

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

Estados Financieros Consolidados Intermedios
al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019
y por los periodos de tres y nueve meses terminados al
30 de septiembre de 2020 y 2019.

TANNER SERVICIOS FINANCIEROS S.A. Y FILIALES

CONTENIDO

Estados Consolidados Intermedios de Situación Financiera

Estados Consolidados Intermedios de Resultados por Función

Estados Consolidados Intermedios de Otros Resultados Integrales

Estados Consolidados Intermedios de Cambios en el Patrimonio

Estados Consolidados Intermedios de Flujos de Efectivo, Método Directo

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

TANNER SERVICIOS FINANCIEROS S.A. Y
FILIALES
ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS
INTERMEDIOS

(Expresados en miles de pesos chilenos)

Correspondientes al 30 de septiembre de 2020 y 31 de
diciembre de 2019

\$/CLP	=	Pesos Chilenos
M\$/MCLP	=	Miles de pesos Chilenos
MM\$	=	Millones de pesos Chilenos
UF	=	Unidades de Fomento
CHF	=	Francos Suizos
EUR	=	Euros
MUF	=	Miles de Unidades de Fomento
MMUF	=	Millones de Unidades de Fomento
USD	=	Dólares Estadounidenses
MUSD	=	Miles de Dólares Estadounidenses
MCHF	=	Miles de Francos Suizos
NIC	=	Normas Internacionales de Contabilidad
NIIF	=	Normas Internacionales de Información Financiera
CINIIF	=	Comité de interpretaciones de la NIIF

ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA.....	4
ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS POR FUNCIÓN.....	6
ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES	7
ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	8
ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO DIRECTO	10
Nota 1. Antecedentes de la institución	11
Nota 2. Principales criterios contables aplicados	11
Nota 3. Cambios en políticas contables	27
Nota 4. Gestión del riesgo	27
Nota 5. Responsabilidad de la información y estimaciones	40
Nota 6. Información financiera por segmentos operativos.....	41
Nota 7. Efectivo y equivalentes al efectivo.....	44
Nota 8. Otros activos financieros corrientes y no corrientes	45
Nota 9. Otros activos no financieros corrientes y no corrientes	47
Nota 10. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.....	47
Nota 11. Activo y pasivo por monedas	60
Nota 12. Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas.....	62
Nota 13. Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta.....	64
Nota 14. Propiedad, planta y equipos.....	64
Nota 15. Propiedades de inversión.....	67
Nota 16. Impuesto a las ganancias, impuestos diferidos e impuestos corrientes.....	68
Nota 17. Activos intangibles distintos de la plusvalía.....	71
Nota 18. Plusvalía	72
Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes.....	73
Nota 20. Otros pasivos financieros no corrientes	83
Nota 21. Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar corrientes	86
Nota 22. Otras provisiones corrientes	87
Nota 23. Provisión por beneficios a los empleados.....	88
Nota 24. Patrimonio	91
Nota 25. Participaciones no controladoras.....	92
Nota 26. Nota de cumplimiento.....	93
Nota 27. Contingencias y restricciones	98
Nota 28. Cauciones obtenidas de terceros	99
Nota 29. Composición de resultados relevantes.....	100
Nota 30. Pérdidas por deterioro	103
Nota 31. Ganancias por acción	104
Nota 32. Medio ambiente	104
Nota 33. Remuneraciones del Directorio	104
Nota 34. Sanciones	104
Nota 35. Hechos relevantes	104
Nota 36. Hechos posteriores	105
Nota 37. Re-expresión de la información comparativa.....	105

ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE SITUACION FINANCIERA

Al 30 de septiembre de 2020 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2019

(Expresado en M\$)

