Índice de Provisión
Deudores Operaciones de Factoring	348.114.997	(12.113.756)	336.001.241	3,48%
Operaciones de Crédito	248.178.260	(2.931.512)	245.246.748	1,18%
Operaciones de Crédito Automotriz	445.455.172	(35.318.816)	410.136.356	7,93%
Contratos de Leasing	30.949.225	(588.050)	30.361.175	1,90%
Finanzas	5.847.296	(72)	5.847.224	0,00%
Deudores Varios	704.155	-	704.155	0,00%
<b>Totales</b>	<b>1.079.249.105</b>	<b>(50.952.206)</b>	<b>1.028.296.899</b>	<b>4,72%</b>

Concepto	31.12.2023			
	Cartera Bruta M\$	Provisiones M\$	Cartera Neta M\$	Índice de Provisión
Deudores Operaciones de Factoring	453.357.585	(11.111.652)	442.245.933	2,45%
Operaciones de Crédito	262.511.120	(2.697.541)	259.813.579	1,03%
Operaciones de Crédito Automotriz	479.701.043	(36.978.696)	442.722.347	7,71%
Contratos de Leasing	33.259.597	(542.344)	32.717.253	1,63%
Finanzas	13.986.234	(43)	13.986.191	0,00%
Deudores Varios	915.966	-	915.966	0,00%
<b>Totales</b>	<b>1.243.731.545</b>	<b>(51.330.276)</b>	<b>1.192.401.269</b>	<b>4,13%</b>

En cuanto a la filial Tanner Corredores de Bolsa S.A., el riesgo de crédito consiste en que la contraparte de un contrato incumpla sus obligaciones contractuales, ocasionando una pérdida económica. Para mitigar este riesgo se cuenta con procedimientos de cobranza que permiten controlar plazos y montos de cada cliente. Para disminuir los efectos del riesgo de crédito, la Corredora aplica una

**Nota 4. Gestión del riesgo, continuación**

serie de políticas internas de riesgo que varían según el tipo de cliente y según el producto de que se trate.

**ii. Concentración del riesgo por sector económico**

Nuestras carteras se encuentran diversificadas en distintos sectores económicos, con excepción de la cartera de leasing que por las particularidades propias del negocio se concentra aproximadamente en un 45% en las actividades de inmobiliarias y de alquiler.

**iii. Calidad crediticia por clases de activos**

La Sociedad determina la calidad crediticia de los activos financieros, y en consecuencia el nivel de provisiones y los correspondientes castigos, usando el criterio de "pérdida esperada" para sus productos, donde uno de los principales factores es la morosidad por cliente. Esta probabilidad de default permite determinar la pérdida de cada crédito y por lo tanto el valor a provisionar.

**iv. Renegociados**

Las operaciones de crédito que son identificadas como renegociadas son aquellas operaciones deterioradas – fundamentalmente con mora a más de 90 días o situaciones de reorganización societaria o similares– que han sido reestructuradas modificando el plazo, tasa o cualquier otra condición de crédito relevante. Las renegociaciones siempre cuentan con el consentimiento expreso del deudor y su correspondiente documentación de crédito de respaldo. Una vez que las operaciones ingresan a la cartera renegociada solo pueden salir de la misma una vez cumplido con el período de cura.

Para el caso de las provisiones de renegociados, éstas se calculan en base al modelo de "pérdida esperada" para cada producto, donde la mora y la nueva condición del crédito son las principales variables a considerar. La condición de renegociado se considera con una ponderación adicional en el modelo de determinación del factor de riesgo.

En las operaciones de factoring, crédito y leasing una adecuada renegociación debe buscar mejorar la posición acreedora de Tanner en términos de garantías, compromiso de abono previo y plazo, además de analizar y validar la capacidad de pago que sustenta la renegociación y estructurar los pagos de acuerdo con ésta.

Para los créditos automotrices existe una política para renegociar casos de clientes que se encuentren con cuotas atrasadas. Todas las solicitudes de renegociación son revisadas y aprobadas por el Área de Riesgos y deben cumplir en general con las siguientes condiciones: (a) el cliente debe tener al menos un 25% de las cuotas pagadas, (b) debe pagar un monto dependiente del avance del crédito en la operación, y (c) debe acreditar fuente de ingresos. Para el producto automotriz, por regla general, sólo se puede renegociar una vez.

Para efectos de la estimación del deterioro y el cálculo de provisiones, cada perfil de riesgo del segmento renegociado incorpora una "Probabilidad de Default" para toda la vida del crédito, siendo estas mayores comparado con los otros segmentos asociados a cada producto.

La siguiente tabla muestra el valor libro por líneas de negocio y el porcentaje sobre el total de la cartera, cuyos términos han sido renegociados:

Detalle	31.03.2024				
	Cartera total M\$	Renegociada M\$	Provisión M\$	Renegociada por producto %	Renegociada por total de la cartera %
Operaciones de Factoring	348.114.997	51.522.038	(12.113.756)	14,80%	4,77%
Operaciones de Crédito	248.178.260	53.783.395	(2.931.512)	21,67%	4,98%
Operaciones de Crédito Automotriz	445.455.172	28.516.554	(35.318.816)	6,40%	2,64%
Contratos de Leasing	30.949.225	7.141.708	(588.050)	23,08%	0,66%
Finanzas	5.847.296	-	(72)	0,00%	0,00%
Deudores Varios	704.155	-	-	-	-
<b>Total cartera/renegociados</b>	<b>1.079.249.105</b>	<b>140.963.695</b>	<b>(50.952.206)</b>		<b>13,06%</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023

**Nota 4. Gestión del riesgo, continuación**

Detalle	31.12.2023				
	Cartera total M\$	Renegociada M\$	Provisión M\$	Renegociada por producto %	Renegociada por total de la cartera %
Operaciones de Factoring	453.357.585	51.208.319	(11.111.652)	11,30%	4,12%
Operaciones de Crédito	262.511.120	54.965.768	(2.697.541)	20,94%	4,42%
Operaciones de Crédito Automotriz	479.701.043	25.202.890	(36.978.696)	5,25%	2,03%
Contratos de Leasing	33.259.597	927.592	(542.344)	2,79%	0,07%
Finanzas	13.986.234	-	(43)	0,00%	0,00%
Deudores Varios	915.966	-	-	-	-
<b>Total renegociados/cartera total</b>	<b>1.243.731.545</b>	<b>132.304.569</b>	<b>(51.330.276)</b>		<b>10,64%</b>

**II. Riesgos financieros****i. Riesgo de liquidez**

Se define como la imposibilidad de la Compañía para dar cumplimiento a sus obligaciones sin incurrir en grandes pérdidas o verse impedida de continuar con su operación normal de colocaciones con sus clientes. Su origen es el descalce de flujos, que ocurre cuando los flujos de efectivo de pagos por pasivo son mayores que la recepción de flujos de efectivo provenientes de las inversiones o colocaciones. El que los clientes no cancelen sus compromisos en las fechas que vencen las colocaciones, podría igualmente generar un riesgo de liquidez.

Las principales fuentes de financiamiento de Tanner Servicios Financieros S.A. son bonos (locales e internacionales) que tienen un calendario de pago definido, las líneas de crédito bancarias no garantizadas, principalmente de corto plazo y que son renovadas en forma regular y en paralelo efectos de comercio.

La Compañía mantiene un sistema de manejo de flujo de caja diario que conlleva realizar una simulación de todos los vencimientos de activos y pasivos, de manera de anticipar necesidades de caja. En la reunión del Comité de Activos y Pasivos se revisan y definen acciones en función de las proyecciones de la Compañía y las condiciones de mercado.

La Compañía administra el riesgo de liquidez a nivel consolidado, siendo la principal fuente de liquidez los flujos de efectivo provenientes de sus actividades operacionales (recaudación) y una cartera de activos líquidos de alta calidad, compuesta principalmente por instrumentos emitidos por el Banco Central de Chile, la Tesorería General de la República y e Instituciones Bancarias de la plaza.

Al 31 de marzo de 2024, la Compañía mantiene efectivo disponible consolidado equivalente a MM\$ 40.605 (MM\$ 27.338 al 31 de diciembre de 2023), y una cartera de activos líquidos equivalente a MM\$ 248.895 (MM\$ 78.561 al 31 de diciembre de 2023), compuesta de instrumentos públicos (emitidos por Estado de Chile y tesoro americano) en una proporción cercana al 34%, la proporción restante corresponde a instrumentos privados.

La filial indirecta Tanner Corredores de Bolsa S.A. está sujeta a indicadores de liquidez de carácter normativo denominados: índice liquidez general e índice de liquidez por intermediación. En concordancia con las exigencias impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), la filial ha dado cumplimiento permanente a los indicadores mencionados.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 4. Gestión del riesgo, continuación**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre 2023, la estructura de vencimientos por plazo es la siguiente:

**a. Vencimientos a valor contable**

<b>Determinación de la Banda al 31.03.2024</b>	<b>Banda 1 MM \$</b>	<b>Banda 2 MM \$</b>	<b>Banda 3 MM \$</b>	<b>Banda 4 MM \$</b>	<b>Banda 5 MM \$</b>	<b>Totales MM \$</b>
<b>Activos</b>	<b>293.871</b>	<b>57.562</b>	<b>105.846</b>	<b>307.617</b>	<b>373.389</b>	<b>1.138.285</b>
Fondos disponibles	40.605	-	-	-	-	40.605
Colocaciones	186.499	56.144	89.860	146.578	298.149	777.230
Otros activos financieros corrientes	66.767	1.418	15.986	161.039	75.240	320.450

<b>Determinación de la Banda al 31.03.2024</b>	<b>Banda 1 MM \$</b>	<b>Banda 2 MM \$</b>	<b>Banda 3 MM \$</b>	<b>Banda 4 MM \$</b>	<b>Banda 5 MM \$</b>	<b>Totales MM \$</b>
<b>Pasivos</b>	<b>80.537</b>	<b>54.958</b>	<b>117.074</b>	<b>236.190</b>	<b>460.405</b>	<b>949.164</b>
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	14.864	37.683	82.329	106.654	241.530
Obligaciones con el público (EECC)	14.028	38.656	19.250	150.988	59.535	282.457
Obligaciones con el público (bono)	-	-	-	1.551	291.273	292.824
Otras obligaciones financieras	66.509	1.438	60.141	1.322	2.943	132.353

<b>Bandas</b>	<b>213.334</b>	<b>2.604</b>	<b>(11.228)</b>	<b>71.427</b>	<b>(87.016)</b>	<b>189.121</b>
<b>% del Capital</b>	<b>58,51%</b>	<b>0,71%</b>	<b>(3,08%)</b>	<b>19,59%</b>	<b>(23,86%)</b>	<b>51,87%</b>

<b>Determinación de la Banda al 31.12.2023</b>	<b>Banda 1 MM \$</b>	<b>Banda 2 MM \$</b>	<b>Banda 3 MM \$</b>	<b>Banda 4 MM \$</b>	<b>Banda 5 MM \$</b>	<b>Totales MM \$</b>
<b>Activos</b>	<b>252.928</b>	<b>73.755</b>	<b>146.307</b>	<b>251.441</b>	<b>333.722</b>	<b>1.058.153</b>
Fondos disponibles	27.338	-	-	-	-	27.338
Colocaciones	190.814	73.581	137.601	220.588	292.295	914.879
Otros activos financieros corrientes	34.776	174	8.706	30.853	41.427	115.936

<b>Determinación de la Banda al 31.12.2023</b>	<b>Banda 1 MM \$</b>	<b>Banda 2 MM \$</b>	<b>Banda 3 MM \$</b>	<b>Banda 4 MM \$</b>	<b>Banda 5 MM \$</b>	<b>Totales MM \$</b>
<b>Pasivos</b>	<b>32.443</b>	<b>46.996</b>	<b>126.231</b>	<b>237.700</b>	<b>392.936</b>	<b>836.306</b>
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	27.239	36.989	93.374	78.515	236.117
Obligaciones con el público (EECC)	8.766	10.568	68.374	135.633	-	223.341
Obligaciones con el público (bono)	-	-	-	1.013	313.496	314.509
Otras obligaciones financieras	23.677	9.189	20.868	7.680	925	62.339

<b>Bandas</b>	<b>220.485</b>	<b>26.759</b>	<b>20.076</b>	<b>13.741</b>	<b>(59.214)</b>	<b>221.847</b>
<b>% del Patrimonio</b>	<b>60,78%</b>	<b>7,38%</b>	<b>5,53%</b>	<b>3,79%</b>	<b>(16,32%)</b>	<b>61,15%</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 4. Gestión del riesgo, continuación**

**b. Vencimientos a valor no descontado**

<b>Determinación de la Banda al 31.03.2024</b>	<b>Banda 1 MM \$</b>	<b>Banda 2 MM \$</b>	<b>Banda 3 MM \$</b>	<b>Banda 4 MM \$</b>	<b>Banda 5 MM \$</b>	<b>Totales MM \$</b>
<b>Activos</b>	<b>293.871</b>	<b>57.562</b>	<b>105.846</b>	<b>307.617</b>	<b>373.389</b>	<b>1.138.285</b>
Fondos disponibles	40.605	-	-	-	-	40.605
Colocaciones	186.499	56.144	89.860	146.578	298.149	777.230
Otros activos financieros corrientes	66.767	1.418	15.986	161.039	75.240	320.450

<b>Determinación de la Banda al 31.03.2024</b>	<b>Banda 1 MM \$</b>	<b>Banda 2 MM \$</b>	<b>Banda 3 MM \$</b>	<b>Banda 4 MM \$</b>	<b>Banda 5 MM \$</b>	<b>Totales MM \$</b>
<b>Pasivos</b>	<b>106.899</b>	<b>50.262</b>	<b>153.548</b>	<b>203.920</b>	<b>542.407</b>	<b>1.057.036</b>
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	26.831	9.855	73.478	48.731	161.972	320.867
Obligaciones con el público (EECC)	14.138	38.957	19.400	152.166	60.000	284.661
Obligaciones con el público (bono)	-	-	-	1.690	317.466	319.156
Otras obligaciones financieras	65.930	1.450	60.670	1.333	2.969	132.352

<b>Bandas</b>	<b>186.972</b>	<b>7.300</b>	<b>(47.702)</b>	<b>103.697</b>	<b>(169.018)</b>	<b>81.249</b>
<b>% del Capital</b>	<b>51,28%</b>	<b>2,00%</b>	<b>(13,08%)</b>	<b>28,44%</b>	<b>(46,35%)</b>	<b>22,28%</b>

<b>Determinación de la Banda al 31.12.2023</b>	<b>Banda 1 MM \$</b>	<b>Banda 2 MM \$</b>	<b>Banda 3 MM \$</b>	<b>Banda 4 MM \$</b>	<b>Banda 5 MM \$</b>	<b>Totales MM \$</b>
<b>Activos</b>	<b>252.928</b>	<b>73.755</b>	<b>146.307</b>	<b>251.441</b>	<b>333.722</b>	<b>1.058.153</b>
Fondos disponibles	27.338	-	-	-	-	27.338
Colocaciones	190.814	73.581	137.601	220.588	292.295	914.879
Otros activos financieros corrientes	34.776	174	8.706	30.853	41.427	115.936

<b>Determinación de la Banda al 31.12.2023</b>	<b>Banda 1 MM \$</b>	<b>Banda 2 MM \$</b>	<b>Banda 3 MM \$</b>	<b>Banda 4 MM \$</b>	<b>Banda 5 MM \$</b>	<b>Totales MM \$</b>
<b>Pasivos</b>	<b>32.449</b>	<b>57.201</b>	<b>127.091</b>	<b>240.181</b>	<b>420.942</b>	<b>877.864</b>
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	37.091	38.022	90.974	92.737	258.824
Obligaciones con el público (EECC)	8.772	10.590	68.745	137.489	-	225.596
Obligaciones con el público (bono)	-	-	-	3.491	327.101	330.592
Otras obligaciones financieras	23.677	9.520	20.324	8.227	1.104	62.852

<b>Bandas</b>	<b>220.479</b>	<b>16.554</b>	<b>19.216</b>	<b>11.260</b>	<b>(87.220)</b>	<b>180.289</b>
<b>% del Capital</b>	<b>60,78%</b>	<b>4,56%</b>	<b>5,30%</b>	<b>3,10%</b>	<b>(24,04%)</b>	<b>49,70%</b>

**ii. Riesgo de mercado**

Se entiende por riesgo de mercado a la exposición a la variabilidad de factores de mercado, como precio, tasa de interés, monedas, reajustabilidad, entre otras, afectando el valor de las operaciones financieras de la Compañía.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



### Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

Riesgo de mercado corresponde a la exposición a la variabilidad de factores de mercado, como precio, tasa de interés, monedas, reajustabilidad, entre otras, afectando el valor de las operaciones financieras de la Compañía.

La Compañía mantiene un descalce de operaciones reajustables en UF tal que ante un aumento de la inflación de 1%, se genera una utilidad de MM\$ 1.372 al 31 de marzo 2024 y MM\$ 858 al 31 de diciembre de 2023.

A su vez, la Compañía mantiene un descalce en operaciones en moneda tal que una devaluación de 1% de la paridad USD-CLP, provoca una pérdida de MM\$ 7 al 31 de marzo de 2024 y una ganancia de MM\$ 2,4 al 31 de diciembre de 2023.

Por otra parte, la Compañía mantiene una cartera de instrumentos de renta fija del mercado local e internacional, por un monto de 269.642 millones de pesos (MM\$ 170.981 al 31 de diciembre de 2023), con una sensibilidad DV01 de 218 millones de pesos (MM\$ 43 al 31 de diciembre de 2023), los cuales, según metodología de VaR histórico con metodología 'full revaluation', con un intervalo de confianza de 99%, generan una exposición al riesgo de tasa de 2.378 millones de pesos millones de pesos al 31 de marzo de 2024 (MM\$ 486 al 31 de diciembre de 2023).

El siguiente cuadro muestra la sensibilidad del portafolio de bonos, en base porcentual, ante movimientos paralelos en las estructuras de tasas de interés a que está afecta el portafolio.

#### 31.03.2024

Delta Tasas (Puntos básicos)	25	50	75	100	125	150	175	200
Variación neta portafolio ante disminución de Tasa	2,03%	4,05%	6,08%	8,11%	10,13%	12,16%	14,18%	16,21%
Variación neta portafolio ante aumento de Tasa	(2,03%)	(4,05%)	(6,08%)	(8,11%)	(10,13%)	(12,16%)	(14,18%)	(16,21%)

#### 31.12.2023

Delta Tasas (Puntos básicos)	25	50	75	100	125	150	175	200
Variación neta portafolio ante disminución de Tasa	0,64%	1,28%	1,91%	2,55%	3,19%	3,83%	4,46%	5,10%
Variación neta portafolio ante aumento de tasa	(0,64%)	(1,28%)	(1,91%)	(2,55%)	(3,19%)	(3,83%)	(4,46%)	(5,10%)

1 DV01 – cambio en el valor del portafolio ante un aumento de 0,01% en la tasa de descuento.

2 VaR: Value at Risk – corresponde a la máxima pérdida esperada considerando un horizonte de historia de 1 año y con un nivel de confianza del 99%.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



### Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

La Compañía mantiene una cartera de instrumentos derivados de negociación y cobertura utilizados para mitigar riesgos de tasa y moneda de pasivos financieros. La cartera de derivados de negociación, dada su estructura de vencimientos muy a corto plazo, posee riesgo de tasa de interés con bajo impacto en resultados. Por otro lado, los derivados de cobertura cubren gran parte de aquellos pasivos estructurados en moneda extranjera y a tasa variable, manteniendo una exposición de riesgo bastante acotada y con bajo impacto en resultados en este tipo de operaciones.

Las contrapartes de la cartera de derivados corresponden principalmente a bancos de la plaza y extranjeros con adecuado rating internacional. La Sociedad ajusta el valor de los derivados por riesgo de crédito y débito de contraparte (CVA-DVA), los que suman MM\$7 al 31 de marzo 2024 (MM\$ 19 al 31 de diciembre de 2023).

La cartera de derivados de negociación y cobertura al 31 de marzo 2024 es la siguiente:

Exposición	31.03.2024											
	Derivados de Negociación (M\$)						Derivados de Cobertura (M\$)					
	CLF M\$	CLP M\$	USD M\$	EUR M\$	GBP M\$	CHF M\$	CLF M\$	CLP M\$	USD M\$	EUR M\$	GBP M\$	CHF M\$
Menor a 1 año	727.056	(391.061.596)	389.253.038	-	-	(26.163.531)	187.463.681	(159.835.500)	(138.022.990)	-	-	137.639.842
1 año a 3 años	18.324.631	(23.532.464)	-	-	-	-	65.455.774	(60.247.941)	-	-	-	-
mayor a 3 años	-	(13.602.377)	(18.795.622)	3.699.823	181.447	-	15.951.775	(14.639.800)	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>19.051.687</b>	<b>(400.991.683)</b>	<b>370.457.416</b>	<b>3.699.823</b>	<b>181.447</b>	<b>(26.163.531)</b>	<b>268.871.230</b>	<b>(234.723.241)</b>	<b>(138.022.990)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>137.639.842</b>

Nota: Tabla muestra la exposición en valor presente de la cartera de instrumentos derivados de negociación y cobertura, de acuerdo a las monedas contratadas y plazos de vigencia. Los montos se presentan convertidos a MCLP y en valores absolutos.

Sens. +1pb	31.03.2024											
	Derivados de Negociación (M\$)						Derivados de Cobertura (M\$)					
	CLF M\$	CLP M\$	USD M\$	EUR M\$	GBP M\$	CHF M\$	CLF M\$	CLP M\$	USD M\$	EUR M\$	GBP M\$	CHF M\$
Menor a 1 año	(45)	3.530	(3.036)	-	-	207	(4.879)	(899)	944	-	-	(975)
1 año a 3 años	(2.497)	2.576	-	-	-	-	(15.150)	4.643	-	-	-	-
mayor a 3 años	-	(264)	363	(97)	(4)	-	(7.193)	9.851	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>(2.542)</b>	<b>5.842</b>	<b>(2.673)</b>	<b>(97)</b>	<b>(4)</b>	<b>207</b>	<b>(27.222)</b>	<b>13.595</b>	<b>944</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(975)</b>

Nota: Tabla muestra la potencial pérdida o utilidad, expresada en MCLP, a la que están expuestas las carteras de instrumentos derivados de negociación y cobertura frente al alza de 1pb en las tasas de valoración, de acuerdo con las monedas contratadas y plazos de vigencia a la fecha de referencia.

La cartera de derivados de negociación y cobertura al 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Exposición	31.12.2023											
	Derivados de Negociación (M\$)						Derivados de Cobertura (M\$)					
	CLF M\$	CLP M\$	USD M\$	EUR M\$	GBP M\$	CHF M\$	CLF M\$	CLP M\$	USD M\$	GBP M\$	CHF M\$	
Menor a 1 año	735.331	(238.260.261)	235.986.183	-	-	-	182.555.167	(195.016.528)	(86.553.213)	-	-	131.248.581
1 año a 3 años	18.223.633	(17.546.500)	-	-	-	-	63.068.520	(141.524.940)	82.488.778	-	-	-
mayor a 3 años	-	16.117.803	(15.804.623)	-	-	-	-	(4.747.446)	4.737.473	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>18.958.964</b>	<b>(239.688.958)</b>	<b>220.181.560</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>245.623.687</b>	<b>(341.288.914)</b>	<b>673.038</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>131.248.581</b>

Nota: Tabla muestra la exposición en valor presente de la cartera de instrumentos derivados de negociación y cobertura, de acuerdo a las monedas contratadas y plazos de vigencia. Los montos se presentan convertidos a MCLP y en valores absolutos.

Sens. +1pb	31.12.2023											
	Derivados de Negociación (M\$)						Derivados de Cobertura (M\$)					
	CLF M\$	CLP M\$	USD M\$	EUR M\$	GBP M\$	CHF M\$	CLF M\$	CLP M\$	USD M\$	GBP M\$	CHF M\$	
Menor a 1 año	(26)	1.846	(1.947)	-	-	-	(8.974)	(14.862)	6.322	-	-	(4.184)
1 año a 3 años	(2.897)	2.712	-	-	-	-	(16.267)	12.609	(6.837)	-	-	-
mayor a 3 años	-	(273)	273	-	-	-	-	1.360	(1.370)	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>(2.923)</b>	<b>4.285</b>	<b>(1.674)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(25.241)</b>	<b>(892)</b>	<b>(1.886)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4.184)</b>

Nota: Tabla muestra la potencial pérdida o utilidad, expresada en MCLP, a la que están expuestas las carteras de instrumentos derivados de negociación y cobertura frente al alza de 1pb en las tasas de valoración, de acuerdo con las monedas contratadas y plazos de vigencia a la fecha de referencia.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



### Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

#### III. Instrumentos financieros por categoría

La Sociedad mantiene inversiones en instrumentos financieros, de acuerdo con el siguiente detalle:

##### Al 31.03.2024

Detalle	31.03.2024			
	Valor Razonable por Resultados M\$	A Costo Amortizado M\$	Valor Razonable por Otro Resultado Integral M\$	Total M\$
<b>Activos financieros</b>				
Efectivo y equivalente al efectivo	-	40.605.428	-	40.605.428
Otros activos financieros corrientes	106.024.083	3.673.045	210.752.631	320.449.759
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	-	777.230.226	-	777.230.226
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente	-	82.024.418	-	82.024.418
Otros activos financieros no corrientes	9.593.332	70.799.549	35.049.391	115.442.272
Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	-	251.066.673	-	251.066.673
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corriente	-	48.528.131	-	48.528.131
<b>Total activos financieros</b>	<b>115.617.415</b>	<b>1.273.927.470</b>	<b>245.802.022</b>	<b>1.635.346.907</b>
<b>Pasivos financieros</b>				
Otros pasivos financieros corrientes	55.944.020	890.569.624	1.494.569	948.008.213
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	-	87.287.970	-	87.287.970
Otros pasivos financieros no corrientes	-	367.415.666	590.938	368.006.604
<b>Total pasivos financieros</b>	<b>55.944.020</b>	<b>1.345.273.260</b>	<b>2.085.507</b>	<b>1.403.302.787</b>

##### Al 31.12.2023

Detalle	31.12.2023			
	Valor Razonable por Resultados M\$	A Costo Amortizado M\$	Valor Razonable por Otro Resultado Integral M\$	Total M\$
<b>Activos financieros</b>				
Efectivo y equivalente al efectivo	-	27.337.873	-	27.337.873
Otros activos financieros corrientes	93.877.962	2.085.604	19.972.722	115.936.288
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	-	914.878.876	-	914.878.876
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente	-	104.066.661	-	104.066.661
Otros activos financieros no corrientes	8.639.304	29.568.085	44.803.596	83.010.985
Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	-	277.522.393	-	277.522.393
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corriente	-	58.879.767	-	58.879.767
<b>Total activos financieros</b>	<b>102.517.266</b>	<b>1.414.339.259</b>	<b>64.776.318</b>	<b>1.581.632.843</b>
<b>Pasivos financieros</b>				
Otros pasivos financieros corrientes	38.738.077	797.568.355	-	836.306.432
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	-	104.362.273	-	104.362.273
Otros pasivos financieros no corrientes	11.227	371.767.199	4.049.763	375.828.189
<b>Total pasivos financieros</b>	<b>38.749.304</b>	<b>1.273.697.827</b>	<b>4.049.763</b>	<b>1.316.496.894</b>

#### IV. Valor razonable de activos financieros

La valoración de los instrumentos financieros medidos a valor razonable por resultados y por otro resultado integral se realiza mediante el cálculo del valor razonable (Mark to Market). Para cada instrumento financiero se obtienen, desde Bloomberg y Risk America, los precios de mercado correspondientes a utilizar en la valoración. Para los activos financieros derivados, las operaciones se valorizan construyendo curvas de tasas de interés por moneda y plazo, con las cuales se descuentan los flujos futuros de cada instrumento.

De acuerdo con lo señalado en la Nota 2 aa), se presenta a continuación la clasificación de los niveles de valor razonable para los activos financieros:

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 4. Gestión del riesgo, continuación**

Detalle	Nivel 1		Nivel 2	
	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
<b>Activos medidos a valor razonable</b>				
<b>Contratos de Derivados</b>				
Derechos por Forwards	-	-	15.141.098	4.209.870
Contratos Swap (neto)	-	-	40.752.701	45.506.015
<b>Total Derivados</b>			<b>55.893.799</b>	<b>49.715.885</b>
<b>Instrumentos de Inversión</b>				
Instrumentos de renta fija (CLP)	69.335.469	44.392.075	793.678	844.931
Instrumentos de renta fija (UF)	18.316.592	11.972.214	-	-
Instrumentos de renta fija (USD)	52.887.761	16.160.313	-	-
Inversión Fondo Privado	3.974.832	2.636.699	-	-
Inversiones en acciones	4.161.638	4.282.489	102.500	102.500
Depósitos a Plazo	116.198.916	1.866.657	-	-
Fondos Mutuos	29.760.429	34.027.336	-	-
Otros instrumentos del Estado	9.970.328	1.079.618	-	-
Pagaré de bancos e instituciones financieras	23.498	212.865	-	-
<b>Total activos medidos a valor razonable</b>	<b>304.629.463</b>	<b>116.630.266</b>	<b>56.789.977</b>	<b>50.663.316</b>
<b>Pasivos medidos a valor razonable</b>				
<b>Contratos de Derivados</b>				
Obligaciones por Forwards	-	-	1.114.026	4.240.501
Obligaciones por Contratos Swap	-	-	9.492.780	5.332.778
<b>Total pasivos medidos a valor razonable</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.606.806</b>	<b>9.573.279</b>

**V. Deterioro de instrumentos financieros medidos a valor razonable por patrimonio y costo amortizado**

La Sociedad calcula el deterioro de las inversiones clasificadas en estas categorías a través de un modelo de pérdida esperada para cada instrumento.

La pérdida esperada es función de tres variables:

- Probabilidad de evento default del instrumento.
- Monto de exposición al evento default.
- Pérdida esperada, dado el evento de default.

Para el cálculo de la probabilidad de evento de default, se establecen 3 etapas:

Etapa 1: los instrumentos son clasificados en esta etapa cuando no existe alguna evidencia de deterioro del emisor, respecto de su situación a la fecha en que se adquirió.

Etapa 2: los instrumentos son clasificados en esta etapa cuando se tiene evidencia de que el emisor se ha deteriorado respecto de su situación al momento de adquisición del instrumento.

Etapa 3: los instrumentos son clasificados en esta etapa cuando existe evidencia de que el emisor ha incumplido en los pagos comprometidos.

La definición de la etapa en se encuentra el instrumento incide en el cálculo de la probabilidad de default, de acuerdo con lo siguiente:

- Etapa 1: se calcula la probabilidad de evento de default para un horizonte de 1 año, o al plazo del instrumento, en caso de que este fuere menor a 1 año.
- Etapa 2: se calcula la probabilidad de evento de default para el plazo del instrumento.
- Etapa 3: se define la probabilidad de evento de default como 1.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



### Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

Los instrumentos que presentan alertas de deterioro son presentados mensualmente al Comité de Crédito, instancia que analiza y determina el riesgo esperado de cada instrumento, lo que se traduce en un monto de provisión por deterioro.

Los criterios para clasificar un instrumento con alertas de deterioro se deben cumplir de forma copulativa, y se detallan a continuación:

- El precio observable de mercado es menor al 70% del valor ajustado por la metodología de deterioro de cada instrumento.
- La exposición total de la Compañía al emisor del instrumento es mayor a US\$ 1 millón.

La apertura de la conciliación entre el saldo inicial y el final de la corrección de valor por deterioro, detallado por cada etapa, al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023, se presentan en los siguientes cuadros:

Concepto	31.03.2024				31.12.2023			
	Total	Etap 1	Etap 2	Etap 3	Total	Etap 1	Etap 2	Etap 3
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial	7.949.673	460.638	542.451	6.946.584	5.613.226	210.461	269.482	5.133.283
<b>Movimiento</b>	-	-	-	-	-	-	-	-
Castigo	-	-	-	-	-	-	-	-
Liberación	(132.674)	(658)	(2.030)	(129.986)	(1.108.469)	(63.542)	(691.820)	(353.107)
Constitución	680.620	215.425	25.750	439.445	3.444.916	313.719	964.789	2.166.408
<b>Saldo Final</b>	<b>8.497.619</b>	<b>675.405</b>	<b>566.171</b>	<b>7.256.043</b>	<b>7.949.673</b>	<b>460.638</b>	<b>542.451</b>	<b>6.946.584</b>

### Nota 5. Responsabilidad de la información y estimaciones

La información contenida en los presentes estados financieros consolidados es responsabilidad del Directorio de la Sociedad, el que manifiesta que se han aplicado la totalidad de los principios y criterios incluidos en las Normas Internacionales de Información Financiera.

En la preparación de los estados financieros se han utilizado ocasionalmente juicios y estimaciones realizadas por la Administración para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos y gastos, y compromisos que figuran registrados en ellos.

Básicamente, estas estimaciones se refieren a las pérdidas por riesgo o estimación de incobrables que se encuentran registradas según lo descrito en Nota 2 n).

### Nota 6. Información financiera por segmentos operativos

De acuerdo a las definiciones de segmento de operación presentes en la NIIF 8, Tanner Servicios Financieros S.A. tiene como único giro comercial el negocio de prestación de servicios financieros. La Sociedad opera en el mercado, a través de cinco líneas de negocio: Factoring, Crédito, Crédito Automotriz, Leasing e Finanzas.

#### I. Líneas de negocio

- 1) Factoring:** Tanto nacional como internacional, representa el 32,3% del stock de colocaciones al 31 de marzo 2024 (36,5% del stock de colocaciones al 31 de diciembre de 2023).
- 2) Crédito:** Financia principalmente a empresas, al 31 de marzo 2024 representa un 23,0% sobre el stock de la cartera (18,4% al 31 de diciembre de 2023).
- 3) Crédito Automotriz:** Orientado al financiamiento de vehículos para personas naturales o jurídicas e incluye la asesoría e intermediación de seguros. Al 31 de marzo 2024, alcanza 41,3% del stock de colocaciones (38,6% del stock de colocaciones al 31 de diciembre de 2023).
- 4) Leasing:** Destinado principalmente a financiar operaciones de leasing de bienes raíces, leasing de equipos de movimiento de tierra, de transporte y equipamientos industriales entre otros. Al 31 de marzo 2024, constituye el 2,9% del stock de colocaciones (al 31 de diciembre de 2023, constituye 2,7% del stock de colocaciones).

## Nota 6. Información financiera por segmentos operativos, continuación

**5) Finanzas:** Su actividad principal consiste en administrar la posición financiera, pero además cumple una segunda función que es mantener una posición óptima de fondeo, cumpliendo con las políticas internas de la Compañía, para su normal funcionamiento y al menor costo posible, como asimismo el colocar los excedentes al mejor retorno que ofrezca el mercado según el plazo de disposición de los fondos. Dentro de este segmento también se encuentran allocados los negocios de intermediación financiera, a través de la filial Tanner Corredores de Bolsa S.A.

## a) Resultados por líneas de negocio

## Al 31 de marzo 2024

Productos	31.03.2024					
	Factoring M\$	Créditos M\$	Crédito Automotriz M\$	Leasing M\$	Finanzas M\$	Totales M\$
Ingreso neto por intereses, reajustes y dif. de cambio	6.291.131	4.390.221	17.610.371	863.058	(534.041)	28.620.741
Ingreso (gasto) neto por cambios en el valor razonable	-	-	-	-	1.915.591	1.915.591
Ingresos (gastos) neto por comisiones	284.525	80.287	(5.941.039)	1.105	-	(5.575.122)
Otros ingresos (gastos) operacionales	3.694.789	38.004	(222.980)	(29.730)	(1.648.660)	1.831.423
<b>Total Ganancia Bruta (a)</b>	<b>10.270.445</b>	<b>4.508.512</b>	<b>11.446.352</b>	<b>834.433</b>	<b>(267.110)</b>	<b>26.792.633</b>
Pérdidas por deterioro	(3.277.092)	508.204	(7.299.166)	(81.645)	(577.364)	(10.727.063)
Gastos de administración	(5.274.863)	(2.204.441)	(4.876.431)	(200.412)	(2.506.613)	(15.062.761)
Depreciación y amortización	(336.019)	(128.486)	(309.603)	(10.893)	(78.272)	(863.273)
Participación en las pérdidas de asociadas y negocios conjuntos	-	-	(502.865)	-	-	(502.865)
Otros ingresos (Gastos) neto operacionales	133.410	48.123	(31.652)	(1.630)	(114.149)	34.102
Diferencias de cambio	-	-	-	-	740.988	740.988
<b>Ganancia Antes de Impuesto</b>	<b>1.515.881</b>	<b>2.731.912</b>	<b>(1.573.365)</b>	<b>539.853</b>	<b>(2.802.520)</b>	<b>411.761</b>
Impuesto a la renta	(216.519)	(586.052)	724.410	(33.990)	1.022.350	910.198
<b>Resultado después de Impuesto</b>	<b>1.299.362</b>	<b>2.145.860</b>	<b>(848.956)</b>	<b>505.863</b>	<b>(1.780.170)</b>	<b>1.321.959</b>
Activos (netos de provisión)	346.991.301	283.694.946	542.177.024	59.306.507	498.007.142	1.730.176.920
Impuestos corrientes y diferidos	6.029.535	2.622.613	8.990.352	29.139.001	4.558.972	51.340.473
<b>Total Activos</b>	<b>353.020.836</b>	<b>286.317.559</b>	<b>551.167.376</b>	<b>88.445.508</b>	<b>502.566.114</b>	<b>1.781.517.393</b>
Pasivos	(284.017.874)	(232.208.805)	(443.780.479)	(48.543.315)	(407.626.731)	(1.416.177.204)
Impuestos corrientes y diferidos	(184.043)	-	(428.583)	-	(94.738)	(707.364)
<b>Total Pasivos</b>	<b>(284.201.917)</b>	<b>(232.208.805)</b>	<b>(444.209.062)</b>	<b>(48.543.315)</b>	<b>(407.721.469)</b>	<b>(1.416.884.568)</b>

a) El detalle de la composición del Total Ganancia Bruta, se encuentra en la nota 28 a) Ingresos de actividades ordinarias y 28 b) Costo de ventas, por cada segmento operativo.

## Al 31 de marzo de 2023

Productos	31.03.2023					
	Factoring M\$	Créditos M\$	Crédito Automotriz M\$	Leasing M\$	Finanzas M\$	Totales M\$
Ingreso neto por intereses, reajustes y dif. de cambio	6.673.752	2.071.078	19.402.601	959.422	(2.558.321)	26.548.532
Ingreso (gasto) neto por cambios en el valor razonable	-	-	-	-	730.937	730.937
Ingresos (gastos) neto por comisiones	355.417	729.683	(7.147.306)	3.728	-	(6.058.478)
Otros ingresos (gastos) operacionales	5.046.324	121.533	909.274	14.047	10.367	6.101.545
<b>Total Ganancia Bruta (a)</b>	<b>12.075.493</b>	<b>2.922.294</b>	<b>13.164.569</b>	<b>977.197</b>	<b>(1.817.017)</b>	<b>27.322.536</b>
Pérdidas por deterioro	(1.366.455)	(3.157.204)	(8.390.229)	(740.566)	505.640	(13.148.814)
Gastos de administración	(4.594.606)	(1.452.638)	(5.111.477)	(268.075)	(1.531.590)	(12.958.386)
Depreciación y amortización	(316.524)	(107.947)	(311.964)	(16.280)	(79.682)	(832.397)
Participación en las pérdidas de asociadas y negocios conjuntos	-	-	38.940	-	-	38.940
Otros ingresos (Gastos) neto operacionales	(2.598)	-	2.221	2.319	(122.410)	(120.468)
Diferencias de cambio	-	-	-	-	(228.855)	(228.855)
<b>Ganancia Antes de Impuesto</b>	<b>5.795.310</b>	<b>(1.795.495)</b>	<b>(607.940)</b>	<b>(45.405)</b>	<b>(3.273.914)</b>	<b>72.556</b>
Impuesto a la renta	(1.261.639)	699.012	641.125	185.816	1.046.831	1.311.145
<b>Resultado después de Impuesto</b>	<b>4.533.671</b>	<b>(1.096.483)</b>	<b>33.185</b>	<b>140.411</b>	<b>(2.227.083)</b>	<b>1.383.701</b>
Activos (netos de provisión)	433.928.348	301.609.734	707.952.087	66.725.115	226.107.206	1.736.322.490
Impuestos corrientes y diferidos	5.453.290	4.679.979	4.977.258	35.325.192	4.302.659	54.738.378
<b>Total Activos</b>	<b>439.381.638</b>	<b>306.289.713</b>	<b>712.929.345</b>	<b>102.050.307</b>	<b>230.409.865</b>	<b>1.791.060.868</b>
Pasivos	(356.892.599)	(248.064.646)	(582.268.619)	(54.879.337)	(185.966.159)	(1.428.071.360)
Impuestos corrientes y diferidos	(110.705)	-	(1.021.861)	-	(176.082)	(1.308.648)
<b>Total Pasivos</b>	<b>(357.003.304)</b>	<b>(248.064.646)</b>	<b>(583.290.480)</b>	<b>(54.879.337)</b>	<b>(186.142.241)</b>	<b>(1.429.380.008)</b>

a) El detalle de la composición del Total Ganancia Bruta, se encuentra en la nota 28 a) Ingresos de actividades ordinarias y 28 b) Costo de ventas, por cada segmento operativo.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023

**Nota 6. Información financiera por segmentos operativos, continuación****b) Estado consolidado de flujos de efectivo por segmentos**

A continuación, se detallan los flujos de efectivo por líneas de negocio al 31 de marzo 2024 y 2023:

Flujos de efectivo por líneas de negocio	Por los periodos terminados al 31 de marzo de	
	2024 M\$	2023 M\$
<b>Flujos de efectivo Procedentes de Actividades de operación<sup>1</sup></b>	<b>121.857.321</b>	<b>166.012.617</b>
Segmento Factoring	24.146.929	40.726.084
Segmento Crédito	19.584.367	28.389.854
Segmento Crédito Automotriz	37.700.322	66.081.097
Segmento Leasing	6.049.749	9.458.997
Segmento Finanzas	34.375.956	21.356.585
<b>Flujos de efectivo Procedentes de Actividades de inversión<sup>2</sup></b>	<b>(138.706.572)</b>	<b>(116.991.927)</b>
Segmento Factoring	-	-
Segmento Crédito	-	-
Segmento Crédito Automotriz	-	-
Segmento Leasing	-	-
Segmento Finanzas	(138.706.572)	(116.991.927)
<b>Flujos de efectivo Utilizados en Actividades de financiación<sup>2</sup></b>	<b>29.335.967</b>	<b>(39.701.149)</b>
Segmento Factoring	-	-
Segmento Crédito	-	-
Segmento Crédito Automotriz	-	-
Segmento Leasing	-	-
Segmento Finanzas	29.335.967	(39.701.149)

(1) Las actividades de operación consideran principalmente los flujos originados por concepto de recaudación y egresos generados por cada uno de los segmentos.

(2) Actividades de inversión y financiación, consideran los flujos generados producto de la gestión realizada respecto de la administración de flujos de caja (financiamiento e inversiones).

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023

**Nota 7. Efectivo y equivalentes al efectivo**

Este rubro comprende la caja, bancos e instrumentos financieros de fácil liquidación.

- (a) La composición del efectivo y equivalentes al efectivo al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

<b>Clases de efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>31.03.2024 M\$</b>	<b>31.12.2023 M\$</b>
Saldos en bancos	40.578.240	27.318.242
Efectivo en caja	27.188	19.631
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>40.605.428</b>	<b>27.337.873</b>

- (b) La composición del efectivo y equivalentes al efectivo por tipo de monedas al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

<b>Detalle</b>	<b>Moneda</b>	<b>31.03.2024 M\$</b>	<b>31.12.2023 M\$</b>
Efectivo en caja	CLP	15.057	14.342
Efectivo en caja	USD	11.193	4.431
Efectivo en caja	EUR	938	858
Saldos en bancos	CLP	16.228.076	15.737.528
Saldos en bancos	USD	24.235.864	11.398.025
Saldos en bancos	EUR	52.859	156.325
Saldos en bancos	GBP	61.441	26.361
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>40.605.428</b>	<b>27.337.873</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 8. Otros activos financieros corrientes y no corrientes**

**a) Otros activos financieros corrientes**

Este rubro comprende las inversiones en bonos corporativos e instrumentos de renta fija que deben ser ajustadas a su valor razonable y/o a costo amortizado, junto con los contratos de derivados financieros con valores razonables positivos. Además, se incluyen las inversiones en bonos corporativos medidos a valor razonable por otro resultado integral, las cuales son reconocidas inicialmente al costo, considerando también los costos de transacción, los cuales son posteriormente ajustados a su valor razonable con cargo o abono a la partida "activos financieros a valor razonable por patrimonio" dentro de "otro resultado integral" en el patrimonio. Adicionalmente, a partir de la implementación de NIIF 9, para los instrumentos medidos a Valor razonable por otro resultado integral se aplica deterioro por pérdida esperada.

La composición de los otros activos financieros corrientes al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Detalle	31.03.2024			
	Valor razonable por otro resultado integral M\$	A costo amortizado M\$	Valor razonable por resultado M\$	Total M\$
<b>Instrumentos de Otras Instituciones Nacionales</b>				
Inversión en instrumentos de Renta Fija (CLP)	32.189.357	-	37.939.787	70.129.144
Inversión en instrumentos de Renta Fija (USD)	44.047.766	3.156.473	8.839.995	56.044.234
Inversión en instrumentos de Renta Fija (UF)	18.316.592	-	-	18.316.592
Derechos por forwards	-	-	15.141.098	15.141.098
Depósitos a plazo	116.198.916	516.571	-	116.715.487
Fondos mutuos	-	-	29.760.429	29.760.429
Pagaré de bancos e instituciones financieras	-	-	23.497	23.497
Inversión en acciones	-	-	1.117.612	1.117.612
Inversión Fondo Privado	-	-	2.998.831	2.998.831
Contratos Swap	-	-	232.503	232.503
<b>Instrumentos del Estado</b>				
Otros instrumentos del Estado	-	-	9.970.332	9.970.332
<b>Total</b>	<b>210.752.631</b>	<b>3.673.044</b>	<b>106.024.084</b>	<b>320.449.759</b>

Detalle	31.12.2023			
	Valor razonable por otro resultado integral M\$	A costo amortizado M\$	Valor razonable por Resultado M\$	Total M\$
<b>Instrumentos de Otras Instituciones Nacionales</b>				
Inversión en instrumentos de renta fija (CLP)	6.816.682	-	38.420.323	45.237.005
Inversión en instrumentos de Renta Fija (USD)	1.183.826	1.481.367	10.805.342	13.470.535
Inversión en instrumentos de Renta Fija (UF)	11.972.214	-	-	11.972.214
Derechos por forwards	-	-	4.209.870	4.209.870
Depósitos a plazo	-	604.238	1.866.657	2.470.895
Fondos mutuos	-	-	34.027.336	34.027.336
Inversión Fondo Privado	-	-	212.863	212.863
Pagarés de depósitos en bancos del país	-	-	1.339.426	1.339.426
Inversión en acciones	-	-	1.669.642	1.669.642
Contratos Swap	-	-	246.881	246.881
<b>Instrumentos del Estado</b>				
Otros instrumentos del Estado	-	-	1.079.621	1.079.621
<b>Total</b>	<b>19.972.722</b>	<b>2.085.605</b>	<b>93.877.961</b>	<b>115.936.288</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 8. Otros activos financieros corrientes y no corrientes, continuación**

**b) Otros activos financieros no corrientes**

Este rubro comprende las inversiones en instrumentos de renta fija, acciones de bolsas de valores locales e instrumentos derivados, los cuales se registran a valor razonable con cambio en patrimonio o resultados según corresponda.

La composición de los otros activos financieros no corrientes al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Otros Activos Financieros No Corrientes	31.03.2024			
	Valor razonable por otro resultado integral M\$	A costo amortizado M\$	Valor razonable por resultado M\$	Total M\$
Contratos Swap (1)	34.946.893	-	5.573.305	40.520.198
Inversión instrumentos renta fija (CLP)	-	450.023	-	450.023
Inversión instrumentos renta fija (USD)	-	43.276.416	-	43.276.416
Inversión instrumentos renta fija (UF)	-	27.064.316	-	27.064.316
Inversión Fondo Privado	-	-	976.001	976.001
Inversión en acciones	102.500	8.792	3.044.026	3.155.318
<b>Total</b>	<b>35.049.393</b>	<b>70.799.547</b>	<b>9.593.332</b>	<b>115.442.272</b>

Otros Activos Financieros No Corrientes	31.12.2023			
	Valor razonable por otro resultado integral M\$	A costo amortizado M\$	Valor razonable por resultado M\$	Total M\$
Contratos Swap (1)	40.529.950	-	4.729.184	45.259.134
Inversión instrumentos renta fija (CLP)	704.416	-	-	704.416
Inversión instrumentos renta fija (USD)	4.171.145	28.854.878	-	33.026.023
Inversión Fondo Privado	-	-	967.057	967.057
Inversión en acciones	102.500	8.792	2.943.063	3.054.355
<b>Total</b>	<b>44.803.595</b>	<b>29.568.086</b>	<b>8.639.304</b>	<b>83.010.985</b>

(1) Cobertura de riesgos de pasivos para cubrir exposición al riesgo de tasa y moneda.

(2) Corresponde a la posición en acciones que mantiene la Sociedad, siendo las principales 758.717 acciones sobre Holding Bursátil Regional S.A., 1.000.000 de SIMSA y 100.000 acciones Bolsa Electrónica de Chile que posee la filial Tanner Corredores de Bolsa S.A.

**c) Reclasificaciones de activos financieros**

A continuación, se presentan los activos financieros reclasificados de categoría, así como los efectos sobre los estados financieros de la Sociedad conforme a lo que establece la NIIF 7.12B:

**Al 31 de marzo 2024**

Otros activos financieros corrientes y no Corrientes	Fecha	31.03.2024						
		Valor razonable por Patrimonio M\$	A costo amortizado M\$	Valor razonable por resultado M\$	Total M\$	Valor razonable M\$	Ganancia (Pérdida) no reconocido en el resultado del ejercicio M\$	
Saldo inicial 01.01.2024		64.776.317	31.653.691	102.517.266	198.947.274	13.628.176	2.459.035	(15.643)
Incrementos		181.025.705	-	13.100.149	194.125.854	-	-	-
Disminuciones		-	40.179.407	-	40.179.407	-	-	-
<b>Reclasificaciones<sup>1</sup></b>								
De valor razonable por resultado a costo amortizado	19.01.2024	-	370.687	-	370.687	395.871	-	25.184
De valor razonable por patrimonio a costo amortizado	19.01.2024	-	2.268.809	-	2.268.809	2.290.083	21.274	-
<b>Saldo final 31.03.2024</b>		<b>245.802.022</b>	<b>74.472.594</b>	<b>115.617.415</b>	<b>435.892.031</b>	<b>16.314.130</b>	<b>2.480.309</b>	<b>9.541</b>

<sup>1</sup>Luego de una revisión del portafolio de activos financieros, se tomó la decisión de cambiar el modelo de negocio para estos activos, producto de la falta de profundidad del mercado. Desde la fecha de esta reclasificación, el objetivo del modelo de negocio será mantener estos activos financieros con el fin de cobrar los flujos de efectivo que surgen de las condiciones del contrato y/o por su enajenación.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



### Nota 8. Otros activos financieros corrientes y no corrientes, continuación

Al 31 de diciembre de 2023

Otros activos financieros corrientes y no Corrientes	31.12.2023							
	Fecha	Valor razonable por otro resultado integral M\$	A costo amortizado M\$	Valor razonable por resultado M\$	Total M\$	Valor razonable al 31.03.2024 M\$	Ganancia (Pérdida) no reconocida en Patrimonio M\$	Ganancia (Pérdida) no reconocido en el resultado del periodo M\$
Saldo inicial 01.01.2023		41.199.753	31.726.832	56.513.804	129.440.389	12.594.233	2.149.731	613.858
Incrementos		21.536.934	-	48.043.093	69.580.027	-	-	-
Disminuciones		-	(73.143)	-	(73.142)	-	-	-
<b>Reclasificaciones<sup>1</sup></b>								
De Valor razonable por resultado a Valor razonable por Patrimonio	10.01.2023	2.039.631	-	(2.039.631)	-	2.039.631	-	64.012
<b>Saldo final 31.12.2023</b>		<b>64.776.318</b>	<b>31.653.689</b>	<b>102.517.266</b>	<b>198.947.274</b>	<b>14.633.864</b>	<b>2.149.731</b>	<b>677.870</b>

<sup>1</sup> Luego de una revisión del portafolio de activos financieros, se tomó la decisión de cambiar el modelo de negocio para estos activos, producto de la falta de profundidad del mercado. Desde la fecha de esta reclasificación, el objetivo del modelo de negocio será mantener estos activos financieros con el fin de cobrar los flujos de efectivo que surgen de las condiciones del contrato y/o por su enajenación.

### Nota 9. Otros activos no financieros corrientes y no corrientes

- (a) La composición de otros activos no financieros corrientes al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Otros activos no financieros corrientes	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Garantías derivados y mercado internacional <sup>1</sup>	18.513.797	17.103.597
Gastos Anticipados <sup>2</sup>	1.806.949	1.933.577
Bienes recibidos en pago	347.835	466.634
Otros	212.995	85.128
<b>Total</b>	<b>20.881.576</b>	<b>19.588.936</b>

<sup>1</sup> Garantías entregadas por operaciones de derivados de la matriz y su filial Tanner Corredores de Bolsa S.A.

<sup>2</sup> Corresponde principalmente a gastos anticipados por licencias estándar, bono de negociación colectiva y primas de seguros por devengar.

- (b) La composición de otros activos no financieros no corrientes al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

Otros activos no financieros no corrientes	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Garantías CCLV, Pershing y Stonex <sup>1</sup>	13.762.275	13.359.143
Otros <sup>2</sup>	1.058.349	1.365.046
<b>Totales</b>	<b>14.820.624</b>	<b>14.724.189</b>

<sup>1</sup> Garantías entregadas a CCLV, Pershing y Stonex por operaciones propias de negocio de filial Tanner Corredores de Bolsa S.A.

<sup>2</sup> Otros, considera principalmente garantías de arriendo de inmuebles, boleta de garantía, etc.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



### Nota 10. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Corresponden a las colocaciones por factoring, créditos, crédito automotriz, leasing y Finanzas, los cuales se reconocen inicialmente por su valor razonable y posteriormente por su costo amortizado de acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva, las cuales son expresadas en pesos según la unidad de reajustabilidad de la moneda pactada vigente al cierre de cada ejercicio, netas de intereses por devengar. Se incluyen los costos por concepto de comisiones a los dealers los cuales forman parte de la tasa de interés efectiva de los créditos automotrices otorgados, menos la estimación por pérdidas por deterioro del valor.

Las cuentas por cobrar generadas por intermediación son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo y son originadas por el financiamiento de efectivo directamente a un tercero.

Para el caso de los deudores comerciales renegociados su registro contable se mantiene en las cuentas originales de deudores y la diferenciación o marca se realiza en el aplicativo que las contiene. Con respecto a la provisión no existen modificaciones contables, registrando el valor de las provisiones en las cuentas normales de provisión de cartera.

La composición del rubro al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023 es la siguiente:

#### a) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes y no corrientes

El stock de colocaciones consolidadas netas de provisiones de Tanner Servicios Financieros alcanzó M\$1.028.296.899 al 31 de marzo 2024 y M\$1.192.401.269 al 31 de diciembre de 2023.

<b>Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corriente</b>	<b>31.03.2024</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2023</b> <b>M\$</b>
<b>División Empresas</b>		
Deudores por operaciones de factoring	335.740.948	441.906.563
Operaciones de crédito	215.432.193	227.123.028
Contratos de leasing	8.923.632	10.170.345
<b>Total División Empresas</b>	<b>560.096.773</b>	<b>679.199.936</b>
<b>División Automotriz</b>		
Operaciones de crédito automotriz	208.233.871	218.661.435
Operaciones de seguros	2.348.203	2.115.348
<b>Total División Automotriz</b>	<b>210.582.074</b>	<b>220.776.783</b>
<b>División Finanzas</b>		
Deudores por operaciones de intermediación	5.847.224	13.986.191
<b>Total División Finanzas</b>	<b>5.847.224</b>	<b>13.986.191</b>
Deudores varios	704.155	915.966
<b>Total</b>	<b>777.230.226</b>	<b>914.878.876</b>

<b>Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes</b>	<b>31.03.2024</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2023</b> <b>M\$</b>
<b>División Empresas</b>		
Deudores por operaciones de factoring	260.293	339.370
Operaciones de crédito	29.814.555	32.690.551
Contratos de leasing	21.437.543	22.546.908
<b>Total División Empresas</b>	<b>51.512.391</b>	<b>55.576.829</b>
<b>División Automotriz</b>		
Operaciones de crédito automotriz	199.554.282	221.945.564
Operaciones de seguros	-	-
<b>Total División Automotriz</b>	<b>199.554.282</b>	<b>221.945.564</b>
<b>División Finanzas</b>		
Deudores por operaciones de intermediación	-	-
<b>Total División Finanzas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>251.066.673</b>	<b>277.522.393</b>
<b>Total activo neto</b>	<b>1.028.296.899</b>	<b>1.192.401.269</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 10. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, continuación**

Detalle	31.03.2024					
	Corriente			No corriente		
	Cartera bruta M\$	Provisiones M\$	Total cartera neta M\$	Cartera bruta M\$	Provisiones M\$	Total cartera neta M\$
<b>División empresas</b>	<b>573.064.227</b>	<b>(12.967.454)</b>	<b>560.096.773</b>	<b>54.178.255</b>	<b>(2.665.864)</b>	<b>51.512.391</b>
Deudores por operaciones de factoring	346.639.468	(10.898.520)	335.740.948	1.475.529	(1.215.236)	260.293
Operaciones de crédito	217.240.719	(1.808.526)	215.432.193	30.937.541	(1.122.986)	29.814.555
Contratos de leasing	9.184.040	(260.408)	8.923.632	21.765.185	(327.642)	21.437.543
<b>División automotriz</b>	<b>229.086.559</b>	<b>(18.504.485)</b>	<b>210.582.074</b>	<b>216.368.613</b>	<b>(16.814.331)</b>	<b>199.554.282</b>
Operaciones de crédito automotriz	226.738.356	(18.504.485)	208.233.871	216.368.613	(16.814.331)	199.554.282
Operaciones de seguros	2.348.203	-	2.348.203	-	-	-
<b>División Finanzas</b>	<b>5.847.296</b>	<b>(72)</b>	<b>5.847.224</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Deudores por operaciones de intermediación	5.847.296	(72)	5.847.224	-	-	-
Deudores varios	704.155	-	704.155	-	-	-
<b>Total deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corriente y no corriente</b>	<b>808.702.237</b>	<b>(31.472.011)</b>	<b>777.230.226</b>	<b>270.546.868</b>	<b>(19.480.195)</b>	<b>251.066.673</b>

Detalle	31.12.2023					
	Corriente			No corriente		
	Cartera bruta M\$	Provisiones M\$	Total cartera neta M\$	Cartera bruta M\$	Provisiones M\$	Total cartera neta M\$
<b>División empresas</b>	<b>690.992.356</b>	<b>(11.792.420)</b>	<b>679.199.936</b>	<b>58.135.946</b>	<b>(2.559.117)</b>	<b>55.576.829</b>
Deudores por operaciones de factoring	451.853.052	(9.946.489)	441.906.563	1.504.533	(1.165.163)	339.370
Operaciones de crédito	228.737.918	(1.614.890)	227.123.028	33.773.202	(1.082.651)	32.690.551
Contratos de leasing	10.401.386	(231.041)	10.170.345	22.858.211	(311.303)	22.546.908
<b>División automotriz</b>	<b>239.415.968</b>	<b>(18.639.185)</b>	<b>220.776.783</b>	<b>240.285.075</b>	<b>(18.339.511)</b>	<b>221.945.564</b>
Operaciones de crédito automotriz	237.300.620	(18.639.185)	218.661.435	240.285.075	(18.339.511)	221.945.564
Operaciones de seguros	2.115.348	-	2.115.348	-	-	-
<b>División Finanzas</b>	<b>13.986.234</b>	<b>(43)</b>	<b>13.986.191</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Deudores por operaciones de intermediación	13.986.234	(43)	13.986.191	-	-	-
Deudores varios	915.966	-	915.966	-	-	-
<b>Total deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corriente y no corriente</b>	<b>945.310.524</b>	<b>(30.431.648)</b>	<b>914.878.876</b>	<b>298.421.021</b>	<b>(20.898.628)</b>	<b>277.522.393</b>

El detalle de deudores varios al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
<b>Deudores Varios</b>		
Cuentas por Cobrar (neto)	533.294	688.748
Anticipos y préstamos al personal	114.081	160.393
Anticipo Proveedores	-	-
Otros deudores	56.780	66.825
<b>Total</b>	<b>704.155</b>	<b>915.966</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 10. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, continuación**

**b) Cuotas morosas**

Los valores incluidos por concepto de cuotas morosas corresponden al capital e intereses vencidos no pagados que forman parte de la cuota. Para el caso de las operaciones de factoring el valor de la cuota morosa corresponde al saldo insoluto de la deuda.

Cuotas morosas	Tramo en días	Factoring	Crédito	Automotriz	Leasing	Finanzas	Total
		31.03.2024 M\$	31.03.2024 M\$	31.03.2024 M\$	31.03.2024 M\$	31.03.2024 M\$	31.03.2024 M\$
Mora	1-30 días	45.310.619	22.659.793	4.142.242	310.747	100.312	72.523.713
Mora	31-60 días	7.645.290	10.176.443	2.511.737	237.190	-	20.570.660
Mora	61-90 días	5.836.306	2.278.367	1.779.026	96.569	3.050	9.993.318
Mora	91-120 días	2.506.345	1.242.398	1.137.690	32.139	-	4.918.572
Mora	121-150 días	2.520.931	669.177	1.084.356	96.960	-	4.371.424
Mora	151-180 días	1.695.224	109.413	930.380	47.954	-	2.782.971
Mora	181-210 días	1.278.721	107.462	607.614	32.939	-	2.026.736
Mora	211-250 días	1.887.103	578.133	583.460	32.118	-	3.080.814
Mora	>250 días	8.520.807	766.616	910.342	45.334	-	10.243.099
<b>Total</b>		<b>77.201.346</b>	<b>38.587.802</b>	<b>13.686.847</b>	<b>931.950</b>	<b>103.362</b>	<b>130.511.307</b>

Cuotas morosas	Tramo en días	Factoring	Crédito	Automotriz	Leasing	Finanzas	Total
		31.12.2023 M\$	31.12.2023 M\$	31.12.2023 M\$	31.12.2023 M\$	31.12.2023 M\$	31.12.2023 M\$
Mora	1-30 días	36.570.114	13.192.091	4.374.879	477.377	231.488	54.845.949
Mora	31-60 días	6.403.505	2.943.446	2.589.290	649.677	852	12.586.770
Mora	61-90 días	2.865.686	217.947	1.660.111	72.910	-	4.816.654
Mora	91-120 días	1.361.877	117.082	1.244.490	41.035	-	2.764.484
Mora	121-150 días	1.684.201	566.893	955.503	37.322	-	3.243.919
Mora	151-180 días	1.322.428	550.763	705.119	31.045	-	2.609.355
Mora	181-210 días	3.048.093	33.875	558.409	4.445	-	3.644.822
Mora	211-250 días	2.313.995	35.405	531.975	2.772	-	2.884.147
Mora	>250 días	6.882.463	815.238	879.497	26.716	-	8.603.914
<b>Total</b>		<b>62.452.362</b>	<b>18.472.740</b>	<b>13.499.273</b>	<b>1.343.299</b>	<b>232.340</b>	<b>96.000.014</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 10. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, continuación**

**c) Estratificación de la cartera**

A continuación, se presenta la estratificación de la cartera por cada tipo de colocación para los períodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023. Para estos efectos, los valores incluidos en cada tramo de morosidad consideran además de los intereses y capital vencido, el saldo insoluto de las operaciones.