ACTIVOS	Nota	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Activos corrientes			
Efectivo y equivalente al efectivo	7	152.645.114	53.660.317
Otros activos financieros corrientes	8	52.411.446	94.814.973
Otros activos no financieros, corrientes	9	3.066.995	1.727.187
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente	10	678.657.654	894.978.607
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente	12	3.340.502	381.052
Activos por impuestos corrientes	16	11.448.971	18.239.043
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		901.570.682	1.063.801.179
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	13	8.751.738	10.518.967
Total activos corrientes		910.322.420	1.074.320.146
Activos no corrientes			
Otros activos financieros no corrientes	8	60.901.442	62.455.633
Otros activos no financieros no corrientes	9	5.162.096	4.638.188
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	10	379.271.196	407.225.416
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corriente	12	33.719	528.383
Activos intangibles distintos de la plusvalía	17	6.809.846	6.758.697
Plusvalía	18	1.639.828	1.763.525
Propiedades, planta y equipo	14	10.756.374	11.631.760
Propiedades de inversión	15	13.050.396	11.380.554
Activos por impuestos diferidos	16	29.897.873	29.965.806
Total activos no corrientes		507.522.770	536.347.962
TOTAL ACTIVOS		1.417.845.190	1.610.668.108

Las notas 1 a la 37, forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados intermedios.

ESTADOS CONSOLIDADOS DE INTERMEDIOS SITUACION FINANCIERA, CONTINUACIÓN

Al 30 de septiembre de 2020 (No Auditado) y 31 de diciembre de 2019

(Expresado en M\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Pasivos corrientes			
Otros pasivos financieros corrientes	19	418.011.596	720.040.670
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	21	85.633.485	141.470.360
Otras provisiones a corto plazo	22	796.634	528.237
Pasivos por impuestos corrientes	16	690.636	1.228.426
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	23	93.694	680.192
Total pasivos corrientes		505.226.045	863.947.885
Pasivos no Corrientes			
Otros pasivos financieros no corrientes	20	596.359.558	439.474.778
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	23	239.989	193.893
Total pasivos no corrientes		596.599.547	439.668.671
TOTAL PASIVOS		1.101.825.592	1.303.616.556
PATRIMONIO			
Capital en acciones	24	195.223.800	195.223.800
Ganancias acumuladas	24	126.715.435	107.978.073
Otras reservas	24	(6.900.101)	1.204.752
Total patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		315.039.134	304.406.625
Participaciones no controladoras	25	980.464	2.644.927
TOTAL PATRIMONIO		316.019.598	307.051.552
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		1.417.845.190	1.610.668.108

Las notas 1 a la 37, forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados intermedios.

ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS POR FUNCION

Por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019 (No Auditados)

(Expresado en M\$)

ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS POR FUNCION	Nota	01.01.2020 al 30.09.2020 M\$	01.01.2019 al 30.09.2019 M\$ (* Reexpresado	01.07.2020 al 30.09.2020 M\$	01.07.2019 al 30.09.2019 M\$ (* Re-expresado
Ganancia					
Ingresos de actividades ordinarias	29	136.649.462	144.353.140	37.106.496	51.412.416
Costo de ventas	29	(59.394.297)	(61.106.317)	(12.783.679)	(20.109.574)
Ganancia bruta		77.255.165	83.246.823	24.322.817	31.302.842
Otras Partidas de Operación					
Pérdidas por deterioro	30	(18.999.676)	(19.480.319)	(2.434.069)	(6.520.509)
Otros ingresos, por función	29	(588.591)	1.704.849	(741.463)	520.524
Gastos de administración	29	(34.815.000)	(34.627.363)	(10.732.983)	(12.370.626)
Otras ganancias (pérdidas)	-	430.048	-	578.047	-
Ingresos financieros	-	2.368	63.906	-	17.746
Costos financieros	-	(357.848)	(290.160)	(84.505)	(78.592)
Diferencias de cambio	-	36.265	148.571	(35.411)	101.985
Resultado por unidades de reajuste	-	89.362	54.479	67	46.931
Utilidad antes de Impuesto		23.052.093	30.820.786	10.872.500	13.020.301
Impuesto a las ganancias	16	(4.222.119)	(5.486.567)	(2.495.667)	(2.651.107)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas		18.829.974	25.334.219	8.376.833	10.369.194
Resultado del periodo		18.829.974	25.334.219	8.376.833	10.369.194
Ganancia (Pérdida) Atribuible a					
Propietarios de la controladora		18.708.335	24.862.377	8.150.211	10.132.537
Participaciones no controladoras	25	121.639	471.842	226.622	236.657
Resultado del periodo		18.829.974	25.334.219	8.376.833	10.369.194

(*) Ver detalle de reclasificaciones en Nota 37 Re-expresión de la información comparativa.

Las notas 1 a la 37, forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados intermedios.

ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES

Por los periodos de nueve y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019 (No Auditados)

(Expresado en M\$)

ESTADOS CONSOLIDADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES	01.01.2020 al 30.09.2020 M\$	01.01.2019 al 30.09.2019 M\$	01.07.2020 al 30.09.2020 M\$	01.07.2019 al 30.09.2019 M\$
Resultado del periodo	18.829.974	25.334.219	8.376.833	10.369.194
<u>Otros resultados integrales que se reclasificarán al resultado del ejercicio</u>				
Reservas de cobertura	(9.416.779)	(313.442)	6.711.117	4.101.755
Reserva activos financieros a VR por otros resultados integrales	(1.939.771)	198.916	496.274	(253.301)
Reserva de ganancias o pérdidas actuariales en planes de beneficios definidos	642	6.053	(20.199)	(16.242)
Ganancia (Pérdida) por nuevas mediciones de activos financieros a VR por otros resultados integrales	250.893	150.472	(247.093)	9.686
<u>Impuestos a las ganancias relativos a componentes de otro resultado integral que se reclasificará al resultado del periodo</u>				
Impuesto a las ganancias relacionado con reservas de cobertura	2.542.530	84.629	(1.812.002)	(1.107.474)
Impuesto a las ganancias relacionado con reserva activos financieros a VR por otros resultados integrales	523.738	(53.707)	(133.994)	68.391
Impuesto a las ganancias relativo a nuevas mediciones de planes de beneficios definidos de otro resultado integral	(173)	(1.634)	5.454	4.386
Impuesto a las ganancias por nuevas mediciones de activos financieros a VR por otros resultados integrales	(67.741)	(40.628)	66.715	(2.615)
Total otros resultados integrales por reservas de cobertura	(6.874.249)	(228.813)	4.899.115	2.994.281
Total otros resultados integrales por reserva de valor razonable	(1.232.881)	255.053	181.902	(177.839)
Total otros resultados integrales por reserva de ganancias o pérdidas actuariales	469	4.419	(14.745)	(11.856)
Total resultados integrales del periodo	10.723.313	25.364.878	13.443.105	13.173.780
<u>Ingresos y gastos integrales atribuibles a:</u>				
Propietarios de la controladora	10.603.482	24.918.548	13.212.355	12.937.429
Participaciones no controladoras	119.831	446.330	230.750	236.351
Total resultados integrales del periodo	10.723.313	25.364.878	13.443.105	13.173.780

Las notas 1 a la 37, forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados intermedios.

ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 30 de septiembre de 2020 y 2019 (No Auditado)

(Expresado en M\$)

Año 2020

ESTADO CONSOLIDADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	Notas	Capital en acciones	Reservas					Ganancias Acumuladas	Patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora	Participaciones no controladoras	Total Patrimonio
			Reservas de cobertura	Reserva de valor razonable	Reserva de ganancias y pérdidas actuariales	Otras	Total Otras reservas				
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Saldo Inicial Período Actual 01.01.2020	24	195.223.800	787.470	(211.218)	(1.019)	629.519	1.204.752	107.978.073	304.406.625	2.644.927	307.051.552
Incremento (disminución) por correcciones		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo reexpresado al 01.01.2020		195.223.800	787.470	(211.218)	(1.019)	629.519	1.204.752	107.978.073	304.406.625	2.644.927	307.051.552
Cambios en patrimonio											
Resultado Integral											
Resultado del periodo		-	-	-	-	-	-	18.708.335	18.708.335	121.639	18.829.974
Otro resultado integral		-	(6.874.249)	(1.231.073)	469	-	(8.104.853)	-	(8.104.853)	(1.808)	(8.106.661)
Total resultado integral del periodo		-	(6.874.249)	(1.231.073)	469	-	(8.104.853)	18.708.335	10.603.482	119.831	10.723.313
Transacciones con propietarios de la controladora (Contribuciones y distribuciones)											
Dividendos	24	-	-	-	-	-	-	(9.615.819)	(9.615.819)	-	(9.615.819)
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	24	-	-	-	-	-	-	9.614.785	9.614.785	-	9.614.785
Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios	24	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.784.294)	(1.784.294)
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	24	-	-	-	-	-	-	30.061	30.061	-	30.061
Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total contribuciones y distribuciones		-	-	-	-	-	-	29.027	29.027	(1.784.294)	(1.755.267)
Total transacciones con los propietarios de la Sociedad		-	(6.874.249)	(1.231.073)	469	-	(8.104.853)	18.737.362	10.632.509	(1.664.463)	8.968.046
Saldo al 30.09.2020		195.223.800	(6.086.779)	(1.442.291)	(550)	629.519	(6.900.101)	126.715.435	315.039.134	980.464	316.019.598