**c.1) Cartera de Factoring**

31 de marzo de 2024					31 de diciembre de 2023				
Tramos de morosidad	Nº Clientes cartera no renegociada	Monto cartera no renegociada bruta M\$	Nº Clientes cartera renegociada	Monto cartera renegociada bruta M\$	Tramos de morosidad	Nº Clientes cartera no renegociada	Monto cartera no renegociada bruta M\$	Nº Clientes cartera renegociada	Monto cartera renegociada bruta M\$
Al día	3.141	225.602.382	66	45.311.266	Al día	3.718	344.305.647	91	46.599.578
1-30 días	1.798	43.737.908	65	1.572.711	1-30 días	1.720	35.238.626	44	1.331.487
31-60 días	839	6.964.860	29	680.430	31-60 días	742	5.432.416	19	971.089
61-90 días	456	5.131.641	19	704.665	61-90 días	436	2.665.973	10	199.713
91-120 días	290	1.884.244	20	622.101	91-120 días	273	1.233.784	7	128.093
121-150 días	269	1.922.069	9	598.862	121-150 días	222	1.623.858	6	60.344
151-180 días	229	1.521.688	10	173.536	151-180 días	226	961.579	12	360.849
181-210 días	234	1.170.211	4	108.509	181-210 días	210	2.993.542	1	54.551
211-250 días	214	1.700.086	10	187.017	211-250 días	245	2.201.629	8	112.366
>250 días	732	6.957.867	21	1.562.941	>250 días	653	5.492.214	17	1.390.249
<b>Totales</b>	<b>8.202</b>	<b>296.592.956</b>	<b>253</b>	<b>51.522.038</b>	<b>Totales</b>	<b>8.445</b>	<b>402.149.268</b>	<b>215</b>	<b>51.208.319</b>

Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 31 de marzo de 2024					Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 31 de diciembre de 2023				
Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión M\$	Castigos del período M\$	Recuperos del período M\$	Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión M\$	Castigos del período M\$	Recuperos del período M\$
8.780.779	3.332.976	12.113.756	2.946.651	871.338	8.608.483	2.503.169	11.111.652	15.501.555	2.724.807

Protestos y Cobranza Judicial al 31 de marzo de 2024			Protestos y Cobranza Judicial al 31 de diciembre de 2023		
	Nº de Documentos	Monto Cartera M\$		Nº de Documentos	Monto Cartera M\$
Documentos por cobrar protestados	1.102	4.189.970	Documentos por cobrar protestados	1.301	4.896.455
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	269	10.597.443	Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	236	10.143.215

**c.2) Cartera de Créditos**

31 de marzo de 2024					31 de diciembre de 2023				
Tramos de morosidad	Nº Clientes cartera no renegociada	Monto cartera no renegociada bruta M\$	Nº Clientes cartera renegociada	Monto cartera renegociada bruta M\$	Tramos de morosidad	Nº Clientes cartera no renegociada	Monto cartera no renegociada bruta M\$	Nº Clientes cartera renegociada	Monto cartera renegociada bruta M\$
Al día	462	102.852.205	14	46.204.092	Al día	463	174.324.279	15	53.215.260
1-30 días	174	72.605.706	4	3.617.081	1-30 días	156	27.688.674	4	505.474
31-60 días	41	7.738.356	3	1.653.582	31-60 días	22	3.164.308	3	277.138
61-90 días	14	7.987.301	3	284.136	61-90 días	14	234.155	2	28.215
91-120 días	13	790.181	3	1.029.499	91-120 días	5	111.280	1	38.587
121-150 días	6	841.454	1	101.336	121-150 días	10	605.038	2	45.060
151-180 días	9	95.816	2	57.231	151-180 días	4	541.906	-	-
181-210 días	4	121.749	-	-	181-210 días	3	12.798	2	29.065
211-250 días	11	610.108	2	47.935	211-250 días	4	18.506	-	-
>250 días	37	751.990	11	788.503	>250 días	42	844.408	10	826.969
<b>Totales</b>	<b>771</b>	<b>194.394.866</b>	<b>43</b>	<b>53.783.395</b>	<b>Totales</b>	<b>723</b>	<b>207.545.352</b>	<b>39</b>	<b>54.965.768</b>

Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 31 de marzo de 2024					Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 31 de diciembre de 2023				
Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión M\$	Castigos del período M\$	Recuperos del período M\$	Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión M\$	Castigos del período M\$	Recuperos del período M\$
2.012.298	919.215	2.931.513	307.975	984.238	1.770.883	926.658	2.697.541	12.789.237	4.387.257

Protestos y Cobranza Judicial al 31 de marzo de 2024			Protestos y Cobranza Judicial al 31 de diciembre de 2023		
	Nº de clientes	Monto Cartera M\$		Nº de clientes	Monto Cartera M\$
Documentos por cobrar protestados	-	-	Documentos por cobrar protestados	-	-
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	206	73.769.031	Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	174	72.302.221

(\*) Sólo considera juicios de cartera vigente.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023



Nota 10. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, continuación

c.3) Cartera Automotriz

31 de marzo de 2024					31 de diciembre de 2023				
Tramos de morosidad	Nº Clientes cartera no renegociada	Monto cartera no renegociada bruta M\$	Nº Clientes cartera renegociada	Monto cartera renegociada bruta M\$	Tramos de morosidad	Nº Clientes cartera no renegociada	Monto cartera no renegociada bruta M\$	Nº Clientes cartera renegociada	Monto cartera renegociada bruta M\$
Al día	43.283	307.786.193	1.469	8.599.450	Al día	47.039	336.330.920	1.327	7.815.417
1-30 días	6.494	39.463.880	787	4.711.970	1-30 días	7.049	43.880.987	716	4.255.714
31-60 días	2.945	18.546.990	617	3.886.051	31-60 días	3.098	19.419.307	599	3.760.537
61-90 días	1.856	11.759.242	463	3.135.777	61-90 días	1.766	11.659.322	391	2.664.434
91-120 días	957	6.426.899	233	1.560.629	91-120 días	1.289	8.903.809	262	1.786.894
121-150 días	802	5.547.158	203	1.456.058	121-150 días	893	6.326.469	183	1.205.485
151-180 días	635	4.563.027	133	973.953	151-180 días	680	4.967.335	104	712.139
181-210 días	531	4.024.846	113	814.392	181-210 días	591	4.701.569	98	573.931
211-250 días	579	4.594.877	134	985.903	211-250 días	599	4.574.613	91	1.326.241
>250 días	1.687	14.225.507	228	2.392.371	>250 días	1.665	13.733.824	183	1.102.098
<b>Totales</b>	<b>59.769</b>	<b>416.938.619</b>	<b>4.380</b>	<b>28.516.554</b>	<b>Totales</b>	<b>64.669</b>	<b>454.498.155</b>	<b>3.954</b>	<b>25.202.890</b>

Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 31 de marzo de 2024					Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 31 de diciembre de 2023				
Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión M\$	Castigos del período M\$	Recuperos del período M\$	Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión M\$	Castigos del período M\$	Recuperos del período M\$
28.738.709	6.580.107	35.318.816	9.657.442	1.700.636	31.295.881	5.682.815	36.978.696	30.048.338	5.282.522

Protestos y Cobranza Judicial al 31 de marzo de 2024			Protestos y Cobranza Judicial al 31 de diciembre de 2023		
	Nº de clientes	Monto Cartera M\$		Nº de clientes	Monto Cartera M\$
Documentos por cobrar protestados	335	1.072.557	Documentos por cobrar protestados	137	94.274
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	5.743	41.796.848	Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	5.824	43.262.144

(\*) Sólo considera juicios de cartera vigente.

c.4) Cartera de Leasing

31 de marzo de 2024					31 de diciembre de 2023				
Tramos de morosidad	Nº Clientes cartera no renegociada	Monto cartera no renegociada bruta M\$	Nº Clientes cartera renegociada	Monto cartera renegociada bruta M\$	Tramos de morosidad	Nº Clientes cartera no renegociada	Monto cartera no renegociada bruta M\$	Nº Clientes cartera renegociada	Monto cartera renegociada bruta M\$
Al día	105	11.544.569	4	6.375.605	Al día	119	18.872.070	1	24.118
1-30 días	54	10.123.829	-	-	1-30 días	43	6.213.773	4	484.421
31-60 días	9	1.619.057	3	260.809	31-60 días	6	1.002.914	3	110.222
61-90 días	1	77.446	2	209.208	61-90 días	3	5.983.538	3	147.441
91-120 días	-	-	2	58.465	91-120 días	2	20.863	2	68.444
121-150 días	3	189.405	3	131.105	121-150 días	2	16.200	1	20.571
151-180 días	1	14.320	2	9.756	151-180 días	1	128.288	1	13.243
181-210 días	2	22.210	-	-	181-210 días	-	-	1	59.132
211-250 días	2	17.003	1	21.445	211-250 días	-	-	-	-
>250 días	3	199.678	2	75.315	>250 días	5	94.354	-	-
<b>Totales</b>	<b>180</b>	<b>23.807.517</b>	<b>19</b>	<b>7.141.708</b>	<b>Totales</b>	<b>181</b>	<b>32.332.000</b>	<b>16</b>	<b>927.592</b>

Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 31 de marzo de 2024					Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 31 de diciembre de 2023				
Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión M\$	Castigos del período M\$	Recuperos del período M\$	Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión M\$	Castigos del período M\$	Recuperos del período M\$
281.283	306.767	588.050	22.905	11.712	436.127	106.217	542.344	88.663	175.302

Protestos y Cobranza Judicial al 31 de marzo de 2024			Protestos y Cobranza Judicial al 31 de diciembre de 2023		
	Nº de clientes	Monto Cartera M\$		Nº de clientes	Monto Cartera M\$
Documentos por cobrar protestados	-	-	Documentos por cobrar protestados	-	-
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	7	199.827	Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	6	190.724

(\*) Sólo considera juicios de cartera vigente.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo de 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 10. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, continuación**

**c.5) Cartera de Finanzas**

31 de marzo de 2024					31 de diciembre de 2023				
Tramos de morosidad	Nº Clientes cartera no renegociada	Monto cartera no renegociada bruta M\$	Nº Clientes cartera renegociada	Monto cartera renegociada bruta M\$	Tramos de morosidad	Nº Clientes cartera no renegociada	Monto cartera no renegociada bruta M\$	Nº Clientes cartera renegociada	Monto cartera renegociada bruta M\$
Al día	34	5.743.934	-	-	Al día	25	13.753.894	-	-
1-30 días	6	100.312	-	-	1-30 días	12	231.488	-	-
31-60 días	-	-	-	-	31-60 días	1	852	-	-
61-90 días	21	3.050	-	-	61-90 días	-	-	-	-
91-120 días	-	-	-	-	91-120 días	-	-	-	-
121-150 días	-	-	-	-	121-150 días	-	-	-	-
151-180 días	-	-	-	-	151-180 días	-	-	-	-
181-210 días	-	-	-	-	181-210 días	-	-	-	-
211-250 días	-	-	-	-	211-250 días	-	-	-	-
>250 días	-	-	-	-	>250 días	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>61</b>	<b>5.847.295</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>Totales</b>	<b>38</b>	<b>13.986.234</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

  

Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 31 de marzo de 2024					Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 31 de diciembre de 2023				
Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión	Castigos del periodo	Recuperos del periodo	Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión	Castigos del periodo	Recuperos del periodo
72	-	72	-	-	43	-	43	0	-

  

Protestos y Cobranza Judicial al 31 de marzo de 2024			Protestos y Cobranza Judicial al 31 de diciembre de 2023		
	Nº de clientes	Monto Cartera M\$		Nº de clientes	Monto Cartera M\$
Documentos por cobrar protestados	-	-	Documentos por cobrar protestados	-	-
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	-	-	Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	-	-

(\*) Sólo considera juicios de cartera vigente.

**c.6) Total Cartera**

31 de marzo de 2024					31 de diciembre de 2023				
Tramos de morosidad	Nº Clientes cartera no renegociada	Monto cartera no renegociada bruta M\$	Nº Clientes cartera renegociada	Monto cartera renegociada bruta M\$	Tramos de morosidad	Nº Clientes cartera no renegociada	Monto cartera no renegociada bruta M\$	Nº Clientes cartera renegociada	Monto cartera renegociada bruta M\$
Al día	47.025	653.529.283	1.553	106.490.413	Al día	51.364	887.586.810	1.434	107.654.373
1-30 días	8.526	166.031.635	856	9.901.762	1-30 días	8.980	113.253.548	768	6.577.096
31-60 días	3.834	34.869.263	652	6.480.872	31-60 días	3.869	29.019.797	624	5.118.986
61-90 días	2.348	24.958.680	487	4.333.786	61-90 días	2.219	20.542.988	406	3.039.803
91-120 días	1.260	9.101.324	258	3.270.694	91-120 días	1.569	10.269.736	272	2.022.018
121-150 días	1.080	8.500.086	216	2.287.361	121-150 días	1.127	8.571.565	192	1.331.460
151-180 días	874	6.194.851	147	1.214.476	151-180 días	911	6.599.108	117	1.086.231
181-210 días	771	5.339.016	117	922.901	181-210 días	804	7.707.909	102	716.679
211-250 días	806	6.922.074	147	1.242.300	211-250 días	848	6.794.748	99	1.438.607
>250 días	2.459	22.135.042	262	4.819.130	>250 días	2.365	20.164.800	210	3.319.316
<b>Totales</b>	<b>68.983</b>	<b>937.581.253</b>	<b>4.695</b>	<b>140.963.695</b>	<b>Totales</b>	<b>74.056</b>	<b>1.110.511.009</b>	<b>4.224</b>	<b>132.304.569</b>

  

Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 31 de marzo de 2024					Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 31 de diciembre de 2023				
Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión	Castigos del periodo	Recuperos del periodo	Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión	Castigos del periodo	Recuperos del periodo
39.813.142	11.139.064	50.952.206	12.934.973	3.567.924	42.111.416	9.218.859	51.330.274	58.427.793	12.569.888

  

Protestos y Cobranza Judicial al 31 de marzo de 2024			Protestos y Cobranza Judicial al 31 de diciembre de 2023		
	Nº de clientes	Monto Cartera M\$		Nº de clientes	Monto Cartera M\$
Documentos por cobrar protestados	1.437	5.262.527	Documentos por cobrar protestados	1.438	4.990.729
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	6.225	126.363.149	Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	6.240	125.896.304

(\*) Sólo considera juicios de cartera vigente.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 10. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, continuación**

**d) Deterioro de deudores comerciales**

A continuación, se detallan las provisiones correspondientes a períodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Detalle	31.03.2024					
	Factoring M\$	Crédito M\$	Automotriz M\$	Leasing M\$	Finanzas M\$	Total M\$
Saldo Inicial	11.111.652	2.697.541	36.978.696	542.344	43	51.330.276
Castigo	(2.946.651)	(307.975)	(9.657.442)	(22.905)	-	(12.934.973)
Liberación	(4.586.669)	(2.302.779)	(12.799.857)	(420.085)	(1.417)	(20.110.807)
Constitución	8.535.424	2.844.725	20.797.419	488.696	1.446	32.667.710
<b>Saldo Final</b>	<b>12.113.756</b>	<b>2.931.512</b>	<b>35.318.816</b>	<b>588.050</b>	<b>72</b>	<b>50.952.206</b>

Detalle	31.12.2023					
	Factoring M\$	Crédito M\$	Automotriz M\$	Leasing M\$	Finanzas M\$	Total M\$
Saldo Inicial	11.550.037	11.316.322	28.089.512	354.656	49	51.310.576
Castigo	(15.501.555)	(12.789.237)	(30.048.338)	(88.663)	-	(58.427.793)
Liberación	(21.125.142)	(16.690.252)	(52.310.271)	(2.389.466)	(633)	(92.515.764)
Constitución	36.188.312	20.860.708	91.247.793	2.665.817	627	150.963.257
<b>Saldo Final</b>	<b>11.111.652</b>	<b>2.697.541</b>	<b>36.978.696</b>	<b>542.344</b>	<b>43</b>	<b>51.330.276</b>

Para explicar los cambios en las correcciones de valor por pérdidas y las razones para dichos cambios, a continuación, se presentan, para cada segmento de negocio, la apertura de la conciliación entre el saldo inicial y el final de la corrección de valor por pérdidas, en donde se detallan por etapa, para cada segmento, los cambios en las pérdidas crediticias esperadas.

**Etapa 1:** Refleja las correcciones de valor por pérdidas medidas por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas para 12 meses. En esta etapa se clasifican las operaciones con menos de 30 días de mora y no marcadas como renegociadas.

**Etapa 2:** Refleja las correcciones de valor por pérdidas medidas por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo. En esta etapa se clasifican las operaciones con hasta 90 días de mora y con hasta 60 días de mora en el caso de clientes previamente renegociados y curados.

**Etapa 3:** Refleja si el riesgo crediticio del préstamo ha aumentado hasta el punto en que se considera deteriorado. En esta etapa se clasifican las operaciones con más de 90 días de mora y los créditos renegociados.

**d.1) Factoring**

**2024**

Detalle	31.03.2024			
	Factoring M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$
Saldo Inicial	11.111.652	358.122	998.304	9.755.226
<b>Movimiento</b>				
Castigo	(2.946.651)	-	-	(2.946.651)
Liberación	(4.586.669)	(1.081.172)	(386.300)	(3.119.197)
Constitución	8.535.424	1.064.993	1.038.104	6.432.327
<b>Saldo Final</b>	<b>12.113.756</b>	<b>341.943</b>	<b>1.650.108</b>	<b>10.121.705</b>

El monto de provisiones de la cartera de factoring aumentó en MM\$ 1.002, pasando de MM\$ 11.112 en diciembre 2023 a MM\$ 12.114 en marzo 2024. Esto se produjo principalmente por el aumento en la mora > 90 días en MM\$ 1.796, pasando de MM\$ 16.613 en diciembre 2023 a MM\$ 18.409 en marzo 2024.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 10. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, continuación**

**2023**

Detalle	31.12.2023			
	Factoring M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$
Saldo Inicial	11.550.037	790.051	1.067.106	9.692.880
<b>Movimiento</b>				
Castigo	(15.501.555)	-	-	(15.501.555)
Liberación	(21.125.142)	(4.535.297)	(1.978.324)	(14.611.521)
Constitución	36.188.312	4.103.368	1.909.522	30.175.422
<b>Saldo Final</b>	<b>11.111.652</b>	<b>358.122</b>	<b>998.304</b>	<b>9.755.226</b>

**d.2) Crédito**

**2024**

Detalle	31.03.2024			
	Crédito M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$
Saldo Inicial	2.697.541	344.733	719.680	1.633.129
<b>Movimiento</b>				
Castigo	(307.975)	-	-	(307.975)
Liberación	(2.302.779)	(469.885)	(850.556)	(982.338)
Constitución	2.844.725	300.060	914.318	1.630.347
<b>Saldo Final</b>	<b>2.931.512</b>	<b>174.908</b>	<b>783.442</b>	<b>1.973.163</b>

El monto de provisiones de la cartera de créditos aumentó en MM\$ 234, pasando de MM\$ 2.698 en diciembre 2023 a MM\$ 2.932 en marzo 2024. Esto se produjo principalmente porque aumentó la mora > 90 días en MM\$ 2.162, pasando de MM\$ 3.073 en diciembre 2023 a MM\$ 5.235 en marzo 2024.

**2023**

Detalle	31.12.2023			
	Crédito M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$
Saldo Inicial	11.316.322	259.640	8.130.024	2.926.658
<b>Movimiento</b>				
Castigo	(12.789.237)	-	-	(12.789.236)
Liberación	(16.690.252)	(893.880)	(15.796.372)	-
Constitución	20.860.708	978.973	8.386.028	11.495.707
<b>Saldo Final</b>	<b>2.697.541</b>	<b>344.733</b>	<b>719.680</b>	<b>1.633.129</b>

**d.3) Automotriz**

**2024**

Detalle	31.03.2024			
	Automotriz M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$
Saldo Inicial	36.978.696	2.663.727	3.821.720	30.493.249
<b>Movimiento</b>				
Castigo	(9.657.442)	-	-	(9.657.442)
Liberación	(12.799.857)	(2.689.386)	(4.056.235)	(6.054.236)
Constitución	20.797.419	2.225.781	3.227.156	15.344.482
<b>Saldo Final</b>	<b>35.318.816</b>	<b>2.200.122</b>	<b>2.992.641</b>	<b>30.126.053</b>

El monto de provisiones de la cartera de automotriz disminuyó en MM\$ 1.660, pasando de MM\$ 36.979 en diciembre 2023 a MM\$ 35.319 en marzo 2024. Esto se produjo principalmente como resultado del ajuste por forward looking, resultando en una liberación de provisión por MM\$1.393 y producto que la mora >90 días disminuyó en MM\$ 2.349, pasando de MM\$ 49.914 en diciembre 2023 a MM\$ 47.566 en marzo 2024.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 10. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, continuación**

**2023**

Detalle	31.12.2023			
	Automotriz M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$
Saldo Inicial	28.089.512	3.637.615	4.417.491	20.034.406
<b>Movimiento</b>				
Castigo	(30.048.338)	-	-	(30.048.338)
Liberación	(52.310.271)	(12.730.552)	(17.178.096)	(22.401.623)
Constitución	91.247.793	11.756.664	16.582.325	62.908.804
<b>Saldo Final</b>	<b>36.978.696</b>	<b>2.663.727</b>	<b>3.821.720</b>	<b>30.493.249</b>

**d.4) Leasing**

**2024**

Detalle	31.03.2024			
	Leasing M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$
Saldo Inicial	542.344	87.881	143.145	311.318
<b>Movimiento</b>				
Castigo	(22.905)	-	-	(22.905)
Liberación	(420.085)	(83.526)	(142.966)	(193.593)
Constitución	488.696	95.361	88.574	304.761
<b>Saldo Final</b>	<b>588.050</b>	<b>99.716</b>	<b>88.753</b>	<b>399.581</b>

El monto de provisiones de la cartera de leasing aumentó en MM\$ 46, pasando de MM\$ 542 en diciembre 2023 a MM\$ 588 en marzo 2024. Esto se produjo principalmente porque la mora >90 días aumentó en MM\$ 259, pasando de MM\$ 421 en diciembre 2023 a MM\$ 680 en marzo 2024.

**2023**

Detalle	31.12.2023			
	Leasing M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$
Saldo Inicial	354.656	(7.704)	164.852	197.508
<b>Movimiento</b>				
Castigo	(88.663)	-	-	(88.663)
Liberación	(2.389.466)	(290.063)	(808.684)	(1.290.719)
Constitución	2.665.817	385.648	786.977	1.493.192
<b>Saldo Final</b>	<b>542.344</b>	<b>87.881</b>	<b>143.145</b>	<b>311.318</b>

**d.5) Finanzas**

**2024**

Detalle	31.03.2024			
	Finanzas M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$
Saldo Inicial	43	43	-	-
<b>Movimiento</b>				
Castigo	-	-	-	-
Liberación	(1.417)	(1.410)	(7)	-
Constitución	1.446	1.439	7	-
<b>Saldo Final</b>	<b>72</b>	<b>72</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



### Nota 10. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, continuación

2023

Detalle	31.12.2023			
	Finanzas M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$
Saldo Inicial	49	49	-	-
<b>Movimiento</b>				
Castigo	-	-	-	-
Liberación	(633)	(435)	(190)	(8)
Constitución	627	429	190	8
<b>Saldo Final</b>	<b>43</b>	<b>43</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Al 31 de marzo 2024, la Sociedad no presenta cambios significativos en importe en libros bruto de los instrumentos financieros que hayan contribuido a cambios en las correcciones de valor por pérdidas. La naturaleza de los negocios y la baja concentración en términos de deudores en cada una de las líneas de negocio, determinan que no existan préstamos de altos montos que contribuyan significativamente a la provisión.

#### e) Política de provisión de deterioro de deudores comerciales

La Norma Internacional de Información Financiera 9 "NIIF 9", o "IFRS 9" por sus siglas en inglés (International Financial Reporting Standards), establece las directrices para el reconocimiento de pérdidas crediticias originadas por los activos financieros de una entidad. Esta norma, estipula que se deben reconocer las pérdidas crediticias esperadas de forma que consideren los siguientes 3 aspectos:

- Un importe de probabilidad ponderada, no sesgado, la cual se determina mediante la evaluación de un rango de resultados posibles.
- El valor temporal del dinero.
- La información razonable y sustentable que está disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado en la fecha de presentación sobre sucesos pasados, condiciones actuales y pronósticos de condiciones económicas futuras.

El enfoque establecido por NIIF 9 propone un modelo que reconoce tres estados, determinados por la siguiente definición:

- **Etapa 1:** Activos con bajo riesgo de deterioro o incumplimiento.
- **Etapa 2:** Activos con aumento significativo en el riesgo de incumplimiento.
- **Etapa 3:** Activos incumplidos.

Para los activos clasificados en Etapa 1, se requiere estimar las pérdidas crediticias esperadas por incumplimientos que ocurran en los próximos 12 meses (ponderando por la probabilidad de que ocurran dichos incumplimientos), mientras que para Etapa 2 y 3 se requiere estimar las pérdidas crediticias esperadas por toda la vida remanente del activo. En el caso de activos incumplidos (clasificados en Etapa 3), se define el parámetro de probabilidad de incumplimiento (PD) igual a 1, por lo que la variable relevante para estimar las pérdidas crediticias es la tasa de recuperación (o su complemento, la pérdida esperada dado el incumplimiento).

Si bien la Norma permite que las entidades determinen los criterios para transitar de un Etapa a otra, existen presunciones refutables estipuladas, a las cuales se acoge el modelo descrito en el presente documento:

- Etapa 1 a Etapa 2: Activos con más de 30 días mora.
- Etapa 2 a Etapa 3: Activos con 90 o más días mora.

**Nota 10. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, continuación**

Los requisitos normativos incorporados a los modelos de deterioro son:

- a) Perfil de riesgo para cada producto.
- b) Probabilidad de incumplimiento 12 meses y por toda la vida del activo.
- c) Pérdida dado el incumplimiento durante toda la vida del activo.
- d) Tasas de prepagos totales.
- e) Exposición al crédito al momento del incumplimiento.
- f) Ajuste de la probabilidad de incumplimiento al ciclo económico ("**forward looking**").

Los perfiles se modelaron por una segmentación de negocio asociado a distintos comportamientos de riesgo, salvo en el caso del producto automotriz, para el cual se utilizó una regresión logística para la construcción de un "scorecard". Se definió los 90 días de morosidad como marca de default.

La construcción de curvas estructurales de probabilidad de incumplimiento a 12 meses y por toda la vida del activo, fue realizada utilizando curvas empíricas. En los casos en que se necesitó extrapolar, esta se realizó por variaciones de curvas históricas.

El componente de pérdida dado el incumplimiento se calculó con tasas empíricas de recuperación futura, asumiendo uniformidad en los flujos y descontando por la tasa efectiva de cada operación. Para una mayor precisión, esta se segmentó por cartera y morosidad del cliente.

Para la modelación del ajuste "**forward looking**", se elaboraron modelos cuya variable respuesta fue el incumplimiento de la cartera Tanner, empleando distintas variables regresoras macroeconómicas.

Se genera un modelo de regresión lineal para cada uno de los segmentos más relevantes de la compañía Crédito Automotriz, Leasing, Créditos y Factoring, cada uno con sus variables y betas específicos.

Una vez obtenido el modelo se proyecta PD en base a expectativas macroeconómicas y se aplica el % de corrección, explicado más adelante.

Para aplicar el ajuste por concepto "Forward Looking" (FwL) a las curvas de probabilidad de incumplimiento (PD) de cada segmento y subsegmento, se utiliza la siguiente metodología:

- Factor FwL global: Se contrasta el promedio histórico de la PD de 12 meses, con la PD de 12 meses ajustado por FwL de la cartera global.
- Factor FwL perfil: Se contrasta la PD de 12 meses estimada para cada subsegmento de la cartera con la PD de 12 meses histórica de la cartera global.
- Finalmente, la curva de PD FwL de cada perfil o subsegmento corresponde al producto entre cada valor de la curva de PD estimada para el perfil y el ponderador:  $(1 + \text{Factor FwL global} \times \text{Factor FwL Perfil})$

**Nota 10. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, continuación**

**Segmentación de perfiles de riesgo por producto**

A continuación, se describen los perfiles asociados por cada producto:

**i) Factoring y cheques protestados:**

Para el cálculo de provisiones del negocio factoring se perfilan los clientes según cuatro subsegmentos de riesgo, los cuales tienen probabilidades de incumplimiento definidas que son utilizadas para determinar el monto a provisionar. Los subsegmentos mencionados son:

- Subsegmento Facturas
- Subsegmento Reconocimientos de Deuda
- Subsegmento Cheques
- Subsegmento Otros

**ii) Cartera Créditos:**

El cálculo de provisiones para el negocio créditos considera ocho perfiles de riesgo con variables de comportamiento interno. Las variables más influyentes son:

- Días de mora actual
- Renegociación que determina si es un crédito "normal" o "reconocimiento" en la variable tipo

**iii) Cartera Leasing:**

El cálculo de provisiones para el negocio Leasing considera cinco perfiles segmentados por subproducto y perfiles de riesgo. Las variables más influyentes son:

- Días de mora actual.
- Subproducto (Inmobiliario o Producto Vendor y Maquinaria o Vehículo).
- Renegociación.

**Nota 10. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, continuación**

**iv) Crédito Automotriz:**

El cálculo de provisiones para el negocio automotriz considera una segmentación por canal de venta y score de comportamiento. Las segmentaciones corresponden a:

- NISSAN.
- AMICAR.
- DEALER, DIRECTO Y OTROS.
- RENEGOCIADOS.

Cada uno de estos segmentos se divide por perfiles de riesgo de acuerdo con su "score" de comportamiento, el que a su vez considera las siguientes variables:

1. Porcentaje de aumento de saldo de los últimos 3 meses.
2. Máximo de días mora de los últimos 3 meses.
3. Cantidad de cuotas morosas del último mes.
4. Porcentaje de cuotas pagadas.
5. Promedio de cuotas morosas en el último mes.
6. Si la operación posee meses de gracias (esta es una variable binaria).
7. Si la operación tuvo un prepago parcial en los últimos 3 meses (esta es una variable binaria).
8. Promedio de stock de los últimos 3 meses.

**v) Cartera Finanzas:**

El cálculo de provisiones para el negocio de intermediación considera ocho perfiles de riesgo con variables de comportamiento interno. Las variables más influyentes son:

- Días de mora actual.
- Renegociación.

**Actualización del ajuste de la probabilidad de incumplimiento al ciclo económico ("Forward Looking") y cambios poblacionales**

Cada año, se analizan posibles cambios poblacionales y macroeconómicos asociados, por ejemplo, a modificaciones en la política de riesgo, creación de nuevos productos e indicadores del mercado y se actualizan las calibraciones de las curvas de probabilidad de incumplimiento que finalmente impactan los factores de provisión.

**Mitigación de exposición por cobertura de garantías y/o seguros**

Para todas las operaciones garantizadas por un bien inmueble, seguro u otro activo, se le asigna un valor objetivo a la garantía, siempre basándose en una tasación independiente y solo pudiendo ser más conservador que ésta.

Cuando se trate de garantías generales, éstas se usan para mitigar la exposición del cliente en el siguiente orden de mitigación:

1. Crédito
2. Leasing
3. Factoring
4. Finanzas

**Provisión de clientes de Altos Montos**

Se define la categoría de Clientes de Altos Montos, con el fin de realizar un análisis más exhaustivo a los clientes clasificados en esta categoría.

- División Empresas y Automotriz: Se clasificarán como Clientes de Altos Montos, a los clientes que, al momento de la aplicación de las provisiones, mantengan una deuda superior a CL\$ 2.000 millones con la Compañía y/o sus filiales, ya sea de forma individual, o agregada con su grupo económico, si perteneciere a alguno.

**Nota 10. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, continuación**

- Tanner Corredores de Bolsa: Se clasificarán en la categoría de Clientes de Altos Montos, los clientes que, al momento de aplicación de las provisiones, mantengan una deuda superior a CL\$ 500 millones.

Se clasifican los clientes Altos Montos como Deteriorados, cuando cumplan con alguno de los siguientes criterios:

- Operaciones con Tanner en mora > 90 días que representen al menos un 15% de su línea con TSF y filiales para clientes normales.
- Operaciones con Tanner en mora > 60 días que representen al menos un 15% de su línea con TSF y filiales para clientes previamente deteriorados y curados.
- Causas en reorganización o liquidación judicial, del deudor o de una de las empresas pertenecientes al mismo grupo económico que sea considerada por el Comité de Crédito respectivo como una de las fuentes relevantes de ingresos de ese deudor, de acuerdo con lo estipulado en la Ley N° 20.720 sobre Reorganización y Liquidación de Empresas.

Se clasifican los clientes Altos Montos con Alertas de Deterioro, cuando presenten:

- Causas judiciales.
- 3 o más eventos de morosidades externas que representen más del 15% de la línea aprobada del cliente con TSF y filiales o sumen más de CL\$ 200 millones.
- Sea refinanciado con una condonación de más del 10% del valor presente de la deuda

Los clientes Altos Montos que no estén identificados como Deteriorados y que no presenten alertas, se provisionan aplicando los modelos de pérdida esperada estadísticos detallados anteriormente. Por otro lado, los clientes Altos Montos Deteriorados o que presenten alertas son analizados de forma individual por el Comité de Crédito, quien se pronuncia respecto de su solvencia y la de sus mitigantes, determinando así el riesgo esperado de cada uno.