Las notas 1 a la 37, forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados intermedios.

ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO, CONTINUACIÓN

Al 30 de septiembre de 2020 y 2019 (No Auditado)

(Expresado en M\$)

Año 2019

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 Período Anterior 01.01.2019	24	195.223.800	42.798	(341.024)	-	629.519	331.293	85.543.574	281.098.667	2.047.672	283.146.339
Incremento (disminución) por correcciones		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo Inicial Reexpresado al 1 de enero de 2019		195.223.800	42.798	(341.024)	-	629.519	331.293	85.543.574	281.098.667	2.047.672	283.146.339
Cambios en patrimonio											
Resultado Integral											
Resultado del periodo		-	-	-	-	-	-	24.862.377	24.862.377	471.842	25.334.219
Otro resultado integral		-	(228.813)	280.565	4.419	-	56.171	-	56.171	(25.512)	30.659
Total resultado integral del periodo		-	(228.813)	280.565	4.419	-	56.171	24.862.377	24.918.548	446.330	25.364.878
<u>Transacciones con propietarios de la controladora (Contribuciones y distribuciones)</u>											
Dividendos	24	-	-	-	-	-	-	(8.809.969)	(8.809.969)	-	(8.809.969)
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	24	-	-	-	-	-	-	8.809.969	8.809.969	-	8.809.969
Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios	24	-	-	-	-	-	-	-	-	93.674	93.674
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transacciones con acciones propias en cartera		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total contribuciones y distribuciones		-	-	-	-	-	-	-	-	93.674	93.674
Total transacciones con los propietarios de la Sociedad		-	(228.813)	280.565	4.419	-	56.171	24.862.377	24.918.548	540.004	25.458.552
Saldo al 30.09.2019		195.223.800	(186.015)	(60.459)	4.419	629.519	387.464	110.405.951	306.017.215	2.587.676	308.604.891

Las notas 1 a la 37, forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados intermedios.

ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO – MÉTODO DIRECTO

Al 30 de septiembre de 2020 y 2019 (No Auditado)

(Expresado en M\$)

ESTADO CONSOLIDADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	01.01.2020	01.01.2019
	30.09.2020	30.09.2019
	M\$	M\$
Flujos de efectivo por actividades de operación		
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	1.899.611.909	1.752.156.939
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(1.633.026.504)	(1.782.101.186)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(20.966.465)	(19.240.325)
Dividendos pagados	-	(2.187)
Dividendos recibidos	159.677	190.999
Impuestos a las ganancias pagados (reembolsados)	(5.234.957)	(14.750.457)
Otras entradas (salidas) de efectivo	(1.733.135)	(984.341)
Flujos de efectivo procedentes de actividades de operación	238.810.525	(64.730.558)
Otros cobros por la venta de patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades	1.456.343.807	729.135.824
Otros pagos para adquirir patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades	(1.368.422.516)	(646.356.449)
Compras de propiedades, planta y equipo	(561.378)	(765.851)
Compras de activos intangibles	(1.273.030)	(2.242.346)
Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	(652.532.758)	(474.348.551)
Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	622.924.594	592.651.771
Intereses recibidos	20.896.604	4.110.567
Flujos de efectivo procedentes de la venta de participaciones no controladoras	729.166	-
Otras entradas (salidas) de efectivo	-	-
Flujos de efectivo procedentes de actividades de inversión	78.104.489	202.184.965
Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio	459.271.102	292.706.775
Pagos por otras participaciones en el patrimonio	(480.896.848)	(328.880.118)
Importes procedentes de préstamos	257.005.857	362.490.931
Reembolsos de préstamos	(407.027.730)	(424.879.043)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	(857.983)	(618.368)
Dividendos pagados	(9.615.819)	(8.809.969)
Intereses pagados	(36.076.381)	(26.162.400)
Flujos de efectivo utilizados en actividades de financiación	(218.197.802)	(134.152.192)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	98.717.212	3.302.215
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	267.585	162.710
Incremento (disminución) neta de efectivo y equivalentes al efectivo	98.984.797	3.464.925
Efectivo y equivalentes al efectivo al 1 de enero	53.660.317	25.473.847
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al 30 de septiembre	152.645.114	28.938.772