**31.03.2024**

Producto	Altos montos normales			Altos montos con alerta deterioro			Altos montos deteriorados			Total		
	Saldo bruto	Provisión	Garantía asociada a la deuda	Saldo bruto	Provisión	Garantía asociada a la deuda	Saldo bruto	Provisión	Garantía asociada a la deuda	Saldo bruto	Provisión	Garantía asociada a la deuda
Crédito	93.294.370	(80.113)	75.264.653	83.830.364	(630.628)	67.088.789	14.630.834	(7.566)	14.320.530	191.755.569	(718.306)	156.673.971
Factoring	60.216.142	(176.847)	13.376.149	8.770.711	(130.993)	470.074	37.175.692	(39.776)	23.016.709	106.162.545	(347.617)	36.862.932
Leasing	9.626.424	(22.915)	8.676.667	1.401.654	(23.366)	1.222.103	6.335.633	(162.434)	5.260.057	17.363.711	(208.715)	15.158.827
<b>Totales</b>	<b>163.136.936</b>	<b>(279.875)</b>	<b>97.317.469</b>	<b>94.002.729</b>	<b>(784.987)</b>	<b>68.788.966</b>	<b>58.142.159</b>	<b>(208.776)</b>	<b>42.597.286</b>	<b>315.261.825</b>	<b>(1.274.638)</b>	<b>208.695.730</b>

**31.12.2023**

Producto	Altos montos normales			Altos montos con alerta deterioro			Altos montos deteriorados			Total		
	Saldo bruto	Provisión	Garantía asociada a la deuda	Saldo bruto	Provisión	Garantía asociada a la deuda	Saldo bruto	Provisión	Garantía asociada a la deuda	Saldo bruto	Provisión	Garantía asociada a la deuda
Crédito	63.120.825	(143.499)	53.003.429	102.375.630	(525.416)	84.718.152	41.511.683	(195.875)	31.589.828	207.008.138	(864.790)	169.311.409
Factoring	108.539.268	(33.153)	21.392.629	3.107.248	(2.554)	605.329	72.613.587	(337.541)	30.639.727	184.260.103	(373.248)	52.637.685
Leasing	8.031.914	(11.553)	7.311.470	5.125.837	(21.478)	4.392.886	6.092.598	(161.276)	5.056.532	19.250.349	(194.307)	18.760.888
<b>Totales</b>	<b>179.692.007</b>	<b>(188.205)</b>	<b>81.707.528</b>	<b>110.608.715</b>	<b>(549.448)</b>	<b>89.716.367</b>	<b>120.217.868</b>	<b>(694.692)</b>	<b>67.286.087</b>	<b>410.518.590</b>	<b>(1.432.345)</b>	<b>238.709.982</b>

**Política de castigos por línea de negocio**

Tanner Servicios Financieros S.A. mantiene la siguiente política de castigos financieros:

Operaciones sin mitigantes:

- Factoring: Serán castigadas al cumplir 366 días de mora.
- Automotriz: Serán castigadas al cumplir 366 días de mora.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 10. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, continuación**

- iii) Créditos: Serán castigadas al cumplir 541 días de mora.
- iv) Leasing Mobiliario: Serán castigadas al cumplir 541 días de mora.
- v) Leasing Inmobiliario y Vendor: Serán castigadas al cumplir 901 días de mora.
- vi) Cuentas por cobrar TCB:
  - a. Con título que las respalden: al cumplir 366 días de mora.
  - b. Sin título que las respalden: al cumplir 31 días de mora.

Operaciones con mitigantes inmobiliarios (hipotecas y bienes en leasing inmobiliarios):

- i) Serán castigadas al cumplir 901 días de mora.
- ii) La porción descubierta, será provisionada al 100% al cumplir los criterios de las operaciones sin mitigantes.

**f) Detalle de operaciones leasing corriente y no corriente**

A continuación, se presenta un detalle del arrendamiento por cobrar, clasificado en su moneda de origen y vencimiento:

Detalle	Moneda	31.03.2024						Totales
		M\$						
		0 - 1 Años	1-2 Años	2-3 Años	3 - 4 Años	4 - 5 Años	Más de 5 Años	
Pagos mínimos, Bruto	UF	9.575.840	4.615.785	3.870.482	3.029.809	2.777.775	11.224.126	35.093.817
Pagos mínimos, Bruto	CLP	2.478.215	1.887.338	1.486.481	388.083	2.534	-	6.242.651
Pagos mínimos, Bruto	USD	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pagos mínimos a recibir,bruto</b>		<b>12.054.055</b>	<b>6.503.123</b>	<b>5.356.963</b>	<b>3.417.892</b>	<b>2.780.309</b>	<b>11.224.126</b>	<b>41.336.468</b>
Pagos mínimos, Intereses	UF	(2.193.643)	(1.581.891)	(1.274.266)	(1.047.171)	(870.961)	(2.122.870)	(9.090.802)
Pagos mínimos, Intereses	CLP	(676.372)	(400.194)	(191.252)	(28.590)	(33)	-	(1.296.441)
Pagos mínimos, Intereses	USD	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pagos mínimos, valor presente</b>		<b>(2.870.015)</b>	<b>(1.982.085)</b>	<b>(1.465.518)</b>	<b>(1.075.761)</b>	<b>(870.994)</b>	<b>(2.122.870)</b>	<b>(10.387.243)</b>
Provisión por pérdida de deterioro		(260.408)	(68.057)	(58.580)	(35.257)	(28.742)	(137.006)	(588.050)
<b>Total pagos mínimos a recibir, valor presente, neto</b>								<b>30.361.175</b>

Detalle	Moneda	31.12.2023						Totales
		M\$						
		0 - 1 Años	1 - 2 Años	2 - 3 Años	3 - 4 Años	4 - 5 Años	Más de 5 Años	
Pagos mínimos, Bruto	UF	10.445.615	4.851.006	4.004.900	2.688.443	2.231.664	13.186.781	37.408.409
Pagos mínimos, Bruto	CLP	2.872.179	1.614.388	1.140.173	764.530	29.473	-	6.420.743
Pagos mínimos, Bruto	USD	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pagos mínimos a recibir,bruto</b>		<b>13.317.794</b>	<b>6.465.394</b>	<b>5.145.073</b>	<b>3.452.973</b>	<b>2.261.137</b>	<b>13.186.781</b>	<b>43.829.152</b>
Pagos mínimos, Intereses	UF	(2.291.711)	(1.527.842)	(1.235.393)	(1.025.558)	(912.648)	(2.329.035)	(9.322.187)
Pagos mínimos, Intereses	CLP	(624.697)	(379.867)	(196.215)	(45.872)	(717)	-	(1.247.368)
Pagos mínimos, Intereses	USD	-	-	-	-	-	-	-
<b>Pagos mínimos, valor presente</b>		<b>(2.916.408)</b>	<b>(1.907.709)</b>	<b>(1.431.608)</b>	<b>(1.071.430)</b>	<b>(913.365)</b>	<b>(2.329.035)</b>	<b>(10.569.555)</b>
Provisión por pérdida de deterioro		(231.041)	(62.071)	(50.573)	(32.434)	(18.355)	(147.870)	(542.344)
<b>Total pagos mínimos a recibir, valor presente, neto</b>								<b>32.717.253</b>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



Nota 11. Activo y pasivo por monedas

A continuación, se presenta balance por moneda para los períodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Al 31 de marzo 2024

Estado de Situación Financiera Clasificado (Consolidado)	31.03.2024						
	CLP M\$	USD M\$	EUR M\$	CHF M\$	Otras M\$	UF M\$	Total M\$
<b>Activos corrientes</b>							
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	16.060.428	20.497.508	53.797	3.932.254	61.441	-	40.605.428
Otros activos financieros corrientes	227.891.242	74.074.673	-	-	147.022	18.336.822	320.449.759
Otros Activos No Financieros, Corriente	2.367.779	18.513.797	-	-	-	-	20.881.576
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	567.980.786	131.366.870	-	-	-	77.882.570	777.230.226
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, Corriente	72.982.002	9.042.416	-	-	-	-	82.024.418
Activos por impuestos corrientes	1.431.403	-	-	-	-	16.104.350	17.535.753
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	3.778.406	-	-	-	-	29.880.899	33.659.305
<b>Total de activos corrientes</b>	<b>892.492.046</b>	<b>253.495.264</b>	<b>53.797</b>	<b>3.932.254</b>	<b>208.463</b>	<b>142.204.641</b>	<b>1.292.386.465</b>
<b>Activos no corrientes</b>							
Otros activos financieros no corrientes	45.101.538	34.544.988	-	-	-	35.795.746	115.442.272
Otros activos no financieros no corrientes	14.368.787	451.837	-	-	-	-	14.820.624
Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	204.754.267	5.058.607	-	-	-	41.253.799	251.066.673
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, No Corriente	43.589.039	4.939.092	-	-	-	-	48.528.131
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	11.374.355	-	-	-	-	-	11.374.355
Activos intangibles distintos de la plusvalía	5.785.448	-	-	-	-	-	5.785.448
Plusvalía	1.639.828	-	-	-	-	-	1.639.828
Propiedades, Planta y Equipo	2.005.135	-	-	-	-	4.663.742	6.668.877
Activos por impuestos diferidos	33.804.720	-	-	-	-	-	33.804.720
<b>Total de activos no corrientes</b>	<b>362.423.117</b>	<b>44.994.524</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>81.713.287</b>	<b>489.130.928</b>
<b>Total de activos</b>	<b>1.254.915.163</b>	<b>298.489.788</b>	<b>53.797</b>	<b>3.932.254</b>	<b>208.463</b>	<b>223.917.928</b>	<b>1.781.517.393</b>
<b>Pasivos corrientes</b>							
Otros pasivos financieros corrientes	338.568.606	343.547.683	4.476	110.936.988	5.259	154.945.201	948.008.213
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	77.186.067	9.514.793	25.854	-	-	561.256	87.287.970
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corriente	10.337.307	-	-	-	-	-	10.337.307
Pasivos por Impuestos corrientes	829.651	-	-	-	-	(122.287)	707.364
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	1.656.320	-	-	-	-	-	1.656.320
<b>Total de pasivos corrientes</b>	<b>428.577.951</b>	<b>353.062.476</b>	<b>30.330</b>	<b>110.936.988</b>	<b>5.259</b>	<b>155.384.170</b>	<b>1.047.997.174</b>
<b>Pasivos no corrientes</b>							
Otros pasivos financieros no corrientes	4.607.040	183.216.895	-	-	-	180.182.669	368.006.604
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	880.790	-	-	-	-	-	880.790
<b>Total de pasivos no corrientes</b>	<b>5.487.830</b>	<b>183.216.895</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>180.182.669</b>	<b>368.887.394</b>
<b>Total pasivos</b>	<b>434.065.781</b>	<b>536.279.371</b>	<b>30.330</b>	<b>110.936.988</b>	<b>5.259</b>	<b>335.566.839</b>	<b>1.416.884.568</b>
<b>Total Patrimonio</b>	<b>364.632.825</b>						<b>364.632.825</b>
<b>Diferencial por monedas</b>	<b>456.216.557</b>	<b>(237.789.583)</b>	<b>23.467</b>	<b>(107.004.734)</b>	<b>203.204</b>	<b>(111.648.911)</b>	<b>-</b>
<b>Coberturas*</b>	<b>(635.714.924)</b>	<b>232.434.426</b>	<b>3.699.823</b>	<b>111.476.311</b>	<b>181.447</b>	<b>287.922.917</b>	<b>-</b>
<b>Exposición neta</b>	<b>(179.498.367)</b>	<b>(5.355.157)</b>	<b>3.723.290</b>	<b>4.471.577</b>	<b>384.651</b>	<b>176.274.006</b>	<b>-</b>

(\*) Instrumentos de cobertura para dar cumplimiento a las políticas de riesgo establecidas por la Sociedad y que son monitoreadas por el comité de Activos y Pasivos (CAPA).

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023


**Nota 11. Activo y pasivo por monedas, continuación**
**Al 31 de diciembre de 2023**

Estado de Situación Financiera Clasificado (Consolidado)	31.12.2023						
	CLP M\$	USD M\$	EUR M\$	CHF M\$	Otras M\$	UF M\$	Total M\$
<b>Activos corrientes</b>							
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	15.751.870	7.127.705	157.183	4.274.754	26.361	-	27.337.873
Otros activos financieros corrientes	76.138.071	27.623.379	-	-	133.265	12.041.573	115.936.288
Otros Activos No Financieros, Corriente	2.485.339	17.103.597	-	-	-	-	19.588.936
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	647.986.600	178.145.687	-	-	-	88.746.589	914.878.876
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, Corriente	97.621.293	6.445.368	-	-	-	-	104.066.661
Activos por impuestos corrientes	3.609.386	-	-	-	-	16.040.612	19.649.998
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	4.703.868	-	-	-	-	29.448.452	34.152.320
<b>Total de activos corrientes</b>	<b>848.296.427</b>	<b>236.445.736</b>	<b>157.183</b>	<b>4.274.754</b>	<b>159.626</b>	<b>146.277.226</b>	<b>1.235.610.952</b>
<b>Activos no corrientes</b>							
Otros activos financieros no corrientes	46.753.766	36.257.219	-	-	-	-	83.010.985
Otros activos no financieros no corrientes	14.497.347	226.842	-	-	-	-	14.724.189
Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	227.491.609	7.135.685	-	-	-	42.895.099	277.522.393
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, No Corriente	54.453.546	4.426.221	-	-	-	-	58.879.767
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	11.877.220	-	-	-	-	-	11.877.220
Activos intangibles distintos de la plusvalía	5.248.445	-	-	-	-	-	5.248.445
Plusvalía	1.639.828	-	-	-	-	-	1.639.828
Propiedades, Planta y Equipo	2.110.210	-	-	-	-	4.600.197	6.710.407
Activos por impuestos diferidos	33.176.722	-	-	-	-	-	33.176.722
<b>Total de activos no corrientes</b>	<b>397.248.693</b>	<b>48.045.967</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>47.495.296</b>	<b>492.789.956</b>
<b>Total de activos</b>	<b>1.245.545.120</b>	<b>284.491.703</b>	<b>157.183</b>	<b>4.274.754</b>	<b>159.626</b>	<b>193.772.522</b>	<b>1.728.400.908</b>
<b>Pasivos corrientes</b>							
Otros pasivos financieros corrientes	237.413.476	310.768.587	-	131.421.655	4.078	156.698.636	836.306.432
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	90.688.425	12.973.258	40.099	-	-	660.491	104.362.273
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corriente	46.486.785	-	-	-	-	-	46.486.785
Pasivos por Impuestos corrientes	1.432.385	-	-	-	-	(620.766)	811.619
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	902.496	-	-	-	-	-	902.496
<b>Total de pasivos corrientes</b>	<b>376.923.567</b>	<b>323.741.845</b>	<b>40.099</b>	<b>131.421.655</b>	<b>4.078</b>	<b>156.738.361</b>	<b>988.869.605</b>
<b>Pasivos no corrientes</b>							
Otros pasivos financieros no corrientes	35.306.566	174.016.690	-	-	-	166.504.933	375.828.189
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	925.990	-	-	-	-	-	925.990
<b>Total de pasivos no corrientes</b>	<b>36.232.556</b>	<b>174.016.690</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>166.504.933</b>	<b>376.754.179</b>
<b>Total pasivos</b>	<b>413.156.123</b>	<b>497.758.535</b>	<b>40.099</b>	<b>131.421.655</b>	<b>4.078</b>	<b>323.243.294</b>	<b>1.365.623.784</b>
<b>Total Patrimonio</b>	<b>362.777.124</b>						<b>362.777.124</b>
<b>Diferencial por monedas</b>	<b>469.611.873</b>	<b>(213.266.832)</b>	<b>117.084</b>	<b>(127.146.901)</b>	<b>155.548</b>	<b>(129.470.772)</b>	<b>-</b>
<b>Coberturas*</b>	<b>(587.711.582)</b>	<b>227.367.467</b>	<b>(3.175.786)</b>	<b>132.578.715</b>	<b>-</b>	<b>230.941.186</b>	<b>-</b>
<b>Exposición neta</b>	<b>(118.099.709)</b>	<b>14.100.635</b>	<b>(3.058.702)</b>	<b>5.431.814</b>	<b>155.548</b>	<b>101.470.414</b>	<b>-</b>

(\*) Instrumentos de cobertura para dar cumplimiento a las políticas de riesgo establecidas por la Sociedad y que son monitoreadas por el comité de Activos y Pasivos (CAPA)

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



### Nota 12. Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas

#### a) Cuentas por cobrar con partes relacionadas, neto

El saldo de la cuenta por cobrar a empresas y partes relacionadas de corto plazo y largo plazo está compuesto por:

RUT	Sociedad	País de origen	Naturaleza de la Relación	Moneda	Corriente		No corriente	
					31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
					M\$	M\$	M\$	M\$
77.601.638-1	Nissan - Tanner Financial Services Wholesale SPA	Chile	Asociada	CLP	28.540.374	64.823.74	-	-
77.601.637-3	Nissan - Tanner Financial Services Retail SPA	Chile	Asociada	CLP	27.996.564	14.001.865	43.589.039	54.453.547
99.546.550-7	Inversiones Bancarias SPA	Chile	Controlador	CLP	6.383.358	6.868.872	-	-
				USD	6.875.813	6.346.569	-	-
77.218.598-7	Jameson SPA	Chile	Accionista de la matriz	CLP	3.318.588	3.279.253	-	-
76.717.684-8	Inversiones Capterra II SPA	Chile	Accionista de la matriz	CLP	2.026.540	1.991.387	-	-
77.598.295-0	Inversiones BAFO SPA	Chile	Accionista de la matriz	CLP	2.022.112	1.985.116	-	-
76.472.406-2	Anita SPA	Chile	Accionista de la matriz	CLP	1.964.964	-	-	-
8.513.075-7	Jose Ignacio Urenda Bilicic	Chile	Accionista de la matriz	CLP	912.719	912.719	-	-
77.818.645-4	Milan Spa	Chile	Accionista de la matriz	CLP	912.666	912.666	-	-
77.397.998-7	Inversiones y Asesorías JRS SPA	Chile	Accionista de la matriz	CLP	869.081	860.561	-	-
47.026-622-8	Tanner International Limited	Chile	Accionista de la matriz	USD	201.639	98.796	4.939.092	4.426.220
10.434.482-8	Tagle Arrizaga Jorge Julio	Chile	Accionista de la matriz	CLP	-	1.985.115	-	-
<b>Totales</b>					<b>82.024.418</b>	<b>104.066.661</b>	<b>48.528.131</b>	<b>58.879.767</b>

#### b) Cuentas por pagar con partes relacionadas, neto

El saldo de la cuenta por pagar a empresas y partes relacionadas de corto plazo está compuesto por:

RUT	Sociedad	País de origen	Naturaleza de la Relación	Descripción de transacción	Moneda	31.03.2024	31.12.2023
						M\$	M\$
76.917.587-3	Administradora Tanner SPA	Chile	Accionista	Pactos	CLP	4.233.529	3.822.824
76.472.406-2	Anita SPA	Chile	Accionista	Pactos	USD	2.942.152	3.900.338
				Anticipo para compra	CLP	-	-
99.546.550-7	Inversiones Bancarias SA	Chile	Accionista	Pactos	CLP	1.771.002	3.866.960
				Anticipo para compra	USD	-	770
6.735.614-4	Jorge Sabag Sabag	Chile	Director	Pactos	CLP	993.105	665.693
77.601.638-1	Nissan - Tanner Financial Services Wholesale SPA	Chile	Asociada	Pactos	CLP	-	33.575.373
77.601.637-3	Nissan - Tanner Financial Services Retail SPA	Chile	Asociada	Cuentas por pagar	CLP	294.623	142.460
77.719.080-6	Asesorías Financieras Belén 2020 SPA	Chile	Accionista	Pactos	CLP	-	-
				Anticipo para compra	CLP	48.256	-
9.632.508-8	Enrique Espinoza Villalobos	Chile	Accionista	Pactos	CLP	32.701	-
14.143.271-0	Carolina Barías Jara	Chile	Relación por administración	Pactos	CLP	19.826	19.421
13.669.246-1	Andrés Barías Jara	Chile	Relación por administración	Anticipo para compra	CLP	-	-
6.420.113-1	Ricardo Massu Massu	Chile	Director	Anticipo para compra	USD	2.113	3.569
96.662.230-K	Inversiones y Rentas Springhill S.A.	Chile	Accionista	Pactos	CLP	-	4.517
				Anticipo para compra	CLP	-	155.904
				Anticipo para compra	CLP	-	291.646
4.778.406-9	Fernando Tafrá Sturiza	Chile	Director	Pactos	CLP	-	37.310
<b>Totales</b>						<b>10.337.307</b>	<b>46.486.785</b>

#### Transacciones significativas con partes relacionadas

- Durante el mes de marzo de 2023, se otorgó una línea de crédito a la coligada Nissan-Tanner Financial Services Wholesale SPA para financiar la compra de cartera del producto floor plan.
- Durante el año 2023 y 2024 se han otorgado créditos a coligada Nissan-Tanner Financial Services Retail SPA.
- Durante el mes de febrero de 2023, se otorgaron créditos a accionistas de Tanner Servicios Financieros S.A. para financiar compra de acciones de la propia compañía.
- En marzo de 2024, fueron renovados los créditos otorgados a ciertos ejecutivos para financiar la compra de acciones de Tanner Servicios Financieros S.A. Estos créditos, contractualmente se renuevan cada año, previo pago de intereses. Los préstamos originales han sido en distintas fechas, dependiendo de la época en que el respectivo ejecutivo ha sido incorporado a este plan de beneficios, lo cual ha ocurrido en los meses de septiembre de 2020, julio de 2021, agosto de 2022, febrero de 2023 y octubre de 2023.
- Los montos expuestos en cuadro de transacciones con partes relacionadas corresponden a dietas de Directores y honorarios por asesorías, que constituyen montos pagados mensualmente sin tasa de interés.
- Al cierre de los periodos informados, no existen provisiones por deudas de dudoso cobro relativas a saldos pendientes.
- Todos los saldos pendientes al cierre de los períodos informados se encuentran al día.

**Nota 12. Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas, continuación**

Las transacciones significativas efectuadas con partes relacionadas son las siguientes:

**c.1 Dietas y asesorías al Directorio**

Rut	Sociedad	País de origen	Naturaleza de la Relación	Moneda	Descripción de transacción	Transacciones		Efecto en Resultados Ganancia (Pérdida)	
						31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
						M\$	M\$	M\$	M\$
6.735.614-4	Jorge Sabag Sabag	Chile	Director y accionista de la matriz	UF	Dieta directorio (*)	35.994	143.707	(35.994)	(143.707)
9.857.447-6	Barbara Vidaurre Miller	Chile	Director	UF	Dieta directorio (*)	12.275	40.130	(12.275)	(40.130)
6.420.113-1	Ricardo Massu Massu	Chile	Director	UF	Dieta directorio (*)	42.601	167.072	(42.601)	(167.072)
4.465.911-5	Eduardo Massu Massu	Chile	Director	UF	Dieta directorio (*)	24.588	95.985	(24.588)	(95.985)
7.054.226-9	Fernando Zavala Cavada	Chile	Director	UF	Dieta directorio (*)	26.651	96.095	(26.651)	(96.095)
4.778.406-9	Fernando Tafrá Sturiza	Chile	Director	UF	Dieta directorio (*)	24.593	96.012	(24.593)	(96.012)
10.335.491-9	Carmen Roman Arancibia	Chile	Director	UF	Dieta directorio (*)	18.446	72.030	(18.446)	(72.030)
9.000.791-2	Matias Acevedo Ferrer	Chile	Director	UF	Dieta directorio (*)	6.182	-	(6.182)	-
17.406.903-4	Luis Felipe Massu Heiremans	Chile	Relacionado a controlador	CLP	Asesor del directorio	13.027	51.653	(13.027)	(51.653)
0-E	Martín Díaz Plata	Colombia	Director	UF	Director	-	7.490	-	(7.490)

**c.2 Préstamos y cuentas por cobrar**

Rut	Sociedad	País de origen	Naturaleza de la Relación	Moneda	Descripción de transacción	Transacciones		Efecto en Resultados Ganancia (Pérdida)	
						31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
						M\$	M\$	M\$	M\$
77.218.598-7	Jameson SPA	Chile	Accionista de la matriz	CLP	Pago préstamos	(3.325.012)	(3.287.983)	45.760	44.788
				CLP	Préstamos	3.318.588	6.423.774	-	143.461
77.397.998-7	Inversiones y Asesorías JRS SPA	Chile	Accionista de la matriz	CLP	Pago préstamos	(870.688)	(870.573)	10.127	10.357
				CLP	Préstamos	869.081	1.699.142	-	31.992
10.434.482-8	Jorge Tagle Arrizaga	Chile	Accionista de la matriz	CLP	Pago préstamos	(2.025.323)	(1.913.532)	40.208	84.985
				CLP	Préstamos	1.858.095	3.771.627	-	127.021
77.598.295-0	Inversiones BAFO SPA	Chile	Accionista de la matriz	CLP	Pago préstamos	(2.025.323)	(1.913.532)	40.208	-
				CLP	Préstamos	2.022.112	3.771.627	-	127.021
99.546.550-7	Inversiones Bancarias SPA	Chile	Controlador	CLP	Pago préstamos	(7.003.033)	-	134.161	-
				CLP	Préstamos	6.378.000	6.378.000	5.358	490.872
				USD	Pago préstamos	(6.946.971)	(568.538)	600.402	2.039
				USD	Préstamos	6.861.680	6.164.478	14.133	206.729
8.513.075-7	Jose Urenda Bilicic	Chile	Accionista de la matriz	CLP	Pago préstamos	-	(906.614)	-	-
				CLP	Préstamos	912.719	1.819.333	-	-
9.632.508-8	Enrique Espinoza Villalobos	Chile	Accionista filial	CLP	Pago préstamos	-	(1.990.484)	-	-
				CLP	Préstamos	-	1.990.484	-	142.240
47.026.622-8	Tanner International Limited	Chile	Accionista de la matriz	USD	Préstamos	-	4.426.221	615.715	112.131
77.818.645-4	Milan Spa	Chile	Accionista de la matriz	CLP	Préstamos	912.666	912.666	-	-
76.717.684-8	Inversiones Capiterra II Spa	Chile	Accionista de la matriz	CLP	Pago préstamos	(2.029.752)	-	38.365	-
				CLP	Préstamos	2.026.540	1.990.484	-	903
76.472.406-2	Anita SPA	Chile	Controlador común	USD	Préstamos	1.828.600	-	136.364	-
77.719.080-6	Asesorías Financieras Belen 2020 SPA	Chile	Accionista de la matriz	USD	Pago préstamos	-	(638.240)	-	372
				USD	Préstamos	-	637.868	-	-
77.569.400-9	Inversiones Rio Abril SPA	Chile	Accionista de la matriz	USD	Pago préstamos	-	(186.288)	-	108
				USD	Préstamos	-	186.179	-	-
77.601.637-3	Nissan-Tanner Financial Services Retail SPA.	Chile	Coligada	CLP	Cuenta por cobrar	96.128	1.856.437	35.003	1.034.908
				CLP	Cuenta por pagar	152.163	(6.939.662)	(185.020)	(1.101.343)
				CLP	Préstamos	3.034.063	65.678.155	1.639.042	4.045.692
				CLP	Reembolso de préstamos	(1.639.042)	(7.272.153)	-	-
77.601.638-1	Nissan-Tanner Financial Services Wholesale SPA	Chile	Coligada	CLP	Cuenta por cobrar	97.397	894.824	83.461	294.364
				CLP	Préstamos	27.304.280	247.175.329	848.004	5.936.376
				CLP	Reembolso de préstamos	(64.616.510)	(182.472.362)	-	-
15.639.639-7	Sebastian Zarzar Ives	Chile	Accionista filial	CLP	Pago préstamos	-	(216.022)	-	26.213
				CLP	Préstamos	-	216.022	-	-
77.266.528-8	Inversiones Maita SPA	Chile	Accionista de la matriz	CLP	Pago préstamos	-	(3.135.791)	-	(95.898)
				CLP	Préstamos	-	3.135.791	-	95.898
16.366.493-3	Marcos Puelma Numhauser	Chile	Accionista de la matriz	CLP	Pago préstamos	-	(906.016)	-	-
				CLP	Préstamos	-	906.016	-	-

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



### c) Transacciones significativas con partes relacionadas, continuación

#### c.3) Pactos e intermediación financiera

Rut	Sociedad	País de origen	Naturaleza de la Relación	Moneda	Descripción de transacción	Transacciones		Efecto en Resultados Ganancia (Pérdida)	
						31.03.2024	31.12.2023	31.03.2024	31.12.2023
						M\$	M\$	M\$	M\$
6.735.614-4	Jorge Sabag Sabag	Chile	Director y accionista de la matriz	UF	Pactos e intermediación	979.926	16.326.912	(18.489)	(194.746)
4.465.911-5	Eduardo Massu Massu	Chile	Director	UF	Pactos e intermediación	-	2.242.863	-	(3.143)
4.778.406-9	Fernando Tafra Sturiza	Chile	Director	UF	Pactos	-	1.239.918	-	(5.493)
99.546.550-7	Inversiones Bancarias SPA	Chile	Controlador	CLP	Pactos	43.126.800	471.528.624	(88.557)	(734.184)
77.601.638-1	Administradora Tanner SPA	Chile	Controlador común	CLP	Pactos	8.490.082	77.264.691	(97.634)	(375.357)
14.143.271-0	Carolina Barías Jara	Chile	Accionista filial	CLP	Pactos	19.156	407.242	(405)	(2.139)
9.632.508-8	Enrique Espinoza Villalobos	Chile	Accionista filial	CLP	Pactos	64.343	3.341.402	(645)	(15.743)
76.472.406-2	Anita SPA	Chile	Controlador común	CLP	Pactos e intermediación	22.040.880	146.595.028	(74.034)	(555.474)
77.719.080-6	Asesorías Financieras Belen 2020 SPA	Chile	Accionista de la matriz	USD	Pactos e intermediación	106.444	24.544.324	(366)	(79.944)
96.662.230-K	Inversiones y Rentas Springhill S.A.	Chile	Relacionado a Director	CLP	Pactos	-	7.950.598	-	(13.501)
13.669.246-1	Andres Barías Jara	Chile	Relación por administración	CLP	Pactos	10.363	63.160	(44)	(118)
77.594.597-4	Nissan-Tanner Financial Services Retail SPA.	Chile	Coligada	CLP	Pactos	146.271.201	-	(77.757)	-
77.601.637-3	Nissan-Tanner Financial Services Wholesale SPA	Chile	Coligada	CLP	Pactos	121.347.843	-	(75.533)	-
15.639.639-7	Sebastian Zarzar Ives	Chile	Accionista filial	CLP	Pactos e intermediación	-	-	-	(4.352)
15.385.538-2	Gustavo Inostroza A.	Chile	Ejecutivo principal	CLP	Pactos	-	-	-	(1.208)
6.420.113-1	Ricardo Massu Massu	Chile	Director	UF	Anticipo para compra	-	4.517	-	-
99.546.550-7	Inversiones Bancarias SPA	Chile	Controlador	CLP	Anticipo para compra	-	770	-	-

### d) Directorio y Gerencia de la Sociedad

Al 31 de marzo 2024, el Directorio está compuesto por los siguientes miembros:

1. Eduardo Massu Massu
2. Ricardo Massu Massu
3. Carmen Roman Arancibia
4. Jorge Sabag Sabag
5. Matias Acevedo Ferrer
6. Barbara Vidaurre Miller
7. Fernando Zavala Cavada

La estructura organizacional está compuesta por los cargos de Gerente General; Fiscal; Gerente de Finanzas; Gerente División Empresas; Gerente División Automotriz; Gerente División Productos Estructurados; Gerente de Personas; Gerente de Control Financiero y Administración; Gerente de TI y Operaciones; Gerente de Cumplimiento; Contralor y Gerente de Riesgo Corporativo.

#### Remuneración del Directorio

Conforme a los estatutos de la Sociedad, los Directores son remunerados por sus funciones y la cuantía de la misma debe ser fijada anualmente por la Junta Ordinaria de Accionistas (ver Nota 33).

#### Entidad Controladora

Al 31 de marzo 2024, la controladora inmediata de Tanner Servicios Financieros S.A. es Inversiones Bancarias SPA con un 70,9502% de participación sobre la Sociedad; esta entidad no presenta estados financieros a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), por no encontrarse inscrita en el Registro de Valores de dicha Comisión.

#### Remuneraciones del Personal Clave

Al 31 de marzo 2024 y 2023, la Sociedad ha pagado a sus ejecutivos lo siguiente:

Detalle	31.03.2024 M\$	31.03.2023 M\$
Remuneraciones de la Administración (*)	2.079.570	2.361.329
<b>Totales</b>	<b>2.079.570</b>	<b>2.361.329</b>

(\*) Considera remuneraciones de Gerentes y Sub-Gerentes, que califican como beneficios de corto plazo.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 13. Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023, el rubro está compuesto por los siguientes conceptos:

Clase de inventario	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Bienes recibidos en dación en pago	33.659.305	34.152.320
<b>Totales</b>	<b>33.659.305</b>	<b>34.152.320</b>

A continuación, se presenta el detalle de los Bienes recibidos en dación en pago al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Clase de inventario	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Vehículos	3.773.364	4.616.940
Vehículos Pesados	5.042	14.568
Maquinarias y Equipos	-	72.360
Inmuebles y Terrenos	29.880.899	29.448.452
<b>Totales</b>	<b>33.659.305</b>	<b>34.152.320</b>

**Cuadro de movimiento**

A continuación, se presenta el movimiento de los activos no corrientes clasificados para la venta al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023:

**Al 31 de marzo 2024**

Detalle	Vehículos M\$	Vehículos Pesados M\$	Maquinarias y Equipos M\$	Inmuebles y Terrenos M\$	Total M\$
Saldo al 01.01.2024	4.616.940	14.568	72.360	29.448.452	34.152.320
Adiciones	3.140.676	-	11.712	43.873	3.196.261
Reclasificaciones	-	-	-	510.775	510.775
Enajenaciones	(3.249.716)	(9.526)	(84.072)	(366.282)	(3.709.596)
Revalorización	(734.536)	-	-	244.081	(490.455)
<b>Total al 31.03.2024</b>	<b>3.773.364</b>	<b>5.042</b>	<b>-</b>	<b>29.880.899</b>	<b>33.659.305</b>

**Al 31 de diciembre de 2023**

Detalle	Vehículos M\$	Vehículos Pesados M\$	Maquinarias y Equipos M\$	Inmuebles y Terrenos M\$	Total M\$
Saldo al 01.01.2023	3.388.429	14.293	22.445	8.546.181	11.971.348
Adiciones	10.962.031	105.535	121.359	23.521.445	34.710.370
Reclasificaciones	-	-	-	(1.233.321)	(1.233.321)
Enajenaciones	(8.791.763)	(81.858)	(71.444)	(1.953.077)	(10.898.142)
Revalorización	(941.757)	(23.402)	-	567.224	(397.935)
<b>Total al 31.12.2023</b>	<b>4.616.940</b>	<b>14.568</b>	<b>72.360</b>	<b>29.448.452</b>	<b>34.152.320</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 14. Propiedad, planta y equipos**

- a) La composición de las partidas que integran este rubro y su correspondiente depreciación acumulada, a las fechas de cierre que se indican, es la siguiente:

<b>Propiedad, plantas y equipos, bruto</b>	<b>31.03.2024</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2023</b> <b>M\$</b>
Derecho de Uso	6.133.161	10.000.264
Remodelaciones	5.017.851	5.004.564
Equipos Tecnológicos	3.272.607	3.247.396
Mobiliario de Oficina	889.074	889.074
Equipos de Oficina	588.670	588.670
Otros Activos	206.528	206.528
<b>Totales</b>	<b>16.107.891</b>	<b>19.936.496</b>

<b>Depreciación acumulada y deterioro Propiedad, plantas y equipos</b>	<b>31.03.2024</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2023</b> <b>M\$</b>
Derecho de Uso	1.469.423	5.400.069
Remodelaciones	3.451.172	3.360.519
Equipos Tecnológicos	2.844.355	2.793.413
Mobiliario de Oficina	885.162	884.719
Equipos de Oficina	585.726	585.031
Otros Activos	203.176	202.338
<b>Total</b>	<b>9.439.014</b>	<b>13.226.089</b>

<b>Propiedad, plantas y equipos, neto</b>	<b>31.03.2024</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2023</b> <b>M\$</b>
Derecho de Uso	4.663.738	4.600.195
Remodelaciones	1.566.679	1.644.045
Equipos Tecnológicos	428.252	453.983
Mobiliario de Oficina	3.912	4.355
Equipos de Oficina	2.944	3.639
Otros Activos	3.352	4.190
<b>Total</b>	<b>6.668.877</b>	<b>6.710.407</b>

- b) El movimiento de la Propiedad, planta y equipos al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023 es el siguiente:

**Al 31 de marzo 2024**

	<b>Equipos Tecnológicos</b>	<b>Mobiliario de Oficina</b>	<b>Equipos de Oficina</b>	<b>Remodelaciones</b>	<b>Otros Activos</b>	<b>Derecho de Uso</b>	<b>Total</b>
<b>Al 31 de marzo de 2024</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldo inicial al 01.01.2024	3.247.396	889.074	588.670	5.004.564	206.528	10.000.264	19.936.496
Adiciones del ejercicio	3.485	-	-	60.802	-	5.353.265	5.417.552
Reajuste	-	-	-	-	-	42.089	42.089
Bajas/ Retiros /Reclasificaciones	21.726	-	-	(47.515)	-	(9.262.457)	(9.288.246)
<b>Saldo Bruto al 31.03.2024</b>	<b>3.272.607</b>	<b>889.074</b>	<b>588.670</b>	<b>5.017.851</b>	<b>206.528</b>	<b>6.133.161</b>	<b>16.107.891</b>
Saldo inicial Depreciación al 01.01.2024	(2.793.413)	(884.719)	(585.031)	(3.360.519)	(202.338)	(5.400.069)	(13.226.089)
Depreciación del ejercicio	(74.821)	(443)	(695)	(90.653)	(838)	(351.191)	(518.641)
Bajas y Ventas del Ejercicios	23.879	-	-	-	-	4.281.837	4.305.716
<b>Saldo Depreciación al 31.03.2024</b>	<b>(2.844.355)</b>	<b>(885.162)</b>	<b>(585.726)</b>	<b>(3.451.172)</b>	<b>(203.176)</b>	<b>(1.469.423)</b>	<b>(9.439.014)</b>
<b>Valor neto al 31.03.2024</b>	<b>428.252</b>	<b>3.912</b>	<b>2.944</b>	<b>1.566.679</b>	<b>3.352</b>	<b>4.663.738</b>	<b>6.668.877</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 14. Propiedad, planta y equipos, continuación**

**Al 31 de diciembre de 2023**

	Equipos Tecnológicos	Mobiliario de Oficina	Equipos de Oficina	Remodelaciones	Otros Activos	Derecho de Uso	Total
Al 31 de diciembre de 2023	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01.01.2023	3.343.598	982.953	629.502	4.911.975	206.528	9.955.788	20.030.344
Adiciones del ejercicio	19.687	319	836	232.011	-	-	252.853
Reajuste	-	-	-	-	-	258.295	258.295
Bajas/ Retiros /Reclasificaciones	(115.889)	(94.198)	(41.668)	(139.422)	-	(213.819)	(604.996)
<b>Saldo bruto al 31.12.2023</b>	<b>3.247.396</b>	<b>889.074</b>	<b>588.670</b>	<b>5.004.564</b>	<b>206.528</b>	<b>10.000.264</b>	<b>19.936.496</b>
Saldo inicial depreciación al 01.01.2023	(2.684.932)	(940.347)	(604.703)	(2.924.683)	(198.984)	(4.178.542)	(11.532.191)
Depreciación del ejercicio	(295.778)	(11.254)	(7.365)	(459.932)	(3.354)	(1.367.977)	(2.145.660)
Bajas/ Retiros /Reclasificaciones del ejercicio	187.297	66.882	27.037	24.096	-	146.450	451.762
<b>Saldo depreciación al 31.12.2023</b>	<b>(2.793.413)</b>	<b>(884.719)</b>	<b>(585.031)</b>	<b>(3.360.519)</b>	<b>(202.338)</b>	<b>(5.400.069)</b>	<b>(13.226.089)</b>
<b>Valor neto al 31.12.2023</b>	<b>453.983</b>	<b>4.355</b>	<b>3.639</b>	<b>1.644.045</b>	<b>4.190</b>	<b>4.600.195</b>	<b>6.710.407</b>

La Administración no ha evidenciado indicios de deterioro respecto del valor de las propiedades, planta y equipos.

**Nota 15. Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación**

El detalle de esta inversión es el siguiente:

Nombre Sociedad	País	Cifras Coligada al 31.03.2024		Participación %	31.03.2024	
		Patrimonio M\$	Resultado M\$		Inversión al M\$	Resultado proporcional M\$
NISSAN-TANNER FINANCIAL SERVICES SPA	Chile	23.212.969	(1.026.256)	49%	11.374.355	(502.865)
<b>Total inversión en Coligada</b>					<b>11.374.355</b>	<b>(502.865)</b>

  

Nombre Sociedad	País	Cifras Coligada al 31.12.2023		Participación %	31.12.2023	
		Patrimonio M\$	Resultado M\$		Inversión al M\$	Resultado proporcional M\$
NISSAN-TANNER FINANCIAL SERVICES SPA	Chile	24.239.225	914.500	49%	11.877.220	448.105
<b>Total inversión en Coligada</b>					<b>11.877.220</b>	<b>448.105</b>

**Nota 16. Impuesto a las ganancias, impuestos diferidos e impuestos corrientes**

**a) Impuestos corrientes**

El impuesto a la renta determinado por la Compañía, para los periodos informados se presenta de acuerdo con el siguiente detalle:

Detalle	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
<b>Resumen de los activos (pasivos) por impuestos corrientes</b>		
Activos por impuestos corrientes	17.535.753	19.649.998
(Pasivos) por impuestos corriente	(707.364)	(811.619)
<b>Totales impuestos por recuperar (Pagar)</b>	<b>16.828.390</b>	<b>18.838.379</b>
<b>Desglose de los activos (pasivos) por impuestos corrientes (neto)</b>		
Mas:		
Crédito Sence	20.000	-
Pagos provisionales mensuales	-	1.562.070
Crédito Fiscal Neto	1.062.027	3.201.898
Impuesto Renta por recuperar	16.453.726	14.886.030
<b>Total activos por impuestos corrientes</b>	<b>17.535.753</b>	<b>19.649.998</b>
Menos:		
Debito fiscal neto	(525.182)	(445.950)
Provisión impuesto a la renta	(103.088)	(365.669)
Impuesto la renta por pagar	(79.094)	-
<b>Total pasivos por impuestos corrientes</b>	<b>(707.364)</b>	<b>(811.619)</b>
<b>Totales impuestos por recuperar (pagar)</b>	<b>16.828.389</b>	<b>18.838.379</b>

**b) (Gasto) ingreso por impuesto a las ganancias por parte corriente y diferida**

Detalle	01.01.2024 al 31.03.2024 M\$	01.01.2023 al 31.03.2023 M\$
<b>Gastos por Impuesto a la renta</b>		
Impuesto año corriente	(172.587)	(223.070)
<b>Abonos (cargos) por impuestos diferidos</b>		
Efecto por activos o pasivos por impuesto diferido	1.086.733	1.534.215
<b>Subtotales</b>	<b>914.146</b>	<b>1.311.145</b>
Gastos rechazados Art. 21	(3.948)	-
Impuesto único ganancias de capital	-	-
Impuesto Año Anterior	-	-
<b>Abonos netos a resultados por impuesto a la renta</b>	<b>910.198</b>	<b>1.311.145</b>

**Nota 16. Impuesto a las ganancias, impuestos diferidos e impuestos corrientes, continuación**

**c) Impuestos diferidos**

Los impuestos diferidos establecidos conforme a las políticas descritas en la Nota 2 p), se detallan en el siguiente cuadro:

Detalle	31.03.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
<b>Activos por impuestos diferidos</b>		
Bienes en leasing	16.727.134	17.460.441
Provisión cuentas incobrables	13.757.095	13.859.176
Perdida tributaria	12.091.190	11.874.431
Otros eventos	2.520.525	2.454.581
Provisiones	844.990	636.245
Activo fijo / Software	430.363	400.381
Provisión de vacaciones	419.293	500.462
Ingresos anticipados	284.359	324.873
Provisión indemnización por años de servicio	179.498	184.860
Provisión indemnización años de servicio (Patrimonio)	119.552	133.654
Derecho de uso	112.152	73.308
Resultados Integrales	58.116	142.268
Gastos diferidos	(223.204)	(157.617)
Bienes recibidos en dación en pago	(4.462.669)	(4.715.615)
Comisiones anticipadas	(9.053.674)	(9.994.726)
<b>Total activos por impuestos diferidos</b>	<b>33.804.720</b>	<b>33.176.722</b>

**d) Conciliación entre el impuesto a las ganancias que resultaría de aplicar los impuestos vigentes y el gasto por impuestos consolidados**

Detalle	Tasa	01.01.2024	Tasa	01.01.2023
	%	al 31.03.2024	%	al 31.03.2023
		M\$		M\$
<b>Ganancia del año antes de impuesto</b>		<b>411.761</b>		<b>72.556</b>
Gasto por impuestos utilizando la tasa legal	(27%)	(111.175)	(27%)	(19.590)
<b>Diferencias permanentes</b>				
Corrección monetaria neta	200%	824.315	1.637%	1.187.997
Otros	48%	197.058	197%	142.738
<b>Gasto por impuesto a las ganancias</b>	<b>221%</b>	<b>910.198</b>	<b>1.807%</b>	<b>1.311.145</b>

(\*) Corresponde por reconocimiento de pago provisional por utilidades absorbidas (PPUA), acciones art. 104, impuesto año anterior.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 16. Impuesto a las ganancias, impuestos diferidos e impuestos corrientes, continuación**

**e) Variación de impuestos diferidos**

**31.03.2024**

Detalle	Variación Impuestos diferidos M\$	Explicación variación	
		Resultados M\$	ID Patrimonio M\$
<b>Activos por impuestos diferidos</b>			
Comisiones anticipadas	941.052	941.052	-
Bienes recibidos en dación en pago	252.946	252.946	-
Perdida tributaria	216.761	473.251	(256.490)
Provisiones	208.744	208.744	-
Otros eventos	169.932	169.932	-
Derecho de uso	38.844	38.844	-
Activo fijo / Software	29.982	29.982	-
Provisión indemnización por años de servicio	(5.362)	(5.362)	-
Ajuste IFRS / Provisión indemnización años de servicio (Patrimonio)	(14.102)	2	(14.104)
Ingresos anticipados	(40.514)	(40.514)	-
Gastos diferidos	(65.587)	(65.587)	-
Provisión de vacaciones	(81.169)	(81.169)	-
Provisión cuentas incobrables	(102.081)	(102.081)	-
Resultados Integrales	(188.139)	-	(188.139)
Bienes en leasing	(733.307)	(733.307)	-
<b>Total activos por impuestos diferidos</b>	<b>628.000</b>	<b>1.086.733</b>	<b>(458.733)</b>

**31.12.2023**

Detalle	Variación Impuestos diferidos M\$	Explicación variación	
		Resultados M\$	ID Patrimonio M\$
<b>Activos por impuestos diferidos</b>			
Bienes en leasing	5.585.961	5.585.961	-
Provisión cuentas incobrables	1.017.469	1.017.469	-
Comisiones anticipadas	575.716	575.716	-
Perdida tributaria	568.666	700.062	(131.396)
Resultados Integrales	215.267	-	215.267
Gastos diferidos	67.977	67.977	-
Provisión indemnización años de servicio (Patrimonio)	6.305	-	6.305
Provisión indemnización por años de servicio	3.873	3.873	-
Derecho de uso	990	990	-
Activo fijo / Software	(1.097)	(1.097)	-
Provisiones	(87.668)	(87.668)	-
Provisión de vacaciones	(94.217)	(94.217)	-
Ingresos anticipados	(155.392)	(155.392)	-
Otros eventos	(6.079.458)	(6.079.458)	-
<b>Totales activos por impuestos diferidos</b>	<b>1.624.393</b>	<b>1.534.215</b>	<b>90.176</b>

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



### Nota 17. Activos intangibles distintos de la plusvalía

El detalle de saldos y movimientos de intangibles para los períodos terminados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023, se presentan de acuerdo al siguiente detalle:

#### Al 31 de marzo 2024

Detalle	Software M\$	Marcas Comerciales (*) M\$	Total M\$
<b>Saldo al 01.01.2024</b>	<b>14.156.683</b>	<b>76.625</b>	<b>14.233.308</b>
Adiciones	894.277	2.326	896.603
Retiros/Bajas/Reclasificaciones	(15.797)	-	(15.797)
<b>Saldo al 31.03.2024</b>	<b>15.035.163</b>	<b>78.951</b>	<b>15.114.114</b>

Amortización	Software M\$	Marcas Comerciales (*) M\$	Total M\$
<b>Saldo al 01.01.2024</b>	<b>(8.984.863)</b>	-	<b>(8.984.863)</b>
Amortización del Período	(344.629)	-	(344.629)
Bajas	826	-	826
<b>Saldo al 31.03.2024</b>	<b>(9.328.666)</b>	-	<b>(9.328.666)</b>
<b>Total Neto</b>	<b>5.706.497</b>	<b>78.951</b>	<b>5.785.448</b>

(\*) Las marcas comerciales provienen de la adquisición de la filial Tanner Investments SpA en diciembre de 2011.

#### Al 31 de diciembre de 2023

Detalle	Software M\$	Marcas Comerciales (*) M\$	Total M\$
<b>Saldo al 01.01.2023</b>	<b>12.373.709</b>	<b>51.400</b>	<b>12.425.109</b>
Adiciones	2.165.398	25.225	2.190.623
Retiros/Bajas/Reclasificaciones	(382.424)	-	(382.424)
<b>Saldo al 31.12.2023</b>	<b>14.156.683</b>	<b>76.625</b>	<b>14.233.308</b>

Amortización	Software M\$	Marcas Comerciales (*) M\$	Total M\$
<b>Saldo al 01.01.2023</b>	<b>(7.856.328)</b>	-	<b>(7.856.328)</b>
Amortización del Ejercicio	(1.271.403)	-	(1.271.403)
Bajas	142.868	-	142.868
<b>Saldo al 31.12.2023</b>	<b>(8.984.863)</b>	-	<b>(8.984.863)</b>
<b>Total Neto</b>	<b>5.171.820</b>	<b>76.625</b>	<b>5.248.445</b>

(\*) Las marcas comerciales provienen de la filial Tanner Investments S.p.A.

Los activos intangibles correspondientes a software son amortizados en el período en que se espera generen ingresos por su uso (vida útil promedio de tres años), según lo descrito en la Nota 2 m), con cargo a la cuenta gastos por amortizaciones en el rubro gastos de administración del estado de resultados (Nota 27). El resto de los activos intangibles identificables tienen vida útil indefinida.

Al 31 de marzo 2024, el movimiento por adiciones corresponde a la compra de software del ejercicio, consistente en la implementación de sistemas computacionales, la adquisición de nuevas licencias y la renovación de otras ya existentes, por un total de M\$ 896.603 (M\$ 2.190.623 al 31 de diciembre de 2023).

Al 31 de marzo 2024 y 2023, la Administración estima que no hay deterioro de valor en los activos intangibles.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



### Nota 18. Plusvalía

La valoración de los activos y pasivos adquiridos se realiza de forma provisional en la fecha de toma de control de la Sociedad, revisándose la misma en el plazo máximo de un año a partir de la fecha de adquisición. Hasta que se determina de forma definitiva el valor razonable de los activos y pasivos, la diferencia entre el precio de adquisición y el valor contable de la Sociedad adquirida se registra de forma provisional como plusvalía.

En el caso de que la determinación definitiva de la plusvalía se realice en los estados financieros del año siguiente al de la adquisición de la participación, los rubros del período anterior que se presentan a efectos comparativos se modifican para incorporar el valor de los activos y pasivos adquiridos y de la plusvalía definitiva desde la fecha de adquisición de la participación.

A continuación, se muestra el detalle de la plusvalía por cada UGE al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Rut	Unidad Generadora de Efectivo	Menor valor	
		31.03.2024	31.12.2023
		M\$	M\$
91.711.000-K	Financo S.A.	1.109.410	1.109.410
93.966.000-3	Tanner Investments SpA	495.555	495.555
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	34.863	34.863
	<b>Totales</b>	<b>1.639.828</b>	<b>1.639.828</b>

La plusvalía de inversión asignada a las Unidades Generadoras de Efectivo (UGE) es sometida a pruebas de deterioro anualmente, o con mayor frecuencia, si existen indicadores que alguna de las UGEs pueda estar deteriorada. Para la determinación del valor en uso, la Sociedad ha utilizado proyecciones de flujos de caja sobre un horizonte de evaluación de 5 años, basado en los presupuestos y proyecciones revisadas por la administración para igual período y con una tasa promedio de crecimiento de un 3%. La tasa de descuento refleja la evaluación del mercado respecto a los riesgos específicos de las UGEs. La tasa de descuento utilizada es del 12%.

Al 31 de marzo 2024, la Administración ha evaluado la existencia de potenciales indicios de deterioro y ha concluido que no existen indicadores que evidencien un deterioro del valor de la plusvalía de estas inversiones, de acuerdo con la Nota 2 e).

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



### Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes

Los otros pasivos financieros corrientes a valor contable están compuestos según el siguiente detalle:

Otros pasivos financieros corrientes	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	241.529.852	236.117.365
Obligaciones con el público (pagarés)	282.456.677	223.341.448
Obligaciones con el público (bonos)	292.824.366	314.508.847
Otras obligaciones financieras	131.197.318	62.338.772
<b>Totales</b>	<b>948.008.213</b>	<b>836.306.432</b>

Los otros pasivos financieros corrientes a valor de flujos contractuales no descontados están compuestos según el siguiente detalle:

Otros pasivos financieros corrientes	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	263.641.934	258.824.220
Obligaciones con el público (pagarés)	284.701.677	225.595.908
Obligaciones con el público (bonos)	316.640.240	330.591.614
Otras obligaciones financieras	130.875.415	62.852.289
<b>Totales</b>	<b>995.859.266</b>	<b>877.864.031</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes, continuación**

**a) Obligaciones con bancos e instituciones financieras corrientes**

A continuación, se detallan los saldos contables correspondientes al 31 de marzo 2024:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	Rut entidad acreedora	Entidad acreedora	País Entidad Acreedora	Moneda	Fecha de Vencimiento	Valores Contables 31.03.2024			Total Valores Contables
								0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	
								M\$	M\$	M\$	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	USD	16-09-2024	-	3.713.409	-	3.713.409
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	USD	15-04-2024	16.745.683	-	-	16.745.683
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	OPEC	Multilateral	USD	15-01-2027	1.506.575	1.154.953	2.309.906	4.971.434
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	USD	15-12-2026	2.939.961	-	2.454.275	5.383.836
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	USD	15-06-2027	2.872.109	-	2.454.275	5.326.384
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	USD	15-06-2026	9.954.718	-	8.197.279	18.151.997
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	USD	16-06-2025	5.388.370	-	4.368.610	9.756.980
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	USD	15-06-2026	2.384.164	-	1.963.420	4.347.584
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	05-07-2024	-	9.037.116	-	9.037.116
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	28-08-2025	-	178.841	-	178.841
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	28-08-2025	-	178.841	-	178.841
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	28-08-2025	-	143.073	-	143.073
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	22-05-2024	14.835.285	-	-	14.835.285
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bradesco Bank	EEUU	USD	05-09-2024	-	6.380.935	-	6.380.935
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	18-10-2024	-	-	3.725.279	3.725.279
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual	Chile	CLP	28-01-2025	249.600	-	27.000.000	27.249.600
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	SUMITOMO	EEUU	USD	29-05-2024	7.535.341	-	-	7.535.341
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	USD	30-05-2024	9.902.100	-	-	9.902.100
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	USD	04-04-2024	5.456.324	-	-	5.456.324
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bradesco Bank	EEUU	USD	29-11-2024	-	-	7.533.664	7.533.664
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	USD	24-04-2024	9.306.348	-	-	9.306.348
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	SUMITOMO	EEUU	USD	23-07-2024	-	7.951.445	-	7.951.445
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	SUMITOMO	EEUU	USD	02-08-2024	-	12.396.683	-	12.396.683
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	10-03-2025	-	66.947	19.460.052	19.526.999
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	10-03-2025	-	75.311	21.892.558	21.967.869
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCT	Chile	USD	10-04-2024	9.826.806	-	-	9.826.806
<b>Totales</b>								<b>98.892.984</b>	<b>41.277.550</b>	<b>101.359.318</b>	<b>241.529.852</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes, continuación**

Nota: en tabla siguiente se revela tasa de interés anual promedio.

<b>Tasas Préstamos Corrientes</b>			
<b>31.03.2024</b>			
<b>Entidad acreedora</b>	<b>Moneda</b>	<b>Tasa nominal anual</b>	<b>Tasa efectiva anual</b>
Nacional	CLP	10,40%	10,40%
Nacional	USD	7,44%	7,60%
Internacional	USD	7,15%	7,47%

A continuación, se detallan los saldos correspondientes al 31 de marzo 2024, al valor de los flujos no descontados:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	Pais empresa deudora	Rut entidad acreedora	Entidad acreedora	Pais Entidad Acreedora	Moneda	Fecha de Vencimiento	Valores Nominales 31.03.2024			Total Valores Nominales
								0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	
								M\$	M\$	M\$	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	USD	16-09-2024	-	3.943.479	-	3.943.479
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	USD	15-04-2024	17.243.051	-	-	17.243.051
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	OPEC	Multilateral	USD	15-01-2027	1.686.794	1.405.362	2.739.956	5.832.112
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	USD	15-12-2026	3.474.989	-	2.948.449	6.423.438
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	USD	15-06-2027	3.541.436	-	2.651.558	6.192.994
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	USD	15-06-2026	12.384.194	-	8.937.015	21.321.209
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	USD	16-06-2025	6.656.023	-	4.739.651	11.395.674
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	USD	15-06-2026	2.966.774	-	2.140.602	5.107.376
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	05-07-2024	-	9.638.588	-	9.638.588
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	28-08-2025	-	1.081.994	250.881	1.332.875
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	28-08-2025	-	1.081.994	250.881	1.332.875
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	28-08-2025	-	865.596	200.705	1.066.301
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	22-05-2024	15.096.271	-	-	15.096.271
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bradesco Bank	EEUU	USD	05-09-2024	-	6.891.875	-	6.891.875
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	18-10-2024	-	-	4.027.998	4.027.998
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual	Chile	CLP	28-01-2025	951.600	717.600	28.193.400	29.862.600
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	SUMITOMO	EEUU	USD	29-05-2024	7.791.976	-	-	7.791.976
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	USD	30-05-2024	10.109.397	-	-	10.109.397
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	USD	04-04-2024	5.517.382	-	-	5.517.382
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bradesco Bank	EEUU	USD	29-11-2024	-	-	8.127.463	8.127.463
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.036.000-K	Banco Santander	#N/D	USD	24-04-2024	9.559.943	-	-	9.559.943
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	SUMITOMO	EEUU	USD	23-07-2024	-	8.218.077	-	8.218.077
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	SUMITOMO	EEUU	USD	02-08-2024	-	12.804.504	-	12.804.504
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	10-03-2025	-	773.407	20.352.753	21.126.160
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	10-03-2025	-	870.083	22.896.847	23.766.930
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	USD	10-04-2024	9.911.386	-	-	9.911.386
<b>Totales</b>								<b>106.891.216</b>	<b>48.292.559</b>	<b>108.458.159</b>	<b>263.641.934</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes, continuación**

A continuación, se detallan los saldos contables correspondientes al 31 de diciembre de 2023:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	Rut entidad acreedora	Entidad acreedora	País Entidad Acreedora	Moneda	Fecha de Vencimiento	Valores Contables 31.12.2023			Total Valores Contables
								0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	
								M\$	M\$	M\$	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	USD	16-09-2024	3.362.293	-	3.457.977	6.820.270
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	USD	15-01-2026	1.857.431	1.857.431	-	3.816.302
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	USD	16-01-2024	4.845.400	-	-	4.845.400
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	USD	16-01-2024	456.057	-	-	456.057
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	OPEC	Multilateral	USD	15-01-2027	1.031.906	-	-	4.467.018
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	USD	15-12-2026	-	2.192.800	2.403.206	4.569.390
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	USD	15-06-2027	-	2.192.800	2.284.716	4.477.516
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	USD	15-06-2026	-	7.323.952	7.834.574	15.158.526
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	USD	16-06-2025	-	3.903.184	4.234.406	8.137.590
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	USD	15-06-2026	-	1.754.240	1.876.812	3.631.052
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	12-01-2024	27.238.876	-	-	27.238.876
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	Chile	USD	25-01-2024	8.776.320	-	-	8.776.320
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	SUMITOMO	EEUU	USD	23-01-2024	18.075.302	-	-	18.075.302
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	05-07-2024	-	-	7.924.997	7.924.997
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	SUMITOMO	EEUU	USD	15-02-2024	13.491.651	-	-	13.491.651
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	SUMITOMO	EEUU	USD	05-03-2024	6.724.074	-	-	6.724.074
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	28-08-2025	526.403	-	-	526.403
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	28-08-2025	526.403	-	-	526.403
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	28-08-2025	421.123	-	-	421.123
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	22-02-2024	13.258.001	-	-	13.258.001
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bradesco Bank	EEUU	USD	05-09-2024	-	-	5.580.940	5.580.940
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	SUMITOMO	EEUU	USD	27-03-2024	8.427.849	-	-	8.427.849
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	18-10-2024	-	-	3.257.908	3.257.908
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual	Chile	CLP	28-01-2025	257.400	-	-	257.400
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	SUMITOMO	EEUU	USD	29-05-2024	-	6.616.616	-	6.616.616
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BANCO HSBC	Chile	USD	02-02-2024	7.035.047	-	-	7.035.047
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	USD	01-02-2024	8.793.237	-	-	8.793.237
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	USD	20-02-2024	3.516.745	-	-	3.516.745
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	USD	19-01-2024	4.835.805	-	-	4.835.805
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco Bice	Chile	USD	05-02-2024	4.836.247	-	-	4.836.247
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bradesco Bank	EEUU	USD	29-11-2024	-	-	6.594.363	6.594.363
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bradesco Bank	EEUU	USD	26-03-2024	12.287.050	-	-	12.287.050
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BBVA NY	EEUU	USD	27-03-2024	7.020.935	-	-	7.020.935
<b>Totales</b>								<b>157.601.658</b>	<b>26.872.929</b>	<b>51.642.881</b>	<b>236.117.365</b>

Nota: en tabla siguiente se revela tasa de interés anual promedio.

Tasas Préstamos Corrientes			
31.12.2023			
Entidad acreedora	Moneda	Tasa nominal anual	Tasa efectiva anual
Nacional	CLP	10,40%	10,40%
Nacional	USD	7,44%	7,44%
Internacional	USD	7,46%	7,46%

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes, continuación**

A continuación, se detallan los saldos correspondientes al 31 de diciembre de 2023, al valor de los flujos no descontados:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	Rut entidad acreedora	Entidad acreedora	País Entidad Acreedora	Moneda	Fecha de Vencimiento	Valores Nominales			Total Valores Nominales
								31.12.2023			
								0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	
								M\$	M\$	M\$	M\$
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	USD	16-09-2024	3.839.087	-	3.513.552	7.352.639
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	USD	15-01-2026	2.489.596	2.153.489	4.203.770	8.846.855
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	USD	16-01-2024	5.138.699	-	-	5.138.699
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	USD	16-01-2024	505.374	-	-	505.374
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	OPEC	Multilateral	USD	15-01-2027	1.547.890	1.272.241	2.486.819	5.306.950
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	USD	15-12-2026	-	2.863.909	2.634.325	5.498.234
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	USD	15-06-2027	-	2.882.734	2.369.065	5.251.799
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	USD	15-06-2026	-	10.005.216	7.984.878	17.990.094
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	USD	16-06-2025	-	5.367.005	4.234.694	9.601.699
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	USD	15-06-2026	-	2.397.351	1.912.946	4.309.897
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	12-01-2024	28.418.766	-	-	28.418.766
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco Crédito e Inversiones	Chile	USD	25-01-2024	8.824.109	-	-	8.824.109
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	SUMITOMO	EEUU	USD	23-01-2024	18.685.779	-	-	18.685.779
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	05-07-2024	-	-	8.462.389	8.462.389
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	SUMITOMO	EEUU	USD	15-02-2024	13.943.192	-	-	13.943.192
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	SUMITOMO	EEUU	USD	05-03-2024	6.952.085	-	-	6.952.085
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	CARGILL	EEUU	USD	28-08-2025	1.307.203	-	828.499	2.135.702
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	28-08-2025	1.307.203	-	828.499	2.135.702
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	28-08-2025	1.045.763	-	662.799	1.708.562
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Perú	USD	22-02-2024	13.505.509	-	-	13.505.509
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.080.000-K	Bradesco Bank	EEUU	USD	05-09-2024	-	-	6.037.444	6.037.444
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	SUMITOMO	EEUU	USD	27-03-2024	8.663.450	-	-	8.663.450
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	18-10-2024	975.000	-	3.528.376	3.528.376
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual	Chile	CLP	28-01-2025	-	702.000	1.435.200	3.112.200
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	SUMITOMO	EEUU	USD	29-05-2024	-	6.845.910	-	6.845.910
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BANCO HSBC	EEUU	USD	02-02-2024	7.102.875	-	-	7.102.875
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco Crédito e Inversiones	Chile	USD	01-02-2024	8.874.040	-	-	8.874.040
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco Security	Chile	USD	20-02-2024	3.563.332	-	-	3.563.332
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco Bice	Chile	USD	19-01-2024	4.867.564	-	-	4.867.564
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco Bice	Chile	USD	05-02-2024	4.887.892	-	-	4.887.892
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bradesco Bank	EEUU	USD	29-11-2024	-	-	7.124.898	7.124.898
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bradesco Bank	EEUU	USD	26-03-2024	12.502.017	-	-	12.502.017
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BRVA IV	EEUU	USD	27-03-2024	7.140.182	-	-	7.140.182
<b>Totales</b>								<b>166.086.612</b>	<b>34.489.855</b>	<b>58.247.753</b>	<b>258.824.220</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes, continuación**

**b) Obligaciones con el público (pagarés) corrientes**

A continuación, se detallan los saldos a valor contable y flujos no descontados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023:

**Año 2024**

País	N° inscripción	Moneda	Tasa efectiva anual	Tasa nominal anual	valor nominal M\$	Vencimiento pagaré	Valores Contables				Flujos no Descontados			
							31.03.2024			Total	31.03.2024			Total
							0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses		0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	
Chile	Línea 126	CLP	7,86%	7,86%	14.137.707	02-04-2024	14.134.851	-	-	14.134.851	14.137.707	-	-	14.137.707
Chile	Línea 126	CLP	7,38%	7,38%	10.000.000	04-06-2024	9.871.744	-	-	9.871.744	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 126	CLP	7,32%	7,32%	15.000.000	28-05-2024	14.829.445	-	-	14.829.445	15.000.000	-	-	15.000.000
Chile	Línea 126	CLP	7,41%	7,41%	9.700.000	16-04-2024	9.672.157	-	-	9.672.157	9.700.000	-	-	9.700.000
Chile	Línea 126	CLP	7,48%	7,48%	15.000.000	07-05-2024	14.889.485	-	-	14.889.485	15.000.000	-	-	15.000.000
Chile	Línea 126	CLP	6,96%	6,96%	15.000.000	02-07-2024	-	14.738.161	-	14.738.161	-	15.000.000	-	15.000.000
Chile	Línea 126	CLP	7,68%	7,68%	9.221.798	09-04-2024	9.206.258	-	-	9.206.258	9.221.798	-	-	9.221.798
Chile	Línea 107	CLP	6,96%	6,96%	10.000.000	23-07-2024	-	9.786.446	-	9.786.446	-	10.000.000	-	10.000.000
Chile	Línea 107	CLP	7,35%	7,35%	5.000.000	04-06-2024	4.936.082	-	-	4.936.082	5.000.000	-	-	5.000.000
Chile	Línea 107	CLP	7,34%	7,34%	9.912.033	28-05-2024	9.799.101	-	-	9.799.101	9.912.033	-	-	9.912.033
Chile	Línea 107	CLP	7,50%	7,50%	9.700.000	16-04-2024	9.671.937	-	-	9.671.937	9.700.000	-	-	9.700.000
Chile	Línea 107	CLP	7,44%	7,44%	10.000.000	07-05-2024	9.926.556	-	-	9.926.556	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 107	CLP	7,08%	7,08%	4.000.000	18-06-2024	3.939.636	-	-	3.939.636	4.000.000	-	-	4.000.000
Chile	Línea 107	CLP	7,56%	7,56%	9.817.100	30-05-2024	9.720.106	-	-	9.720.106	9.817.100	-	-	9.817.100
Chile	Línea 107	CLP	7,32%	7,32%	14.725.650	23-05-2024	14.598.254	-	-	14.598.254	14.725.650	-	-	14.725.650
Chile	Línea 144	CLP	7,32%	7,32%	14.725.650	11-04-2024	14.701.050	-	-	14.701.050	14.725.650	-	-	14.725.650
Chile	Línea 144	CLP	6,96%	6,96%	14.725.651	16-05-2024	14.614.053	-	-	14.614.053	14.725.651	-	-	14.725.651
Chile	Línea 144	CLP	6,96%	6,96%	14.725.650	13-06-2024	14.545.847	-	-	14.545.847	14.725.650	-	-	14.725.650
Chile	Línea 144	CLP	6,10%	6,10%	14.310.436	09-04-2024	14.974.973	-	-	14.974.973	14.310.436	-	-	14.310.436
Chile	Línea 144	CLP	6,08%	6,08%	10.000.000	04-06-2024	9.872.434	-	-	9.872.434	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 144	CLP	6,06%	6,06%	20.000.000	11-06-2024	19.716.965	-	-	19.716.965	20.000.000	-	-	20.000.000
Chile	Línea 117	USD	6,14%	6,14%	5.000.000	02-07-2024	-	4.912.803	-	4.912.803	-	5.000.000	-	5.000.000
Chile	Línea 117	USD	6,10%	6,10%	20.000.000	09-07-2024	-	19.624.816	-	19.624.816	-	20.000.000	-	20.000.000
Chile	Línea 117	USD	6,96%	6,96%	10.000.000	30-07-2024	-	9.773.517	-	9.773.517	-	10.000.000	-	10.000.000
<b>Total</b>							<b>223.620.934</b>	<b>58.836.743</b>		<b>282.456.677</b>	<b>224.701.677</b>	<b>60.000.000</b>		<b>284.701.677</b>

**Año 2023**

País	N° inscripción	Moneda	Tasa efectiva anual	Tasa nominal anual	valor nominal M\$	Vencimiento pagaré	Valores Contables				Flujos no Descontados			
							31.12.2023			Total	31.12.2023			Total
							0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses		0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	
Chile	Línea 126	CLP	9,71%	9,71%	9.997.677	16-01-2024	11.423.014	-	-	11.423.014	11.468.053	-	-	11.468.053
Chile	Línea 126	CLP	9,26%	9,26%	9.996.433	23-01-2024	14.230.375	-	-	14.230.375	14.410.577	-	-	14.410.577
Chile	Línea 126	CLP	10,08%	10,08%	9.212.209	09-01-2024	3.095.717	-	-	3.095.717	3.102.500	-	-	3.102.500
Chile	Línea 126	CLP	9,72%	9,72%	9.929.969	30-01-2024	4.961.999	-	-	4.961.999	5.000.000	-	-	5.000.000
Chile	Línea 126	CLP	9,12%	9,12%	9.458.439	13-02-2024	9.819.462	-	-	9.819.462	9.925.000	-	-	9.925.000
Chile	Línea 126	CLP	9,60%	9,60%	10.000.000	06-02-2024	3.814.166	-	-	3.814.166	3.850.000	-	-	3.850.000
Chile	Línea 126	CLP	8,76%	8,76%	10.000.000	19-03-2024	9.814.665	-	-	9.814.665	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 107	CLP	8,84%	8,84%	5.000.000	05-03-2024	1.630.212	-	-	1.630.212	1.655.821	-	-	1.655.821
Chile	Línea 107	CLP	9,96%	9,96%	10.000.000	09-01-2024	3.095.158	-	-	3.095.158	3.101.716	-	-	3.101.716
Chile	Línea 107	CLP	9,54%	9,54%	10.000.000	20-02-2024	9.871.797	-	-	9.871.797	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 107	CLP	9,55%	9,55%	10.000.000	13-02-2024	9.370.975	-	-	9.370.975	9.475.910	-	-	9.475.910
Chile	Línea 107	CLP	9,01%	9,01%	9.900.000	06-02-2024	2.124.048	-	-	2.124.048	2.142.966	-	-	2.142.966
Chile	Línea 107	CLP	9,17%	9,17%	5.000.000	27-02-2024	9.661.376	-	-	9.661.376	9.800.000	-	-	9.800.000
Chile	Línea 107	CLP	8,76%	8,76%	9.999.216	12-03-2024	9.743.954	-	-	9.743.954	9.911.805	-	-	9.911.805
Chile	Línea 107	CLP	8,76%	8,76%	9.901.020	19-03-2024	9.814.312	-	-	9.814.312	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 144	CLP	9,72%	9,72%	15.000.000	23-01-2024	9.750.256	-	-	9.750.256	9.806.694	-	-	9.806.694
Chile	Línea 144	CLP	9,24%	9,24%	9.955.967	05-03-2024	9.466.197	-	-	9.466.197	9.620.000	-	-	9.620.000
Chile	Línea 144	CLP	9,66%	9,66%	10.000.000	30-01-2024	14.790.622	-	-	14.790.622	14.903.277	-	-	14.903.277
Chile	Línea 144	CLP	9,36%	9,36%	4.991.449	20-02-2024	4.936.855	-	-	4.936.855	5.000.000	-	-	5.000.000
Chile	Línea 144	CLP	9,26%	9,26%	5.000.000	27-02-2024	9.655.369	-	-	9.655.369	9.794.858	-	-	9.794.858
Chile	Línea 144	CLP	8,76%	8,76%	5.000.000	12-05-2024	9.830.896	-	-	9.830.896	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 117	USD	6,70%	6,70%	10.000.000	04-01-2024	8.766.347	-	-	8.766.347	8.771.200	-	-	8.771.200
Chile	Línea 117	USD	6,85%	6,85%	6.465.486	11-01-2024	4.377.408	-	-	4.377.408	4.385.600	-	-	4.385.600
Chile	Línea 117	USD	6,63%	6,63%	5.343.400	01-02-2024	8.721.238	-	-	8.721.238	8.770.731	-	-	8.770.731
Chile	Línea 117	USD	6,38%	6,38%	8.776.880	18-01-2024	13.117.411	-	-	13.117.411	13.156.800	-	-	13.156.800
Chile	Línea 117	USD	6,70%	6,70%	4.417.415	08-02-2024	4.354.910	-	-	4.354.910	4.385.600	-	-	4.385.600
Chile	Línea 117	USD	6,25%	6,25%	4.478.000	07-03-2024	8.671.937	-	-	8.671.937	8.771.200	-	-	8.771.200
Chile	Línea 117	USD	6,25%	6,25%	3.324.320	14-03-2024	4.330.772	-	-	4.330.772	4.385.600	-	-	4.385.600
<b>Total</b>							<b>223.341.448</b>			<b>223.341.448</b>	<b>225.595.908</b>			<b>225.595.908</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes, continuación**

**c) Obligaciones con el público (bonos) corrientes**

A continuación, se detallan los saldos a valor contable y flujos no descontados al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023:

**Año 2024**

País	N° inscripción	Serie	Monto Nominal	Moneda	Tasa efectiva anual	Tasa nominal anual	Plazo final	Valor Contable 31.03.2024				Flujos no Descontados 31.03.2024			
								0 - 3 meses M\$	3 - 6 meses M\$	6 - 12 meses M\$	Totales M\$	0 - 3 meses M\$	3 - 6 meses M\$	6 - 12 meses M\$	Totales M\$
Chile	817	Serie W	726.000	UF	3,95%	3,80%	01-08-2036	-	401.564	-	401.564	-	797.496	506.901	1.304.397
Chile	888	Serie AB	1.516.000	UF	3,36%	3,75%	15-02-2038	-	318.230	-	318.230	-	2.090.055	1.044.654	3.134.709
Chile	888	Serie AE	1.997.000	UF	0,98%	1,10%	15-06-2024	74.332.179	-	-	74.332.179	74.740.706	-	-	74.740.706
Chile	888	Serie AG	1.021.000	UF	0,89%	0,40%	15-09-2024	-	37.939.291	-	37.939.291	-	38.387.346	-	38.387.346
Chile	1.045	Serie AH	1.005.500	UF	2,41%	0,05%	15-05-2024	37.281.116	-	-	37.281.116	39.006.888	-	-	39.006.888
Chile	1.045	Serie AJ	1.116.000	UF	3,65%	0,50%	15-05-2026	-	2.835.083	-	2.835.083	2.364.326	-	103.366	2.467.692
Chile	1.045	Serie AL	27.555.000.000	CLP	10,24%	2,20%	15-05-2024	27.526.051	-	-	27.526.051	31.410.959	-	-	31.410.959
Chile	1.045	Serie AM	4.560.000.000	CLP	8,58%	2,50%	15-05-2025	449.281	-	-	449.281	506.174	-	56.649	562.823
Chile	1.045	Serie AT	1.000.000	UF	5,26%	6,30%	25-10-2026	792.039	-	-	792.039	2.014.530	-	1.222.491	3.237.021
Chile	817	Serie AP	454.000	UF	6,53%	6,70%	25-10-2028	12.543	-	-	12.543	8.302.283	-	740.988	9.043.271
Suiza	-	-	100.770.000	CHF	1,23%	1,00%	26-04-2024	110.936.989	-	-	110.936.989	113.344.428	-	-	113.344.428
<b>Totales</b>								<b>254.165.281</b>	<b>38.659.085</b>	<b>-</b>	<b>292.824.366</b>	<b>271.690.284</b>	<b>41.274.897</b>	<b>3.675.049</b>	<b>316.640.240</b>

**Año 2023**

País	N° inscripción	Serie	Monto Nominal	Moneda	Tasa efectiva anual	Tasa nominal anual	Plazo final	Valor Contable 31.12.2023				Flujos no Descontados 31.12.2023			
								0 - 3 meses M\$	3 - 6 meses M\$	6 - 12 meses M\$	Totales M\$	0 - 3 meses M\$	3 - 6 meses M\$	6 - 12 meses M\$	Totales M\$
Chile	817	Serie W	873.000	UF	3,95%	3,80%	01-08-2036	643.512	-	-	643.512	1.248.051	-	604.540	1.852.591
Chile	888	Serie AB	1.516.000	UF	3,36%	3,75%	15-02-2038	106.182	-	-	106.182	1.734.812	-	1.036.089	2.770.901
Chile	888	Serie AE	1.998.000	UF	0,98%	1,10%	15-06-2024	-	73.542.292	-	73.542.292	-	74.318.786	-	74.318.786
Chile	888	Serie AG	1.176.000	UF	0,89%	0,40%	15-09-2024	263.028	-	43.156.520	43.419.548	508.174	-	43.350.730	43.858.904
Chile	1.045	Serie AH	979.500	UF	2,41%	0,05%	15-05-2024	-	35.732.630	-	35.732.630	-	37.471.235	-	37.471.235
Chile	1.045	Serie AJ	1.211.000	UF	3,65%	0,50%	15-05-2026	-	2.057.561	-	2.057.561	-	2.168.807	-	2.280.053
Chile	1.045	Serie AL	27.720.000.000	CLP	9,68%	2,20%	15-05-2024	-	27.024.623	-	27.024.623	-	30.932.360	-	30.932.360
Chile	1.045	Serie AM	5.010.000.000	CLP	8,58%	2,50%	15-05-2025	-	396.028	-	396.028	-	458.267	-	520.506
Chile	1.045	Serie AT	881.000	UF	6,70%	6,50%	25-10-2026	-	164.816	-	164.816	-	1.233.189	-	2.301.372
Suiza	-	-	125.000.000	CHF	1,23%	1,00%	26-04-2024	-	131.421.655	-	131.421.655	-	134.284.906	-	134.284.906
<b>Totales</b>								<b>1.012.722</b>	<b>270.339.695</b>	<b>43.156.520</b>	<b>314.508.847</b>	<b>3.491.037</b>	<b>280.867.550</b>	<b>46.233.027</b>	<b>330.591.614</b>

**d) Otras obligaciones financieras**

Las otras obligaciones financieras corrientes a valor contable están compuestas según el siguiente detalle:

Otras obligaciones financieras	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Obligaciones por Pactos	48.485.387	36.873.502
Obligaciones por Repos	71.471.634	18.920.885
Obligaciones por Forwards Pasivo	7.998.213	5.321.550
Obligaciones por Swap	2.017.656	190.738
Pasivo por arrendamiento	1.224.428	1.032.097
<b>Totales</b>	<b>131.197.318</b>	<b>62.338.772</b>

Las otras obligaciones financieras corrientes a valor de flujos contractuales no descontados están compuestas según el siguiente detalle:

Otras obligaciones financieras	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Obligaciones por Pactos	48.485.390	36.873.502
Obligaciones por Repos	70.890.062	19.301.576
Obligaciones por Forwards Pasivo	7.998.213	5.321.550
Obligaciones por Swap	2.017.656	190.738
Pasivo por arrendamiento	1.484.094	1.164.923
<b>Totales</b>	<b>130.875.415</b>	<b>62.852.289</b>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes, continuación

i) Obligaciones por Ventas con Pactos, está compuesta según el siguiente detalle:

i. A valor contable

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	31.03.2024				31.12.2023			
			0 - 3 meses M\$	3 - 6 meses M\$	6 - 12 meses M\$	Total M\$	0 - 3 meses M\$	3 - 6 meses M\$	6 - 12 meses M\$	Total M\$
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	Chile	48.485.387	-	-	48.485.387	36.873.503	-	-	36.873.503
<b>Totales</b>			<b>48.485.387</b>			<b>48.485.387</b>	<b>36.873.503</b>			<b>36.873.503</b>

ii. A valor flujos contractuales no descontados

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	31.03.2024				31.12.2023			
			0 - 3 meses M\$	3 - 6 meses M\$	6 - 12 meses M\$	Total M\$	0 - 3 meses M\$	3 - 6 meses M\$	6 - 12 meses M\$	Total M\$
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	Chile	48.485.387	-	-	48.485.387	36.873.503	-	-	36.873.503
<b>Totales</b>			<b>48.485.387</b>			<b>48.485.387</b>	<b>36.873.503</b>			<b>36.873.503</b>

ii) Obligaciones por Repos, está compuesta según el siguiente detalle:

Año 2024

A continuación, se detallan los saldos a valor contable y flujos no descontados al 31 de marzo 2024:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	Rut entidad acreedora	Entidad acreedora	País Entidad Acreedora	Moneda	Fecha de Vencimiento	Valor Contable 31.03.2024				Flujos no descontados 31.03.2024				
								0 - 3 meses M\$	3 - 6 meses M\$	6 - 12 meses M\$	Total M\$	0 - 3 meses M\$	3 - 6 meses M\$	6 - 12 meses M\$	Total M\$	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BBVA NY	EEUU	USD	23-04-2024	759.962	-	-	759.962	793.960	-	-	793.960	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BBVA NY	EEUU	USD	23-04-2024	801.986	-	-	801.986	837.987	-	-	837.987	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BBVA NY	EEUU	USD	23-04-2024	758.487	-	-	758.487	792.420	-	-	792.420	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BBVA NY	EEUU	USD	23-04-2024	1.026.510	-	-	1.026.510	1.072.434	-	-	1.072.434	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BBVA NY	EEUU	USD	23-04-2024	1.075.078	-	-	1.075.078	1.123.176	-	-	1.123.176	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BBVA NY	EEUU	USD	23-04-2024	1.465.155	-	-	1.465.155	1.530.702	-	-	1.530.702	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BBVA NY	EEUU	USD	23-04-2024	1.288.206	-	-	1.288.206	1.345.638	-	-	1.345.638	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BBVA NY	EEUU	USD	23-04-2024	1.308.136	-	-	1.308.136	1.366.660	-	-	1.366.660	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BBVA NY	EEUU	USD	23-04-2024	1.538.984	-	-	1.538.984	1.607.834	-	-	1.607.834	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BBVA NY	EEUU	USD	23-04-2024	654.241	-	-	654.241	683.510	-	-	683.510	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BBVA NY	EEUU	USD	23-04-2024	1.447.132	-	-	1.447.132	1.511.872	-	-	1.511.872	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BBVA NY	EEUU	USD	23-04-2024	1.432.573	-	-	1.432.573	1.496.664	-	-	1.496.664	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco Scotiabank	CHILE	CLP	04-09-2024	11.446.181	-	-	11.446.181	11.470.949	-	-	11.470.949	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe Generale	EEUU	USD	23-04-2024	1.288.390	-	-	1.288.390	1.322.271	-	-	1.322.271	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe Generale	EEUU	USD	23-04-2024	736.634	-	-	736.634	796.005	-	-	796.005	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe Generale	EEUU	USD	23-04-2024	156.986	-	-	156.986	161.114	-	-	161.114	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe Generale	EEUU	USD	23-04-2024	1.363.298	-	-	1.363.298	1.399.230	-	-	1.399.230	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe Generale	EEUU	USD	23-04-2024	1.432.966	-	-	1.432.966	1.470.649	-	-	1.470.649	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe Generale	EEUU	USD	23-04-2024	1.588.417	-	-	1.588.417	1.622.969	-	-	1.622.969	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe Generale	EEUU	USD	23-04-2024	714.604	-	-	714.604	733.600	-	-	733.600	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe Generale	EEUU	USD	23-04-2024	638.762	-	-	638.762	655.555	-	-	655.555	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe Generale	EEUU	USD	23-04-2024	28.869.600	-	-	28.869.600	27.914.373	-	-	27.914.373	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe Generale	EEUU	USD	23-04-2024	9.629.066	-	-	9.629.066	9.420.350	-	-	9.420.350	
<b>Totales</b>								<b>71.471.634</b>				<b>71.471.634</b>	<b>70.890.062</b>			<b>70.890.062</b>

Año 2023

A continuación, se detallan los saldos a valor contable y flujos no descontados al 31 de diciembre de 2023:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	Rut entidad acreedora	Entidad acreedora	País Entidad Acreedora	Moneda	Fecha de Vencimiento	Valor Contable 31.12.2023				Flujos no descontados 31.12.2023				
								0 - 3 meses M\$	3 - 6 meses M\$	6 - 12 meses M\$	Total M\$	0 - 3 meses M\$	3 - 6 meses M\$	6 - 12 meses M\$	Total M\$	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BBVA NY	EEUU	USD	25-01-2024	669.843	-	-	669.843	688.350	-	-	688.350	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BBVA NY	EEUU	USD	25-01-2024	706.884	-	-	706.884	726.416	-	-	726.416	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BBVA NY	EEUU	USD	25-01-2024	668.544	-	-	668.544	687.016	-	-	687.016	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BBVA NY	EEUU	USD	25-01-2024	904.783	-	-	904.783	929.782	-	-	929.782	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BBVA NY	EEUU	USD	25-01-2024	947.592	-	-	947.592	973.775	-	-	973.775	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BBVA NY	EEUU	USD	25-01-2024	1.291.412	-	-	1.291.412	1.327.093	-	-	1.327.093	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BBVA NY	EEUU	USD	25-01-2024	1.135.447	-	-	1.135.447	1.166.820	-	-	1.166.820	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BBVA NY	EEUU	USD	25-01-2024	1.153.014	-	-	1.153.014	1.184.872	-	-	1.184.872	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BBVA NY	EEUU	USD	25-01-2024	1.356.487	-	-	1.356.487	1.393.966	-	-	1.393.966	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BBVA NY	EEUU	USD	25-01-2024	576.660	-	-	576.660	592.593	-	-	592.593	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BBVA NY	EEUU	USD	25-01-2024	1.275.526	-	-	1.275.526	1.310.769	-	-	1.310.769	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BBVA NY	EEUU	USD	25-01-2024	1.262.694	-	-	1.262.694	1.297.583	-	-	1.297.583	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe Generale	EEUU	USD	25-01-2024	1.134.123	-	-	1.134.123	1.142.345	-	-	1.142.345	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe Generale	EEUU	USD	25-01-2024	648.433	-	-	648.433	653.133	-	-	653.133	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe Generale	EEUU	USD	25-01-2024	138.190	-	-	138.190	139.192	-	-	139.192	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe Generale	EEUU	USD	25-01-2024	1.200.149	-	-	1.200.149	1.208.849	-	-	1.208.849	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe Generale	EEUU	USD	25-01-2024	1.261.388	-	-	1.261.388	1.270.532	-	-	1.270.532	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe Generale	EEUU	USD	25-01-2024	1.398.225	-	-	1.398.225	1.408.362	-	-	1.408.362	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe Generale	EEUU	USD	25-01-2024	629.216	-	-	629.216	633.777	-	-	633.777	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe Generale	EEUU	USD	25-01-2024	562.275	-	-	562.275	566.351	-	-	566.351	
<b>Totales</b>								<b>18.920.885</b>				<b>18.920.885</b>	<b>19.301.576</b>			<b>19.301.576</b>

Nota: en la siguiente tabla se revela tasa de interés anual promedio.

Tasas Repos 31.03.2024			
Entidad acreedora	Moneda	Tasa nominal anual	Tasa efectiva anual
Extranjera	USD	5,69%	5,69%

**Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes, continuación**

<b>Tasas Repos 31.12.2023</b>			
<b>Entidad acreedora</b>	<b>Moneda</b>	<b>Tasa nominal anual</b>	<b>Tasa efectiva anual</b>
Extranjera	USD	5,69%	5,69%

**iii) Obligaciones por Forwards, está compuesta según el siguiente detalle:**

i. A valor contable

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	31.03.2024				31.12.2023			
			0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	Total	0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	Total
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	5.293.705	-	-	5.293.705	4.171.220	-	-	4.171.220
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	Chile	2.704.508	-	-	2.704.508	1.110.202	40.128	-	1.150.330
<b>Totales</b>			<b>7.998.213</b>	-	-	<b>7.998.213</b>	<b>5.281.422</b>	<b>40.128</b>	-	<b>5.321.550</b>

ii. A valor flujos contractuales no descontados

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	31.03.2024				31.12.2023			
			0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	Total	0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	Total
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	5.293.705	-	-	5.293.705	4.171.220	-	-	4.171.220
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	Chile	2.704.508	-	-	2.704.508	1.110.202	40.128	-	1.150.330
<b>Totales</b>			<b>7.998.213</b>	-	-	<b>7.998.213</b>	<b>5.281.422</b>	<b>40.128</b>	-	<b>5.321.550</b>

**iv. Las obligaciones por Swap están compuestas según el siguiente detalle:**

i. A valor contable

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	31.03.2024				31.12.2023			
			0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	Total	0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	Total
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	-	-	1.494.567	1.494.567	-	-	190.738	190.738
80.962.600-8	Tanner Corredora de Bolsa S.A.	Chile	-	-	523.089	523.089	-	-	-	-
<b>Totales</b>			-	-	<b>2.017.656</b>	<b>2.017.656</b>	-	-	<b>190.738</b>	<b>190.738</b>

i. A valor flujos contractuales no descontados

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	31.03.2024				31.12.2023			
			0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	Total	0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	Total
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	-	-	1.494.567	1.494.567	-	-	190.738	190.738
80.962.600-8	Tanner Corredora de Bolsa S.A.	Chile	-	-	523.089	523.089	-	-	-	-
<b>Totales</b>			-	-	<b>2.017.656</b>	<b>2.017.656</b>	-	-	<b>190.738</b>	<b>190.738</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes, continuación**

**v) El pasivo por arrendamiento financiero está compuesto según el siguiente detalle:**

**Año 2024**

A continuación, se detallan los saldos a valor contable y flujos no descontados al 31 de marzo 2024:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	Valor Contable 31.03.2024				Flujos no descontados 31.12.2023			
			0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	Total	0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	Total
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	252.669	256.477	524.015	1.033.161	318.380	319.345	639.654	1.277.379
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	Chile	46.742	47.451	97.074	191.267	51.679	51.679	103.357	206.715
<b>Totales</b>			<b>299.411</b>	<b>303.928</b>	<b>621.089</b>	<b>1.224.428</b>	<b>370.059</b>	<b>371.024</b>	<b>743.011</b>	<b>1.484.094</b>

Al 31 de marzo 2024, se presentan otras revelaciones asociadas a las obligaciones por arrendamientos financieros y sus efectos en los presentes estados financieros consolidados:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	Cargo por depreciación (*)	Gasto por Intereses	Gasto NIIF 16.6		Ingresos por sub arrendamientos	Salidas de efectivo M\$	
				Monto	Duración		Capital	Interés
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	293.428	84.890	35.098	23.398	5.522	258.807	70.068
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	57.763	1.379	-	-	-	45.701	5.593
<b>Totales</b>		<b>351.191</b>	<b>86.269</b>	<b>35.098</b>	<b>23.398</b>	<b>5.522</b>	<b>304.508</b>	<b>75.661</b>

(\*) Ver más detalle del cargo por depreciación asociado al Derecho de uso asociado a estas obligaciones en Nota 14 Propiedad, planta y equipos.

**Año 2023**

A continuación, se detallan los saldos a valor contable y flujos no descontados al 31 de diciembre de 2023:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	Valor Contable 31.12.2023				Flujos no descontados 31.12.2023			
			0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	Total	0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	Total
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	255.132	257.051	519.914	1.032.097	291.231	291.231	582.461	1.164.923
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	Chile	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>			<b>255.132</b>	<b>257.051</b>	<b>519.914</b>	<b>1.032.097</b>	<b>291.231</b>	<b>291.231</b>	<b>582.461</b>	<b>1.164.923</b>

Al 31 de marzo de 2024, se presentan otras revelaciones asociadas a las obligaciones por arrendamientos financieros y sus efectos en los presentes estados financieros consolidados:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	Cargo por depreciación (*)	Gasto por Intereses	Gasto NIIF 16.6		Ingresos por subarrendamientos	Salidas de efectivo M\$	
				Monto	Duración		Capital	Interés
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	288.873	43.218	28.663	19.109	-	281.990	43.218
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	52.147	1.835	-	-	-	65.933	1.835
<b>Totales</b>		<b>341.020</b>	<b>45.053</b>	<b>28.663</b>	<b>19.109</b>	<b>-</b>	<b>347.923</b>	<b>45.053</b>

(\*\*) Ver más detalle del cargo por depreciación asociado al Derecho de uso asociado a estas obligaciones en Nota 14 Propiedad, planta y equipos.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 20. Otros pasivos financieros no corrientes**

Los otros pasivos financieros no corrientes, están compuestos según el siguiente detalle:

i) A valor contable

Otros pasivos financieros no corrientes	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	183.216.895	201.016.690
Obligaciones con el público (bonos)	180.322.168	166.884.615
Otras obligaciones financieras	3.876.604	3.865.892
Instrumentos derivados	590.937	4.060.992
<b>Totales</b>	<b>368.006.604</b>	<b>375.828.189</b>

ii) A valor de flujos no descontados

Otros pasivos financieros no corrientes	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	191.829.269	213.963.759
Obligaciones con el público (bonos)	234.783.639	210.667.490
Otras obligaciones financieras	4.245.725	4.077.228
Instrumentos derivados	590.937	4.060.992
<b>Totales</b>	<b>431.449.570</b>	<b>432.769.469</b>

De acuerdo con lo señalado en el Oficio Circular N° 595 de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), por tratarse de estados financieros consolidados se debe indicar el nombre, Rut y país de la entidad deudora. En este caso todos los pasivos financieros no corrientes vigentes al cierre de los períodos informados corresponden a obligaciones de la matriz, Tanner Servicios Financieros S.A., Rut 96.667.560-8, país de origen Chile.

**a) Obligaciones con bancos e instituciones financieras no corriente**

i) A valor contable y de flujos no descontados al 31 de marzo 2024, es el siguiente:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	Rut entidad acreedora	Entidad acreedora	País Entidad Acreedora	Moneda	Fecha de Vencimiento	Valores Contables 31.03.2024				Valores Nominales 31.03.2024			
								1 - 3 años M\$	3 - 5 años M\$	Mas de 5 años M\$	Total M\$	1 - 3 años M\$	3 - 5 años M\$	Mas de 5 años M\$	Total M\$
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	OPEC	Multilateral	USD	15-01-2027	9.094.726	-	-	9.094.726	10.050.979	-	-	10.050.979
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Multilateral	USD	15-12-2026	9.615.803	-	-	9.615.803	10.143.924	-	-	10.143.924
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	USD	15-06-2027	9.817.100	2.198.299	-	12.015.399	10.277.787	2.487.155	-	12.764.942
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	USD	15-06-2026	48.114.272	-	-	48.114.272	50.768.820	-	-	50.768.820
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	USD	16-06-2025	25.840.951	-	-	25.840.951	25.529.692	-	-	25.529.692
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	USD	15-06-2026	11.527.875	-	-	11.527.875	12.160.197	-	-	12.160.197
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	28-08-2025	24.002.808	-	-	24.002.808	24.789.541	-	-	24.789.541
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	28-08-2025	24.002.808	-	-	24.002.808	24.789.541	-	-	24.789.541
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	28-08-2025	19.202.253	-	-	19.202.253	19.831.633	-	-	19.831.633
<b>Totales</b>								<b>181.018.596</b>	<b>2.198.299</b>	<b>-</b>	<b>183.216.895</b>	<b>189.342.114</b>	<b>2.487.155</b>	<b>-</b>	<b>191.829.269</b>

ii) A valor contable y de flujos no descontados al 31 de diciembre de 2023, es el siguiente:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	Rut entidad acreedora	Entidad acreedora	País Entidad Acreedora	Moneda	Fecha de Vencimiento	Valores Contables 31.12.2023				Valores Nominales 31.12.2023			
								1 - 3 años M\$	3 - 5 años M\$	Mas de 5 años M\$	Total M\$	1 - 3 años M\$	3 - 5 años M\$	Mas de 5 años M\$	Total M\$
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	USD	15-01-2026	9.287.153	-	-	9.287.153	9.850.077	-	-	9.850.077
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	OPEC	Multilateral	USD	15-01-2027	8.255.247	904.020	-	9.159.267	9.139.555	1.051.494	-	10.191.049
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Multilateral	USD	15-12-2026	8.590.187	-	-	8.590.187	9.063.106	-	-	9.063.106
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	USD	15-06-2027	8.771.200	1.964.095	-	10.735.295	9.182.807	2.222.177	-	11.404.984
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	USD	15-06-2026	42.988.244	-	-	42.988.244	45.359.982	-	-	45.359.982
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	USD	16-06-2025	22.909.200	-	-	22.909.200	23.703.256	-	-	23.703.256
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	USD	15-06-2026	10.299.711	-	-	10.299.711	10.864.665	-	-	10.864.665
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	28-08-2025	21.445.583	-	-	21.445.583	23.589.550	-	-	23.589.550
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	28-08-2025	21.445.583	-	-	21.445.583	23.589.550	-	-	23.589.550
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	USD	28-08-2025	17.156.467	-	-	17.156.467	18.871.640	-	-	18.871.640
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco BTG Pactual	Chile	USD	28-01-2025	27.000.000	-	-	27.000.000	27.475.800	-	-	27.475.800
<b>Totales</b>								<b>198.148.575</b>	<b>2.868.115</b>	<b>-</b>	<b>201.016.690</b>	<b>210.690.088</b>	<b>3.773.671</b>	<b>-</b>	<b>213.963.759</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 20. Otros pasivos financieros no corrientes, continuación**

**b) Obligaciones con el público (bonos) no corriente**

i) A continuación, se presentan las obligaciones con el público a valores contables y de flujos no descontados al 31 de marzo 2024:

País	Número inscripción	Serie	Monto Nominal	Moneda	Tasa efectiva anual	Tasa nominal anual	Plazo final	Valores contables 31.03.2024			
								1 - 3 años	3 - 5 años	Mas de 5 años	Totales
								M\$	M\$	M\$	M\$
Chile	817	Serie W	726.000	UF	3,95%	3,80%	01-08-2036	3.636.997	4.909.365	17.994.280	26.540.642
Chile	888	Serie AB	1.516.000	UF	3,36%	3,75%	15-02-2038	-	-	58.477.584	58.477.584
Chile	1.045	Serie AJ	1.116.000	UF	3,65%	0,50%	15-05-2026	36.003.602	-	-	36.003.602
Chile	1.045	Serie AM	4.560.000.000	CLP	8,58%	2,50%	15-05-2025	3.864.906	-	-	3.864.906
Chile	1.045	Serie AT	1.000.000	UF	5,26%	6,30%	25-10-2026	37.480.142	-	-	37.480.142
Chile	817	Serie AP	454.000	UF	6,53%	6,70%	25-10-2028	-	17.955.292	-	17.955.292
<b>Totales</b>								<b>80.985.647</b>	<b>22.864.657</b>	<b>76.471.864</b>	<b>180.322.168</b>

País	Número inscripción	Serie	Monto Nominal	Moneda	Tasa efectiva anual	Tasa nominal anual	Plazo final	Flujos no descontados 31.03.2024			
								1 - 3 años	3 - 5 años	Mas de 5 años	Totales
								M\$	M\$	M\$	M\$
Chile	817	Serie W	726.000	UF	3,95%	3,80%	01-08-2036	5.630.738	6.509.208	21.126.172	33.266.118
Chile	888	Serie AB	1.516.000	UF	3,36%	3,75%	15-02-2038	4.178.618	4.178.618	75.037.555	83.394.791
Chile	1.045	Serie AJ	1.116.000	UF	3,65%	0,50%	15-05-2026	41.706.466	-	-	41.706.466
Chile	1.045	Serie AM	4.560.000.000	CLP	8,58%	2,50%	15-05-2025	4.616.649	-	-	4.616.649
Chile	1.045	Serie AT	1.000.000	UF	5,26%	6,30%	25-10-2026	41.983.484	-	-	41.983.484
Chile	1.045	Serie AP	454.000	UF	6,53%	6,70%	25-10-2028	2.963.952	26.852.179	-	29.816.131
<b>Totales</b>								<b>101.079.907</b>	<b>37.540.005</b>	<b>96.163.727</b>	<b>234.783.639</b>

ii) A continuación, se presentan las obligaciones con el público a valores contables y de flujos no descontados al 31 de diciembre de 2023:

País	Número inscripción	Serie	Monto Nominal	Moneda	Tasa efectiva anual	Tasa nominal anual	Plazo final	Valores contables 31.12.2023			
								1 - 3 años	3 - 5 años	Mas de 5 años	Totales
								M\$	M\$	M\$	M\$
Chile	817	Serie W	873.000	UF	3,90%	3,80%	01-08-2036	2.964.701	6.688.983	22.131.734	31.785.418
Chile	888	Serie AB	1.516.000	UF	3,36%	3,75%	15-02-2038	-	-	58.757.992	58.757.992
Chile	1.045	Serie AJ	1.211.000	UF	3,68%	0,50%	15-05-2026	39.365.177	-	-	39.365.177
Chile	1.045	Serie AM	5.010.000.000	CLP	8,58%	2,50%	15-05-2025	4.245.579	-	-	4.245.579
Chile	1.045	Serie AT	881.000	UF	6,70%	6,50%	25-10-2026	32.730.449	-	-	32.730.449
<b>Totales</b>								<b>79.305.906</b>	<b>6.688.983</b>	<b>80.889.726</b>	<b>166.884.615</b>

País	Número inscripción	Serie	Monto Nominal	Moneda	Tasa efectiva anual	Tasa nominal anual	Plazo final	Flujos no descontados 31.12.2023			
								1 - 3 años	3 - 5 años	Mas de 5 años	Totales
								M\$	M\$	M\$	M\$
Chile	817	Serie W	873.000	UF	3,90%	3,80%	01-08-2036	5.310.410	7.872.946	27.095.009	40.278.365
Chile	888	Serie AB	1.516.000	UF	3,36%	3,75%	15-02-2038	4.144.356	4.144.356	75.458.361	83.747.073
Chile	1.045	Serie AJ	1.211.000	UF	3,68%	0,50%	15-05-2026	44.885.653	-	-	44.885.653
Chile	1.045	Serie AM	5.010.000.000	CLP	8,58%	2,50%	15-05-2025	5.072.239	-	-	5.072.239
Chile	1.045	Serie AT	881.000	UF	6,70%	6,50%	25-10-2026	36.684.160	-	-	36.684.160
<b>Totales</b>								<b>96.096.818</b>	<b>12.017.302</b>	<b>102.553.370</b>	<b>210.667.490</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 20. Otros pasivos financieros no corrientes, continuación**

**c) Pasivo por arrendamiento financiero**

**Año 2024**

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	Valores contables 31.03.2024				Flujos no descontados 31.03.2024			
		1 - 3 años M\$	3 - 5 años M\$	Mas de 5 años M\$	Totales M\$	1 - 3 años M\$	3 - 5 años M\$	Mas de 5 años M\$	Totales M\$
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	2.222.714	1.502.685	-	3.725.399	2.528.757	1.561.932	-	4.090.689
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	151.205	-	-	151.205	155.036	-	-	155.036
<b>Totales</b>		<b>2.373.919</b>	<b>1.502.685</b>	<b>-</b>	<b>3.876.604</b>	<b>2.683.793</b>	<b>1.561.932</b>	<b>-</b>	<b>4.245.725</b>

**Año 2023**

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	Valores contables 31.12.2023				Flujos no descontados 31.12.2023			
		1 - 3 años M\$	3 - 5 años M\$	Mas de 5 años M\$	Totales M\$	1 - 3 años M\$	3 - 5 años M\$	Mas de 5 años M\$	Totales M\$
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	2.159.326	1.706.566	-	3.865.892	2.329.845	1.747.383	-	4.077.228
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>		<b>2.159.326</b>	<b>1.706.566</b>	<b>-</b>	<b>3.865.892</b>	<b>2.329.845</b>	<b>1.747.383</b>	<b>-</b>	<b>4.077.228</b>

**d) Conciliación entre cambios en los pasivos y flujos de efectivo surgidos de actividades de financiación**

A continuación, se presenta la conciliación de las actividades de financiación al 31 de marzo 2024 y 2023:

**Año 2024**

Cambios por flujos de efectivo de financiación	Pasivos		Patrimonio		Total 31.03.2024 M\$
	Sobregiros bancarios M\$	Otros préstamos y obligaciones M\$	Capital en acciones M\$	Ganancias acumuladas M\$	
<b>Saldo Inicial 01.01.2024</b>	-	1.212.134.621	-	639.520	1.212.774.141
<b>Cambios por flujos de efectivo de financiación</b>					
Cobros procedentes de la emisión de préstamos y obligaciones	-	699.311.234	-	-	699.311.234
Reembolsos de préstamos	-	(656.802.136)	-	-	(656.802.136)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	-	(304.508)	-	-	(304.508)
Pagos por otras participaciones en el patrimonio	-	-	-	-	-
Dividendo pagado	-	-	-	(639.520)	(639.520)
Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio	-	-	-	-	-
Intereses pagados	-	(12.229.103)	-	-	(12.229.103)
<b>Total cambios por flujos de efectivo de financiación</b>	<b>-</b>	<b>29.975.487</b>	<b>-</b>	<b>(639.520)</b>	<b>29.335.967</b>
<b>Otros cambios no flujo</b>					
Devengo de intereses	-	18.464.986	-	-	18.464.986
Variación por tipo de cambio	-	38.547.311	-	-	38.547.311
Otros	-	16.892.412	-	-	16.892.412
<b>Total Otros cambios</b>	<b>-</b>	<b>73.904.709</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>73.904.709</b>
<b>Saldo Al 31 de marzo 2024</b>	<b>-</b>	<b>1.316.014.817</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.316.014.817</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 20. Otros pasivos financieros no corrientes, continuación**

**Año 2023**

Cambios por flujos de efectivo de financiación	Pasivos		Patrimonio		Total 31.03.2023 M\$
	Sobregiros bancarios M\$	Otros préstamos y obligaciones M\$	Capital en acciones M\$	Ganancias acumuladas M\$	
<b>Saldo Inicial al 01.01.2023</b>	-	1.331.960.488	-	14.198.879	1.346.159.367
<b>Cambios por flujos de efectivo de financiación</b>					
Cobros procedentes de la emisión de préstamos y obligaciones	-	438.405.515	-	-	438.405.515
Reembolsos de préstamos	-	(446.501.566)	-	-	(446.501.566)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	-	(347.923)	-	-	(347.923)
Pagos por otras participaciones en el patrimonio	-	-	-	-	-
Dividendo pagado	-	-	-	(14.198.879)	(14.198.879)
Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio	-	-	-	-	-
Intereses pagados	-	(17.058.296)	-	-	(17.058.296)
<b>Total cambios por flujos de efectivo de financiación</b>	-	<b>(25.502.270)</b>	-	<b>(14.198.879)</b>	<b>(39.701.149)</b>
<b>Otros cambios no flujo</b>					
Devengo	-	6.659.979	-	-	6.659.979
Variación por tipo de cambio	-	13.903.302	-	-	13.903.302
Otros	-	6.092.781	-	-	6.092.781
<b>Total Otros cambios</b>	-	<b>26.656.062</b>	-	-	<b>26.656.062</b>
<b>Saldo al 31 de marzo de 2023</b>	-	<b>1.333.114.280</b>	-	-	<b>1.333.114.280</b>

**Nota 21. Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar corrientes**

Este rubro incluye los conceptos que se detallan a continuación:

Detalle	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Garantías Colaterales (1)	26.711.723	27.562.355
Acreedores por Intermediación TCB (2)	15.068.403	21.089.944
Bancos con saldo acreedor	12.834.165	17.923.097
Acreedores varios automotriz (3)	7.773.902	8.650.314
Acreedores varios operaciones Factoring Nacional (4)	6.333.055	6.590.039
Monto a girar operaciones de crédito (5)	5.325.970	6.281.925
Otros documentos por pagar (6)	4.132.078	6.120.175
Documentos por Pagar TCB (7)	2.065.549	1.023.778
Provisión Vacaciones	1.516.395	1.814.016
Pasivos Diferidos	1.032.306	1.090.468
Impuestos por Pagar	782.666	833.708
Acreedores varios leasing (8)	732.127	660.831
Excedentes a devolver documentos (9)	715.644	806.993
Acreedores varios operaciones Factoring Internacional (10)	631.082	690.638
Cuentas Por Pagar (11)	486.340	507.723
Dividendo por pagar	446.592	1.146.341
Otras cuentas por pagar TCB (12)	398.126	213.087
Proveedores Leasing	187.314	1.278.655
Otros (13)	114.533	78.186
<b>Totales</b>	<b>87.287.970</b>	<b>104.362.273</b>

- (1) Garantías Colaterales por enterar a contrapartes por operaciones de coberturas de derivados por Tanner Servicios Financieros S.A.
- (2) Acreedores por Intermediación TCB, considera principalmente obligaciones por anticipos para compras de clientes e intermediación de operaciones de renta variable y simultaneas.
- (3) Acreedores varios automotriz, corresponde a pasivos originados por las operaciones de automotriz que realiza la Sociedad Tanner Servicios Financieros S.A.
- (4) Acreedores varios operaciones factoring nacional, corresponde a pasivos originados por las operaciones de factoring nacional que realiza la Sociedad Matriz.
- (5) Montos a girar operaciones de crédito, corresponde a operaciones de crédito y crédito automotriz registrados pendientes de pago.
- (6) Otros documentos por pagar, corresponde principalmente a proveedores y retenciones por leyes sociales.
- (7) Documentos por pagar TCB, corresponde a saldos por pagar a clientes en USD asociados a la filial Tanner Corredores de Bolsa S.A.
- (8) Acreedores varios leasing, corresponde a pasivos originados por las operaciones de leasing que realiza la Sociedad Tanner Leasing S.A.
- (9) Excedentes a devolver documentos, corresponden a los montos liberados por operaciones de factoring, disponibles para ser usados o retirados por los clientes
- (10) Acreedores varios operaciones factoring internacional, corresponde a pasivos originados por las operaciones de factoring internacional que realiza la sociedad Matriz.
- (11) Cuentas Por Pagar, corresponde a obligaciones con proveedores y/o acreedores que posee la Sociedad Tanner Leasing Vendor Ltda.
- (12) Otras cuentas por pagar TCB, considera los saldos por pagar asociados a operaciones de renta fija y otras cuentas por pagar asociados a la filial Tanner Corredores de Bolsa S.A.
- (13) Otros, corresponde a otras cuentas por pagar no clasificadas en ítems anteriores.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



### Nota 22. Provisión por beneficios a los empleados

La Sociedad otorga beneficios de corto y largo plazo como parte de sus políticas de compensación.

La Sociedad mantiene un contrato de convenio colectivo con sus trabajadores, en el cual se establecen retribuciones y/o beneficios de corto y largo plazo a su personal, cuyas principales características se describen a continuación:

- Los beneficios de corto plazo en general están basados en bonos anuales por desempeño y gratificaciones.
- Los beneficios de largo plazo son planes o convenios destinados a cubrir principalmente los beneficios de post-empleo generado por el término de la relación laboral, sea este por renuncia voluntaria o fallecimiento del personal contratado.
- El costo de estos beneficios es cargado a resultados en las cuentas relacionadas a sueldos y gastos de personas de la Nota 27 c).

Los beneficios al personal registrados en este rubro son los siguientes:

Beneficios al personal	Al 31 de marzo de 2024		Al 31 de diciembre de 2023	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Beneficios de corto plazo (a)	1.429.515	-	648.805	-
Beneficios por terminación de empleos (b)	226.805	880.790	253.691	925.990
<b>Totales</b>	<b>1.656.320</b>	<b>880.790</b>	<b>902.496</b>	<b>925.990</b>

#### (a) Beneficio de corto plazo

Los beneficios de corto plazo comprenden principalmente compensaciones a través de bonos, aguinaldos. Estos beneficios son registrados al momento que se devenga la obligación y usualmente son pagados antes de 12 meses, por lo tanto, no son descontados.

#### (b) Beneficios de largo plazo

La Sociedad mantiene un contrato de convenio colectivo con el Sindicato de Trabajadores, dentro del cual se establecieron tres beneficios de largo plazo. La vigencia de dicho contrato se extiende por 3 años.

Los beneficios reconocidos son los siguientes:

**(b.1) Retiro por Jubilación:** Consiste en una indemnización del 80% del sueldo base por cada año de servicio, con un máximo de 15 años y un tope de remuneración de 90 UF. Este beneficio es válido para aquellos trabajadores que cumplan los requisitos legales para pensionarse y tiene un tope máximo de 8 personas durante la vigencia del convenio colectivo, priorizando a aquellos que posean mayor antigüedad laboral dentro de la empresa.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



### Nota 22. Provisión por beneficios a los empleados, continuación

**(b.2) Indemnizaciones:** Consiste en un pago de una indemnización legal por años de servicio a los trabajadores que sin cumplir los requisitos para pensionarse, busquen terminar su relación laboral con el empleador, podrán acceder al 60% de la indemnización por años de servicios a que se refiere el artículo 163 inciso 2° del Código del Trabajo, considerando para tal efecto un máximo de 15 años de antigüedad laboral y con un tope de 90 UF.

Este beneficio es válido para aquellos trabajadores que deseen retirarse de la empresa y tiene un tope máximo de 8 personas durante la vigencia del convenio colectivo, incluidos aquellos trabajadores que acojan al retiro por jubilación (b.1) y priorizando a aquellos que posean mayor antigüedad laboral dentro de la empresa.

**(b.3) Reconocimiento por Antigüedad Laboral:** Consiste en un regalo o "experiencia", para aquellos trabajadores que cumplan 10, 15 o 20 años de antigüedad en la empresa.

Estas obligaciones se determinan mediante el valor actuarial del costo devengado de los beneficios, método que considera diversos factores en el cálculo, tales como estimaciones de permanencia futura, tasas de mortalidad, incrementos salariales futuros y tasa de descuento. La Sociedad periódicamente evalúa los factores antes mencionados basados en información histórica y proyecciones futuras, efectuando los ajustes que correspondan cuando se verifican cambios sostenidos de tendencias.

Este valor así determinado se presenta a valor actual utilizando el método de beneficios devengados por años de servicio. La tasa de descuento se determina por referencia a curvas de tasas de interés de mercado. La tasa de descuento utilizada es de un 5,32%, que corresponde a la tasa de los Bonos del Gobierno de Chile a 20 años plazo, a la fecha de valorización.

Los beneficios por terminación de empleos registrados son los siguientes:

#### 2024

Beneficios al personal	Pasivo Corriente M\$	Pasivo no Corriente M\$	Saldo al 31.03.2024 M\$
IAS despido	80.132	569.607	649.739
IAS Jubilación	104.536	206.280	310.816
Premio Antigüedad	42.136	104.905	147.041
<b>Totales</b>	<b>226.804</b>	<b>880.792</b>	<b>1.107.596</b>

#### 2023

Beneficios al personal	Pasivo Corriente M\$	Pasivo no Corriente M\$	Saldo al 31.12.2023 M\$
IAS despido	148.923	543.581	692.504
IAS Jubilación	73.484	268.221	341.705
Premio Antigüedad	31.283	114.189	145.472
<b>Totales</b>	<b>253.690</b>	<b>925.991</b>	<b>1.179.681</b>

El movimiento de las obligaciones por terminación de empleos es el siguiente:

#### Al 31 de marzo 2024

Movimiento PIAS <sup>1</sup>	PIAS M\$	Premio por antigüedad M\$	Total M\$
<b>Saldo Inicial al 01.01.2024</b>	1.034.209	145.472	1.179.681
Costos por servicios pasados	-	-	-
Costo por servicio año actual	40.718	8.096	48.814
Costo por intereses	13.763	1.936	15.699
Beneficios pagados	(75.906)	-	(75.906)
Efecto Actuarial	(52.229)	(8.463)	(60.692)
<b>Saldo al 31.03.2024</b>	<b>960.555</b>	<b>147.041</b>	<b>1.107.596</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 22. Provisión por beneficios a los empleados, continuación**

**Al 31 de diciembre de 2023**

<b>Movimiento PIAS<sup>1</sup></b>	<b>PIAS M\$</b>	<b>Premio por antigüedad M\$</b>	<b>Total M\$</b>
<b>Saldo Inicial al 01.01.2023</b>	559.791	98.667	658.458
Costos por servicios pasados	-	-	-
Costo por servicio año actual	163.483	32.383	195.866
Costo por intereses	29.333	5.170	34.503
Beneficios pagados	(71.023)	(16.397)	(87.420)
Efecto Actuarial	352.625	25.649	378.274
<b>Saldo al 31.12.2023</b>	<b>1.034.209</b>	<b>145.472</b>	<b>1.179.681</b>

<sup>1</sup>Provisión indemnización por años de servicio

Los montos registrados en los estados consolidados de resultados por función son los siguientes:

<b>Detalle</b>	<b>31.03.2024</b>			<b>31.03.2023</b>		
	<b>PIAS<sup>1</sup> M\$</b>	<b>Premio por antigüedad M\$</b>	<b>Total M\$</b>	<b>PIAS<sup>1</sup> M\$</b>	<b>Premio por antigüedad M\$</b>	<b>Total M\$</b>
Costo por servicio año actual	54.481	1.569	56.050	32.561	3.345	35.906
Costos por servicios pasados	-	-	-	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>54.481</b>	<b>1.569</b>	<b>56.050</b>	<b>32.561</b>	<b>3.345</b>	<b>35.906</b>

<sup>1</sup>Provisión indemnización por años de servicio

**(c) Hipótesis actuariales**

Las principales hipótesis actuariales usadas para el cálculo de la obligación por indemnización por años de servicios son:

<b>Supuestos Actuariales</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Mortalidad	RV-2020	RV-2020
Tasa de Descuento	5,32%	5,32%
Valor UF	37.093,52	36.789,36
<u>Tasa de rotación</u>		
- Despido	11,20%	11,20%
- Renuncia	8,90%	8,90%
- Otros motivos	0,00%	0,00%
Edades de jubilación	60 M y 65 H	60 M y 65 H
Crecimiento salarial	6,88%	6,88%

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



### Nota 23. Patrimonio

El principal objetivo al momento de administrar el capital de los accionistas es mantener un adecuado perfil de riesgo de crédito y ratios de capital saludables que permitan a la Sociedad el acceso a los mercados de capitales para el desarrollo de sus objetivos de mediano y largo plazo y, al mismo tiempo, maximizar el retorno de los accionistas.

La Sociedad destina los recursos a sus líneas de negocio y no a inversiones ajenas al objetivo principal de su giro.

Concepto	N° acciones		Capital	31.03.2024	31.12.2023
	31.03.2024	31.12.2023		M\$	M\$
Acciones autorizadas	1.214.922	1.214.922	Capital Autorizado	196.023.800	196.023.800
Acciones suscritas y pagadas	1.212.699	1.212.699	Capital pagado	195.393.175	195.393.175
Acciones por suscribir	2.223	2.223	Capital por suscribir	630.625	630.625

Serie	N° de Acciones Suscritas	N° de acciones pagadas	N° de acciones con derecho a voto
Serie Ordinaria Única	1.212.699	1.212.699	1.212.699
<b>Total</b>	<b>1.212.699</b>	<b>1.212.699</b>	<b>1.212.699</b>

#### a) Accionistas

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023, el capital suscrito y pagado asciende a M\$ 195.293.175 y está representado por 1.212.699 acciones sin valor nominal.

Accionista	Rut	Relacionado a	31.03.2024		31.12.2023	
			N° Acciones	Participación %	N° Acciones	Participación %
INVERSIONES BANCARIAS S.A.	99.546.550-7	Grupo Massu	860.412	70,9502%	854.352	70,4505%
ASESORÍAS FINANCIERAS BELÉN 2020 SpA	77.719.080-6	Jorge Sabag S.	109.133	8,9992%	109.133	8,9992%
ANITA SpA	76.472.406-2	Grupo Massu	73.931	6,0964%	73.931	6,0964%
ADMINISTRADORA TANNER SPA	76.917.587-3	Grupo Massu	37.833	3,1197%	37.833	3,1197%
INVERSIONES RIO ABRIL SpA	77.569.400-9	Mauricio González S.	31.803	2,6225%	31.803	2,6225%
INVERSORA QUILLOTA DOS S.A.	76.010.029-3	Suc. Ernesto Bertelsen R.	22.681	1,8703%	22.681	1,8703%
INVERSIONES REMANSO LIMITADA	76.445.876-1	Grupo Massu	19.478	1,6062%	19.478	1,6062%
JAMESON SpA	77.218.598-7	Derek Sassoon	12.121	0,9995%	12.121	0,9995%
INVERSIONES LOS CORRALES SPA	76.618.804-4	Grupo Massu	8.736	0,7204%	8.736	0,7204%
INVERSIONES CAPITERRA II SpA	76.717.684-8	Enrique Espinoza V.	6.060	0,4997%	6.060	0,4997%
INVERSIONES BAFO SpA	77.598.295-0	Roberto Baraona U.	6.060	0,4997%	6.060	0,4997%
JORGE JULIO TAGLE ARRIZAGA	10.434.482-8	Jorge Tagle A.	-	0,0000%	6.060	0,4997%
ASESORÍAS E INVERSIONES CAU CAU LIMITADA	76.475.300-3	Sergio Contardo P.	3.194	0,2634%	3.194	0,2634%
JOSE IGNACIO URENDA BILICIC	8.513.075-7	José Urenda B.	3.065	0,2527%	3.065	0,2527%
INVERSIONES Y ASESORÍAS JRS SpA	77.397.998-7	Julián Rodríguez S.	3.030	0,2499%	3.030	0,2499%
MILAN SpA	77.818.645-4	Marcos Puelma N.	3.030	0,2499%	3.030	0,2499%
ASESORÍAS E INVERSIONES GÓMEZ PERFETTI LIMITADA	76.477.320-9	Javier Gómez M.	3.000	0,2474%	3.000	0,2474%
INVERSIONES Y ASESORÍAS ROCHRI LIMITADA	76.477.270-9	Rodrigo Lozano B.	3.000	0,2474%	3.000	0,2474%
XAGA ASESORÍAS E INVERSIONES LIMITADA	76.477.310-1	Julio Nielsen S.	3.000	0,2474%	3.000	0,2474%
INVERSIONES ANITA E HIJOS LIMITADA	76.066.686-6	Ana María Lizárraga C.	1.909	0,1574%	1.909	0,1574%
E. BERTELSEN ASESORÍAS S.A.	96.501.470-5	Suc. Ernesto Bertelsen R.	688	0,0567%	688	0,0567%
OTROS ACCIONISTAS MINORITARIOS	-	-	535	0,0441%	535	0,0443%
<b>Total</b>			<b>1.212.699</b>	<b>100%</b>	<b>1.212.699</b>	<b>100%</b>

#### b) Ganancias acumuladas

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023, este rubro está compuesto por:

Utilidades acumuladas	31.03.2024	31.12.2023
	M\$	M\$
Utilidades Acumuladas Ejercicio Anterior	170.212.156	172.271.234
Utilidad del Ejercicio	1.324.322	2.140.319
Reclasificación Otras Reservas	-	2.121.930
Dividendos pagados (o provisionados)	(397.932)	(6.321.327)
<b>Total</b>	<b>171.138.546</b>	<b>170.212.156</b>

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



### Nota 23. Patrimonio, continuación

#### c) Distribución de dividendos

En Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 1 de marzo de 2024 se acordó repartir y pagar dividendo con cargo a las utilidades del ejercicio 2023 ascendente a \$ 530 por cada acción, lo que totalizó un valor de M\$ 642.730.

#### d) Provisión dividendo mínimo

De acuerdo con lo señalado en Nota 2(r) la Sociedad provisiona el 30% de la utilidad del ejercicio no distribuida como dividendo mínimo al cierre de cada ejercicio anual. Al 31 de marzo 2024 el dividendo mínimo registrado asciende a M\$ 397.296 (M\$ 642.096 al 31 de diciembre de 2023)

#### e) Otras reservas

El rubro otras reservas está compuesto por:

Otra Reservas	31.03.2024 M\$	31.12.2023 M\$
Pagos basados en acciones (1)	172.365	172.365
Reserva mayor valor aumento de capital (2)	291.154	291.154
Otras reservas	96.857	194.251
Incremento aplicación NIIF 9	86.602	86.602
Reservas de ganancias o pérdidas actuariales	(323.234)	(361.362)
Reserva de cobertura (3)	(311.115)	(1.032.113)
Reserva de valor razonable (4)	(2.204.542)	(2.474.344)
<b>Total</b>	<b>(2.191.913)</b>	<b>(3.123.447)</b>

**Pagos basados en acciones (1)**, El Directorio de la Sociedad acordó en sesión ordinaria de fecha 26 de octubre de 2022, implementar un Plan de Políticas de Remuneración, Mecanismos de Incentivos y Planes de Stock Options para trabajadores y asesores de la Sociedad, generando una reserva patrimonial con cargo resultados.

**Mayor valor aumento de capital (2)**, proveniente del mayor valor obtenido al momento de liquidar las divisas correspondientes al aumento de capital aprobado en Junta Extraordinaria de Accionistas del 29 de octubre de 2013. En dicha oportunidad el aumento de MUSD 200.000 se fijó al tipo de cambio observado correspondiente a la misma fecha de la Junta Extraordinaria, el que resultó ser diferente al tipo de cambio observado vigente al momento de la liquidación mencionada. Como resultado de lo anterior se generó diferencia en favor de los accionistas que fue registrada como una reserva que forma parte del patrimonio.

**Reserva de cobertura (3)**, esta reserva nace de la aplicación de contabilidad de cobertura de los pasivos financieros utilizados como tal. Esta reserva se reversa al término de la vigencia de los contratos o bien cuando la operación deje de calificar como contabilidad de cobertura, lo que ocurra primero. Los saldos se presentan netos de sus impuestos diferidos.

**Reserva de valor razonable (4)**, esta reserva refleja los cambios en el valor razonable de los instrumentos financieros medidos a valor razonable por Otro resultado integral (ORI) que, en la medida que los instrumentos se liquiden o se deterioren, será reclasificada contra el resultado del ejercicio.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



### Nota 24. Participaciones no controladoras

A continuación, se detallan las participaciones no controladoras al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023, respectivamente:

Rut	Empresa	31 de marzo de 2024							
		Patrimonio M\$	Resultados M\$	Participación Directa %	Participación Indirecta %	Valor Inversión M\$	Interés Minoritario Patrimonio M\$	Resultado Inversión M\$	Interés Minoritario Resultados M\$
96.912.590-0	Tanner Leasing S.A.	63.342.137	1.807.977	99,9900%	0,0000%	63.335.803	6.334	1.807.796	18
77.164.280-2	Tanner Leasing Vendor Ltda.	14.211.369	1.067.776	99,9900%	0,0100%	14.209.948	-	1.067.669	-
76.133.889-7	Tanner Corredora de Seguros Ltda.	1.091.194	382.058	99,9900%	0,0100%	1.091.085	-	382.020	-
93.966.000-3	Tanner Investments SpA y Filiales	30.363.533	(758.442)	99,9978%	0,0035%	30.766.004	286.683	(763.453)	(2.381)
	<b>Total</b>	<b>109.008.233</b>	<b>2.499.369</b>			<b>109.402.840</b>	<b>293.017</b>	<b>2.494.032</b>	<b>(2.363)</b>

  

Rut	Empresa	31 de diciembre de 2023							
		Patrimonio M\$	Resultados M\$	Participación Directa %	Participación Indirecta %	Valor Inversión M\$	Interés Minoritario Patrimonio M\$	Resultado Inversión M\$	Interés Minoritario Resultados M\$
96912590-0	Tanner Leasing S.A.	61.534.158	4.032.756	99,9900%	0,0000%	61.528.004	6.153	4.032.353	40
77164280-2	Tanner Leasing Vendor Ltda.	13.143.593	2.953.369	99,9900%	0,0100%	13.142.279	-	2.953.073	-
76133889-7	Tanner Corredora de Seguros Ltda.	709.136	2.555.468	99,9900%	0,0100%	709.065	-	2.555.213	-
93966000-3	Tanner Investments SpA y Filiales	31.076.606	(3.027.483)	99,9978%	0,0035%	31.483.984	289.087	(3.043.679)	(41.689)
	<b>Total</b>	<b>106.463.493</b>	<b>6.514.110</b>			<b>106.863.332</b>	<b>295.240</b>	<b>6.496.960</b>	<b>(41.649)</b>

### Nota 25. Nota de cumplimiento

Al 31 de marzo 2024, la Sociedad cuenta con cuatro líneas vigentes de efectos de comercio aprobadas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). En la actualidad se encuentra realizando emisiones con cargo a la Línea 107 del 19/02/2015, Línea 126 del 09/10/2018, Línea 117 del 16/06/2017 y Línea 144 del 12/07/2021, con obligaciones por M\$ 72.378.118, M\$ 87.342.101, M\$ 34.311.136 y M\$ 88.425.322, respectivamente. Por otra parte, la empresa posee once bonos vigentes, ocho emitidos en UF en el mercado nacional, por M\$ 330.369.307, dos en CLP que totalizan conjuntamente M\$31.840.238 y una emisión internacional efectuada en CHF por M\$ 110.936.989. Adicionalmente, Tanner Servicios Financieros S.A. cuenta con una serie de líneas pactadas con bancos chilenos y extranjeros, además de créditos de largo plazo con otras instituciones internacionales y otras obligaciones financieras los cuales alcanzan M\$ 544.703.768.

#### a) Efectos de comercio

De acuerdo a los términos establecidos en los prospectos de las Líneas N°107, N°117, N° 126 y N° 144, la Sociedad debe cumplir con ciertos índices, los cuales deben ser informados trimestralmente en los estados financieros bajo NIIF, de acuerdo a lo estipulado en los numerales 5.5.1 (límites en índices y/o relaciones), 5.5.2 (obligaciones, limitaciones y prohibiciones), 5.5.3 (mantención, sustitución o renovación de activos) y 5.5.6 (efectos de fusiones, divisiones u otros) de dicho documento.

Efectos de Comercio: Línea N° 107	Límite	31.03.2024	31.12.2023
Patrimonio Total / Activos Totales	Mínimo 10%	20,5%	21,0%
Activo Corriente / Pasivo Corriente	Mínimo 0,75 veces	1,2	1,2
Patrimonio Mínimo	Mínimo MM\$ 60.000	364.633	362.777

Efectos de Comercio: Línea N° 117	Límite	31.03.2024	31.12.2023
Patrimonio Total / Activos Totales	Mínimo 10%	20,5%	21,0%
Activo Corriente / Pasivo Corriente	Mínimo 1 vez	1,2	1,2
Patrimonio Mínimo	Mínimo MM\$ 60.000	364.633	362.777
Colocaciones Netas Estratégicas (*)	Mínimo 75%	99,5%	98,9%

Efectos de Comercio: Línea N° 126	Límite	31.03.2024	31.12.2023
Patrimonio Total / Activos Totales	Mínimo 10%	20,5%	21,0%
Activo Corriente / Pasivo Corriente	Mínimo 1,0 veces	1,2	1,2
Patrimonio Mínimo	Mínimo MM\$ 60.000	364.633	362.777
Colocaciones Netas Estratégicas (*)	Mínimo 75%	99,5%	98,9%

(\*) Sumatoria de las colocaciones netas de Factoring, más las colocaciones netas de Leasing más las colocaciones netas de Créditos Automotrices más las colocaciones netas de Créditos Corporativos dividida en la totalidad de las colocaciones netas de la Compañía.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023



**Nota 25. Nota de cumplimiento, continuación**

<b>Efectos de Comercio: Línea N° 144</b>	<b>Límite</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Patrimonio Total / Activos Totales	Mínimo 10%	20,5%	21,0%
Activo Corriente / Pasivo Corriente	Mínimo 1,0 veces	1,2	1,2
Patrimonio Mínimo	Mínimo MM\$ 60.000	364.633	362.777

**b) Bonos Locales**

En razón de los contratos de emisión de bonos efectuados, la Sociedad debe cumplir con los siguientes límites en sus indicadores financieros:

<b>Bonos: Líneas N° 548, 625 y 656</b>	<b>Límite</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Pasivo Exigible / Patrimonio	Máximo 7,5 veces	3,9	3,8
Activos Libres <sup>1</sup> / Pasivo Exigible No Garantizado	Mínimo 0,75	1,3	1,3
Patrimonio Total	Mínimo MM\$ 21.000	364.633	362.777

<b>Bonos: Línea N° 709</b>	<b>Límite</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Pasivo Exigible / Patrimonio	Máximo 7,5 veces	3,9	3,8
Activos Libres <sup>1</sup> / Pasivo Exigible No Garantizado	Mínimo 0,75	1,3	1,3
Patrimonio Total	Mínimo MM\$ 60.000	364.633	362.777

<b>Bonos: Línea N° 817</b>	<b>Límite</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Pasivo Exigible / Patrimonio	Máximo 7,5 veces	3,9	3,8
Activos Libres <sup>1</sup> / Pasivo Exigible No Garantizado	Mínimo 1 vez	1,3	1,3
Patrimonio Total	Mínimo MM\$ 60.000	364.633	362.777

<b>Bonos: Línea N° 888</b>	<b>Límite</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Pasivo Exigible / Patrimonio	Máximo 6,0 veces	3,9	3,8
Activos Libres <sup>1</sup> / Pasivo Exigible No Garantizado	Mínimo 0,75 veces	1,3	1,3
Patrimonio Total	Mínimo MM\$ 150.000	364.633	362.777

<b>Bonos: Línea N° 1045</b>	<b>Límite</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Pasivo Exigible / Patrimonio	Máximo 6,0 veces	3,9	3,8
Activos Libres <sup>1</sup> / Pasivo Exigible No Garantizado	Mínimo 0,75 veces	1,3	1,3
Patrimonio Total	Mínimo MM\$ 150.000	364.633	362.777

<sup>1</sup>Al 31 de marzo 2024 y 2023 no existen prendas, hipotecas, garantías o gravámenes sobre los activos de la Sociedad.

**c) Covenants de la Corporación Interamericana de Inversiones (BID Invest)**

A continuación, se presentan los coeficientes del BID Invest al 31 de marzo 2024 y 2023:

<b>Índices BID Invest</b>	<b>Definición</b>	<b>Límite</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Coefficiente de Liquidez	Activos Líquidos ( Vencimiento < 90 días) / Pasivos con Vencimiento menor a 90 días	Mínimo 1 vez	1,01	1,30
Coefficiente Exposición Mayores 10 Clientes	Colocaciones Mayores 10 Clientes (grupos) / Colocaciones Totales	<25%	14,5%	14,8%
Cobertura de Morosidad	Provisiones/ Mora > 90 días	>67,5%	70,6%	73,1%
Coefficiente de Cartera Vencida	Cartera Vencida (Mora > 90 días) / Cartera Total	<= 5%	5,95%	4,98%
Coefficiente de Apalancamiento	Pasivos Totales / Patrimonio	<=4,75 veces	3,89	3,76
Exposición Moneda Extranjera	(Activos Moneda Extranjera - Pasivos Moneda Extranjera)/Patrimonio Total	-25% < X < 25%	0,8%	4,5%
Coefficiente de Exposición Patrimonial	(Cartera Vencida + Renegociados - Provisiones + Daciones en Pago) / Patrimonio	<=20%	20,5%	19,0%
Coef. Préstamos Partes relacionadas	Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas/ Patrimonio Total	<45%	35,8%	44,9%

Por su parte, a continuación, se presentan los coeficientes del BID Invest a igual periodo asociados al nuevo financiamiento:

<b>Índices BID Invest</b>	<b>Definición</b>	<b>Límite</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Coefficiente de Liquidez	Activos Líquidos ( Vencimiento < 90 días) / Pasivos con Vencimiento menor a 90 días	Mínimo 1 vez	1,01	1,30
Coefficiente Exposición Mayores 10 Clientes	Colocaciones Mayores 10 Clientes (grupos) / Colocaciones Totales	<25%	14,5%	14,8%
Cobertura de Morosidad	Provisiones/ Mora > 90 días	>67,5%	70,6%	73,1%
Coefficiente de Cartera Vencida	Cartera Vencida (Mora > 90 días) / Cartera Total	<= 5%	5,95%	4,98%
Coefficiente de Apalancamiento	Pasivos Totales / Patrimonio	<=4,75 veces	3,9x	3,8x
Exposición Moneda Extranjera	(Activos Moneda Extranjera - Pasivos Moneda Extranjera)/Patrimonio Total	-25% < X < 25%	0,8%	4,5%
Coefficiente de Exposición Patrimonial	(Cartera Vencida + Renegociados - Provisiones + Daciones en Pago) / Patrimonio	<=20%	20,5%	19,0%
Coef. Préstamos Partes relacionadas	Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas/ Patrimonio Total	<45%	35,8%	44,9%

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo de 2024 y 2023

**Nota 25. Nota de cumplimiento, continuación**



**d) Covenants Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft mbH (DEG)**

A continuación, se presentan los coeficientes del DEG Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023:

<b>Índices DEG</b>	<b>Definición</b>	<b>Límite</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Coeficiente Exposición Mayores 10 Clientes	Colocaciones Mayores 10 Clientes / Patrimonio Total	<200%	73,3%	91,3%
Coeficiente Exposición Mayor Cliente	Colocación Mayor Cliente como Grupo / Patrimonio Total	<20%	12,3%	12,1%
Coeficiente Exposición Mayores 10 Clientes	Colocaciones Mayores 10 Clientes / Colocaciones Totales	<25%	22,7%	24,0%
Coeficiente Exposición Mayores 20 Clientes	Colocaciones Mayores 20 Clientes / Colocaciones Totales	<35%	28,4%	29,7%
Coeficiente de Exposición de Créditos	(Mora > 90 días + Renegociados - Provisiones - Garantías en efectivo) / Patrimonio Total	<40%	40,6%	38,9%
Coeficiente Préstamos Partes Relacionadas	Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas / Patrimonio Total	<15%	8,3%	8,2%
Coeficiente exposición NTFS	Préstamo a NTFS/Patrimonio Total	≤ 45%	27,5%	36,7%
Coeficiente de Solvencia	Patrimonio Total / Activos Totales	>15%	20,5%	21,0%
Coeficiente de Financiamiento Neto Estable	(Pasivos no Corrientes + Patrimonio) / Activos no Corrientes	> 1 vez	1,5	1,5
Coeficiente de Liquidez	Activos Líquidos ( Vencimiento < 90 días) / Pasivos con Vencimiento menor a 90 días	> 1 vez	1,01	1,3
Posición Moneda Extranjera Agregada	(Activos Moneda Extranjera - Pasivos Moneda Extranjera) / Patrimonio Total	>-25%	0,8%	4,5%
Posición Moneda Extranjera Individual USD	(Activos en USD - Pasivos en USD) / Patrimonio	>-25%	-1,5%	3,9%
Posición Moneda Extranjera Individual Euro	(Activos en EUR - Pasivos en EUR) / Patrimonio	>-25%	1,0%	0,0%
Posición Moneda Extranjera Individual CHF	(Activos en CHF - Pasivos en CHF) / Patrimonio	>-25%	1,2%	0,3%

**e) Covenants de la Corporación de Fomento de la Producción (CORFO):**

A continuación, se presentan los coeficientes de CORFO al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023:

<b>Índices CORFO</b>	<b>Definición</b>	<b>Límite</b>	<b>31.03.2024</b>	<b>31.12.2023</b>
Razón Corriente	Activo Corriente / Pasivo Corriente	≥ 1 vez	1,2	1,2
Coeficiente Deuda sobre Patrimonio	Pasivos Totales / Patrimonio Total	≤ 4,8 veces	3,9	3,8

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo de 2024 y 2023



### Nota 25. Nota de cumplimiento, continuación

#### f) Covenants de OPEC Fund

A continuación, se presentan los coeficientes de OPEC Fund al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023:

Índices OPEC Fund	Definición	Límite	31.03.2024	31.12.2023
Coefficiente de Liquidez	Activos Líquidos ( Vencimiento < 90 días) / Pasivos con Vencimiento menor a 90 días	Mínimo 1 vez	1,01	1,30
Coefficiente Exposición Mayores 10 Clientes	Colocaciones Mayores 10 Clientes (grupos) / Colocaciones Totales	<25%	14%	15%
Cobertura de Morosidad	Provisiones/ Mora > 90 días	>67,5%	70,6%	73,1%
Coefficiente de Cartera Vencida <sup>1</sup>	Cartera Vencida (Mora > 90 días) / Cartera Total	<= 5%	5,9%	4,98%
Coefficiente de Apalancamiento	Pasivos Totales / Patrimonio	<=4,75 veces	3,9	3,8
Exposición Moneda Extranjera	(Activos Moneda Extranjera - Pasivos Moneda Extranjera)/Patrimonio Total	-25% < X < 25%	0,8%	4,5%
Coefficiente de Exposición Patrimonial <sup>1</sup>	(Cartera Vencida + Renegociados - Provisiones + Daciones en Pago) / Patrimonio	<=20%	20,5%	19,0%
Coef. Préstamos Partes relacionadas	Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas/ Patrimonio Total	<45%	35,8%	44,9%

A la fecha de publicación de los presentes estados financieros, se recibió enmienda de todos los acreedores que presentaban algún coeficiente en incumplimiento.

## Nota 26. Contingencias y restricciones

### a) Garantías directas y activos sujetos a gravámenes

Al 31 de marzo 2024, no existen garantías directas.

### b) Garantías indirectas

Al 31 de marzo de 2024, existen las siguientes garantías indirectas:

- Fianza y codeuda solidaria otorgada para garantizar al Banco de Crédito e Inversiones una línea de sobregiro en cuenta corriente por \$9.000.000.000 y pactos por \$ 6.000.000.000, otorgada a Tanner Corredores de Bolsa S.A. en enero de 2018.
- Fianza y codeuda solidaria otorgada para garantizar al Banco Security una línea de sobregiro en cuenta corriente por UF 320.000, otorgada a Tanner Corredores de Bolsa S.A. en mayo de 2020.

### c) Juicios y otras acciones legales

#### Juicios y otras acciones legales

##### Juicio Número 1

**Carátula** : Inmobiliaria Lomas de Maitencillo con Tanner Servicios Financieros.  
**Juzgado** : 17º Juzgado Civil de Santiago.  
**Rol** : C-33186-2019  
**Materia** : Nulidad de Contrato e Indemnización de Perjuicios  
**Cuantía** : Indeterminada.  
**Inicio** : 25-11-2019 (notificación a Tanner: 15 de enero de 2020)

Demanda interpuesta por deudor Inmobiliaria Lomas de Maitencillo S.A., quien alega vicio de nulidad de escritura de reconocimiento de deuda y dación en pago que celebró con Tanner Servicios Financieros S.A. con el objeto de dar cumplimiento a deuda morosa contraída por créditos otorgados al demandante. El demandante alega la nulidad de la escritura antes indicada (en virtud del cual dio en pago una serie de inmuebles de su propiedad para efectos de pagar su deuda), en supuestos vicios de falta de causa lícita y vicios del consentimiento. Como consecuencia de lo anterior, el demandante solicita la restitución de lo pagado y una indemnización de perjuicios por el daño ocasionado. Tanner en su contestación contradice categóricamente todos y cada uno de los antecedentes de hecho y de derecho de esta demanda.

**Estado Proceso al 31 de marzo de 2024:** Período de discusión terminado. Dictada resolución que recibe la causa a prueba. En el intertanto la I. Corte de Apelaciones con fecha 3 de noviembre de 2021, acogió la excepción dilatoria de litis pendencia interpuesta por Tanner. Producto de lo anterior, juicio no podrá avanzar hasta el fallo y resolución de juicio ejecutivo en que Tanner es demandante. Adicionalmente uno de los demandantes, Inmobiliaria Lomas de Maitencillo S.A. se desistió de la demanda, lo cual fue aceptado por el Tribunal con fecha 19 de abril de 2022.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo de 2024 y 2023



### Nota 26. Contingencias y restricciones, continuación

#### d) Otras contingencias

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existen otras contingencias significativas que informar.

#### e) Restricciones

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023, no existen restricciones que informar.

### Nota 27. Cauciones obtenidas de terceros

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023, las principales cauciones obtenidas de terceros son las siguientes:

<b>Tipo Garantías</b>	<b>31.03.2024 M\$</b>	<b>31.12.2023 M\$</b>
Prendas	427.564.099	466.435.617
Hipotecas	365.431.481	360.952.736
Pólizas de Seguros de Garantía	7.188.355	7.701.689
<b>Total</b>	<b>800.183.935</b>	<b>835.090.042</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo de 2024 y 2023



**Nota 28. Composición de resultados relevantes**

**a) Ingresos de actividades ordinarias**

El detalle de los ingresos de actividades ordinarias por los ejercicios terminados al 31 de marzo 2024 y 2023, son los siguientes:

<b>Ingresos Ordinarios</b>		<b>01.01.2024 al 31.03.2024 M\$</b>	<b>01.01.2023 al 31.03.2023 M\$</b>
Factoring	Comisiones	288.814	362.541
Factoring	Diferencias de precio	12.094.092	17.491.905
Factoring	Otros Ingresos	3.796.572	5.302.972
Factoring	Ingresos entre segmentos	3.012.850	2.198.390
<b>Total Factoring</b>		<b>19.192.328</b>	<b>25.355.808</b>
Créditos	Intereses	7.727.467	5.386.570
Créditos	Comisiones	80.287	729.683
Créditos	Otros Ingresos	62.219	121.533
Créditos	Ingresos entre segmentos	2.429.168	1.377.228
<b>Total Créditos</b>		<b>10.299.141</b>	<b>7.615.014</b>
Automotriz	Intereses	23.311.865	27.512.507
Automotriz	Otros Ingresos	2.491.264	3.077.259
Automotriz	Ingresos entre segmentos	4.359.699	2.643.979
<b>Total Automotriz</b>		<b>30.162.828</b>	<b>33.233.744</b>
Leasing	Intereses	850.897	1.197.225
Leasing	Comisiones	1.105	3.728
Leasing	Otros Ingresos	19.362	69.129
Leasing	Ingresos entre segmentos	422.322	306.465
<b>Total Leasing</b>		<b>1.293.686</b>	<b>1.576.547</b>
Finanzas	Reajustes	850.589	2.464.734
Finanzas	Diferencias de cambio	2.793.181	(1.170.343)
Finanzas	A valor razonable	1.915.591	720.084
Finanzas	Intereses	7.557.244	3.953.060
Finanzas	Otros Ingresos	(1.455.851)	458.432
Finanzas	Ingresos entre segmentos	3.789.169	2.927.857
<b>Total Finanzas</b>		<b>15.449.923</b>	<b>15.449.923</b>
<b>Total Ingresos (Bruto)</b>		<b>76.397.906</b>	<b>77.134.939</b>
<b>Total Ingresos entre segmentos</b>		<b>(14.013.208)</b>	<b>(9.453.919)</b>
<b>Total Ingresos Consolidados</b>		<b>62.384.698</b>	<b>67.681.019</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo de 2024 y 2023



**Nota 28. Composición de resultados relevantes, continuación**

**b) Costo de ventas**

El detalle de los costos de venta por los ejercicios terminados al 31 de marzo 2024 y 2023, son los siguientes:

<b>Costos de venta</b>		<b>01.01.2024 al 31.03.2024 M\$</b>	<b>01.01.2023 al 31.03.2023 M\$</b>
Factoring	Intereses	7.461.095	11.642.992
Factoring	Comisiones	4.289	7.124
Factoring	Otros Costos	101.783	256.647
Factoring	Costos entre segmentos	1.354.716	1.373.552
<b>Total Factoring</b>		<b>8.921.883</b>	<b>13.280.315</b>
Créditos	Intereses	4.899.426	4.311.233
Créditos	Otros Costos	24.215	-
Créditos	Costos entre segmentos	866.988	381.487
<b>Total Créditos</b>		<b>5.790.629</b>	<b>4.692.720</b>
Automotriz	Intereses	8.555.319	9.636.492
Automotriz	Comisiones	5.941.039	7.147.306
Automotriz	Otros Costos	2.714.244	2.167.985
Automotriz	Costos entre segmentos	1.505.874	1.117.393
<b>Total Automotriz</b>		<b>18.716.476</b>	<b>20.069.176</b>
Leasing	Intereses	348.569	488.843
Leasing	Comisiones	-	-
Leasing	Otros Costos	49.092	55.082
Leasing	Costos entre segmentos	61.592	55.425
<b>Total Leasing</b>		<b>459.253</b>	<b>599.350</b>
Finanzas	Reajustes	506.848	303.976
Finanzas	Diferencias de cambio	3.583.018	1.800.168
Finanzas	A valor razonable	-	(10.853)
Finanzas	Intereses	1.210.319	2.103.423
Finanzas	Otros Costos	192.809	448.065
Finanzas	Costos entre segmentos	10.224.039	6.526.062
<b>Total Finanzas</b>		<b>15.717.033</b>	<b>11.170.841</b>
<b>Total Costos (Bruto)</b>		<b>49.605.273</b>	<b>49.812.403</b>
<b>Total Costos entre segmentos</b>		<b>(14.013.208)</b>	<b>(9.453.919)</b>
<b>Total Costos consolidados</b>		<b>35.592.065</b>	<b>40.358.483</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de marzo de 2024 y 2023

**Nota 28. Composición de resultados relevantes, continuación****c) Gastos de administración**

El detalle de los gastos de administración por los ejercicios terminados al 31 de marzo 2024 y 2023, son los siguientes:

<b>Producto</b>	<b>01.01.2024 al 31.03.2024 M\$</b>	<b>01.01.2023 al 31.03.2023 M\$</b>
<b>Sueldos y gastos de personas</b>	<b>10.552.782</b>	<b>9.055.534</b>
Remuneraciones	9.065.409	7.819.240
Beneficios	615.202	572.320
Indemnizaciones	424.148	174.531
Provisión de Vacaciones	401.489	378.849
Desarrollo Organizacional	19.619	68.168
Otros	26.915	42.426
<b>Gastos generales de administración</b>	<b>5.373.252</b>	<b>4.735.249</b>
Gastos de informática y comunicaciones	1.177.499	921.984
Depreciación y amortización	863.273	832.397
Impuestos no recuperables	765.680	659.237
Patentes y contribuciones	338.127	325.344
Gastos en gestión de propiedades muebles e inmuebles	415.747	272.617
Asesorías externas y honorarios por servicios profesionales	162.876	284.466
Gastos servicio, cobranza y recaudación	279.447	239.785
Publicidad y propaganda	95.142	213.548
Arriendos, alumbrado, calefacción y otros servicios	220.208	206.411
Gastos del directorio	208.661	190.357
Gastos judiciales y notariales	459.734	146.793
Primas de seguros	91.530	133.435
Gastos de representación y desplazamiento del personal	104.861	70.424
Otros gastos generales de administración	94.114	103.873
Servicio externo de información financiera	35.466	66.222
Mantenimiento y reparación activo fijo	30.124	34.789
Casilla, correo, franqueo y entrega de productos a domicilio	17.502	21.992
Materiales de oficina	12.824	11.453
Multas, juicios e intereses y otros gastos leasing y automotriz	437	122
<b>Totales</b>	<b>15.926.034</b>	<b>13.790.783</b>

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo de 2024 y 2023



### Nota 29. Pérdidas por deterioro

El detalle de las pérdidas por deterioro de valor para los ejercicios terminados al 31 de marzo 2024 y 2023, es el siguiente:

Segmento	01.01.2024 al 31.03.2024 M\$	01.01.2023 al 31.03.2023 M\$
Factoring	3.277.092	1.366.455
Créditos	(508.204)	3.157.204
Crédito Automotriz	7.299.166	8.390.229
Leasing	81.645	740.566
Finanzas	577.364	(505.640)
<b>Total Pérdida por Deterioro</b>	<b>10.727.063</b>	<b>13.148.814</b>

La composición de las pérdidas por deterioro de valor se describe a continuación:

Concepto	31.03.2024					
	Factoring M\$	Créditos M\$	Crédito Automotriz M\$	Leasing M\$	Finanzas M\$	Totales M\$
Provisiones y castigos (*)	3.948.755	541.946	7.997.563	68.612	29	12.556.904
Castigos otras cuentas por cobrar	199.675	-	195	-	-	199.870
Recuperaciones de castigo	(871.338)	(1.050.150)	(698.592)	13.033	-	(2.607.047)
<b>Cargo Neto</b>	<b>3.277.092</b>	<b>(508.204)</b>	<b>7.299.166</b>	<b>81.645</b>	<b>29</b>	<b>10.149.728</b>
Deterioro instrumentos financieros	-	-	-	-	577.335	577.335
<b>Total deterioro NIIF 9</b>	<b>3.277.092</b>	<b>(508.204)</b>	<b>7.299.166</b>	<b>81.645</b>	<b>577.364</b>	<b>10.727.063</b>

(\*) Ver liberación y constitución de provisiones en Nota 10 d)

Concepto	31.03.2023					
	Factoring M\$	Créditos M\$	Crédito Automotriz M\$	Leasing M\$	Finanzas M\$	Totales M\$
Provisiones y castigos	2.436.946	3.265.078	9.112.675	162.844	(49)	14.977.494
Castigos otras cuentas por cobrar	15.947	-	-	-	-	15.947
Recuperaciones de castigo	(1.086.438)	(107.874)	(722.446)	577.722	(47.792)	(1.386.828)
<b>Cargo Neto</b>	<b>1.366.455</b>	<b>3.157.204</b>	<b>8.390.229</b>	<b>740.566</b>	<b>(47.841)</b>	<b>13.606.613</b>
Deterioro instrumentos financieros	-	-	-	-	(457.799)	(457.799)
<b>Total deterioro NIIF 9</b>	<b>1.366.455</b>	<b>3.157.204</b>	<b>8.390.229</b>	<b>740.566</b>	<b>(505.640)</b>	<b>13.148.814</b>

### Nota 30. Otras ganancias (pérdidas)

La composición de los resultados no operacionales para los periodos terminados al 31 de marzo 2024 y 2023, es la siguiente:

#### 31 de marzo de 2024

Concepto	Factoring M\$	Crédito M\$	Crédito Automotriz M\$	Leasing M\$	Finanzas M\$	Total M\$
Depósitos no identificados <sup>1</sup>	-	-	-	-	-	-
Acreedores varios <sup>2</sup>	-	-	-	-	-	-
Excedentes <sup>3</sup>	-	-	-	-	-	-
Venta de inmuebles	161.365	62.186	-	-	-	223.551
Otros <sup>4</sup>	(27.955)	(14.063)	(31.652)	(1.630)	(2.526)	(77.826)
<b>Total Otras ganancias (pérdidas)</b>	<b>133.410</b>	<b>48.123</b>	<b>(31.652)</b>	<b>(1.630)</b>	<b>(2.526)</b>	<b>145.725</b>

<sup>1</sup>Ingresos (Pérdidas) asociados a Depósitos no identificados sobre 90 días

<sup>2</sup>Ingresos (Pérdidas) asociados a acreedores varios de operaciones de factoring sobre 90 días

<sup>3</sup>Ingresos (Pérdidas) asociados a excedentes de operaciones de factoring sobre un año

<sup>4</sup>Otros: Otros ingresos y gastos no clasificados dentro de las otras categorías, asociados principalmente a la división de Finanzas

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo de 2024 y 2023



### Nota 30. Otras ganancias (pérdidas), continuación

#### 31 de marzo de 2023

Concepto	Factoring M\$	Crédito M\$	Crédito Automotriz M\$	Leasing M\$	Finanzas M\$	Total M\$
Depósitos no identificados <sup>1</sup>	(4.612)	-	-	2.339	-	(2.273)
Acreedores varios <sup>2</sup>	-	-	-	(20)	-	(20)
Excedentes <sup>3</sup>	-	-	-	-	-	-
Otros <sup>4</sup>	2.014	-	2.221	-	(3.464)	771
<b>Total Otras ganancias (pérdidas)</b>	<b>(2.598)</b>	<b>-</b>	<b>2.221</b>	<b>2.319</b>	<b>(3.464)</b>	<b>(1.522)</b>

<sup>1</sup>Ingresos (Pérdidas) asociados a Depósitos no identificados sobre 90 días

<sup>2</sup>Ingresos (Pérdidas) asociados a acreedores varios de operaciones de factoring sobre 90 días

<sup>3</sup>Ingresos asociados a excedentes de operaciones de factoring sobre un año

<sup>4</sup>Otros: Otros ingresos y gastos no clasificados dentro de las otras categorías, asociados principalmente a la división de Finanzas

### Nota 31. Ganancias por acción

El detalle de las ganancias por acción por los periodos de tres meses terminados al 31 de marzo 2024 y 2023, es el siguiente:

Detalle	01.01.2024 al 31.03.2024	01.01.2023 al 31.03.2023
<b>Ganancias por acción básica</b>		
Ganancias (pérdidas) básicas por acción en operaciones continuadas	1.090,10	1.141,01
Ganancias (pérdidas) básicas por acción en operaciones descontinuadas	-	-
<b>Total Ganancias por acción básica</b>	<b>1.090,10</b>	<b>1.141,01</b>
<b>Ganancias por acción diluidas</b>		
Ganancias (pérdidas) diluidas por acción en operaciones continuadas	1.090,10	1.141,01
Ganancias (pérdidas) diluidas por acción en operaciones descontinuadas	-	-
<b>Total Ganancias por acción diluidas</b>	<b>1.090,10</b>	<b>1.141,01</b>

### Nota 32. Medio ambiente

Al 31 de marzo 2024 y 31 de diciembre de 2023 la Sociedad no ha efectuado desembolsos relacionados con la protección del medio ambiente, así como tampoco existen compromisos futuros sobre esta materia.

### Nota 33. Remuneraciones del Directorio

En Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha de fecha 2 de abril de 2013, se modificaron los estatutos de la Sociedad determinando que los directores serían remunerados. Dicha modificación estableció la cuantía de las remuneraciones la cual es fijada anualmente por Junta Ordinaria de Accionistas. Conforme a ello en las Juntas Ordinarias de Accionistas celebradas en los años posteriores se ha fijado la remuneración del directorio.

La dieta para los directores establecida en la Junta Ordinaria de Accionistas del 1 de marzo de 2024 asciende a UF 100 líquidas mensuales, la del Presidente y Vicepresidente a UF 200 líquidas mensuales, además de dietas por integrar los distintos comités.

### Nota 34. Sanciones

Durante los periodos informados, la Sociedad Matriz y sus filiales, ni sus directores y ejecutivos han sido objeto de sanciones por parte de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), u otro organismo fiscalizador.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 31 de marzo de 2024 y 2023



### Nota 35. Hechos relevantes

Con fecha 27 de marzo de 2024 el Directorio acordó designar como Director de Tanner Servicios Financieros S.A. a don Matías Acevedo Ferrer. La designación se produce por la renuncia del Director don Fernando Tafra Sturiza, presentada con esta misma fecha y de la cual tomó conocimiento el Directorio.

Con fecha 1 de marzo de 2024 se celebró Junta Ordinaria de Accionistas donde fueron aprobados la Memoria, Balance, Estados Financieros e informe de los auditores externos, relativos al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2023.

Con fecha 10 de agosto de 2023, Tanner Servicios Financieros S.A. presentó a la CMF el Prospecto para la creación de un banco filial de la Sociedad, denominado Tanner Banco Digital acompañado del plan de desarrollo de negocios y demás antecedentes que dan cuenta del cumplimiento de los requisitos de solvencia e integridad establecidos en el artículo 28 de la Ley General de Bancos.

Con fecha 18 de mayo de 2023 la Sociedad inició el proceso ante la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), relativo a la solicitud de una licencia bancaria para la creación de un Banco que será una filial.

Con fecha 2 de marzo de 2023, en la Junta Ordinaria de Accionistas se eligió, como directores de la Sociedad por los siguientes tres años a don Eduardo Massu Massu; don Ricardo Massu Massu; doña Carmen Román Arancibia; don Jorge Sabag Sabag; don Fernando Tafra Sturiza; don Fernando Zavala Cavada y doña Barbara Vidaurre Miller.

### Nota 36. Hechos posteriores

Los estados financieros consolidados de Tanner Servicios Financieros S.A. y filiales al 31 de marzo 2024, han sido aprobados en sesión extraordinaria por el Directorio con fecha 22 de mayo de 2024.

Con posterioridad Al 31 de marzo 2024 y hasta la fecha de emisión de estos estados financieros consolidados, no se tiene conocimiento de otros hechos de carácter financiero o de otra índole, que pudiesen afectar significativamente la interpretación de estos.

\*\*\*\*\*