Las notas 1 a la 37, forman parte integral de los presentes estados financieros consolidados intermedios.

Nota 1. Antecedentes de la institución

Tanner Servicios Financieros S.A. 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 razón social a Factorline S.A. y en 2011 cambia a Tanner Servicios Financieros S.A.

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 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.

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., Chita SpA., Tanner Corredora de Seguros Ltda., Tanner Leasing Vendor Ltda., Tanner Asset Management Administradora General de Fondos S.A. 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 intermedios.

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.

a) Período cubierto

Los presentes estados financieros consolidados intermedios cubren los siguientes ejercicios:

- i. Estados consolidados intermedios de situación financiera al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019.
- ii. Estados consolidados intermedios de resultados por función por los periodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019, respectivamente.
- iii. Estados consolidados intermedios de resultados integrales por los periodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019, respectivamente.
- iv. Estados consolidados de cambios en el patrimonio por los períodos comprendidos entre el 1° de enero y el 30 de septiembre de 2020 y 2019.
- v. Estados consolidados de flujos de efectivo – método directo por los períodos comprendidos entre el 1° de enero y el 30 de septiembre de 2020 y 2019.
- vi. Notas a los estados financieros consolidados intermedios.

b) Bases de preparación

I. Aplicación

Los presentes estados financieros consolidados intermedios de Tanner Servicios Financieros S.A. y filiales, por el periodo terminado al 30 de septiembre de 2020, 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 16 de noviembre de 2020.

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

II. Nuevos requerimientos actualmente vigentes.

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 2020.

Normas e interpretaciones	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
Enmiendas a NIIFs	
Modificaciones a las referencias al Marco Conceptual para la Información Financiera	01.01.2020
Definición de un Negocio (Modificaciones a la NIIF 3)	01.01.2020
Definición de Material o con Importancia Relativa (Modificaciones a la NIC 1 y a la NIC 8)	01.01.2020
Reforma de la Tasa de Interés de Referencia (Modificaciones a las NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7)	01.01.2020
Reducciones del alquiler relacionadas con el COVID-19 (Modificaciones a la NIIF 16)	01.01.2020
Vigencia de la exención temporal de la aplicación de la NIIF 9 (Modificaciones a la NIIF 4)	01.01.2020

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

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

Normas e interpretaciones	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
NIIF 17: Contratos de Seguro	01.01.2023
Enmiendas a NIIF	
<i>Contratos Onerosos – Costos de Cumplimiento de un Contrato</i> (Modificaciones a la NIC 37)	01.01.2022
<i>Propiedad, Planta y Equipos – Ingresos antes del uso previsto</i> (Modificaciones a la NIC 16)	01.01.2022
<i>Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes</i> (Modificaciones a la NIC 1)	01.01.2023
<i>Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020</i>	01.01.2022
<i>Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto</i> (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Indeterminada
<i>Referencia al Marco Conceptual</i> (Modificaciones a la NIIF 3)	01.01.2022
<i>Reforma de la Tasa de Interés de Referencia</i> (Modificaciones a las NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16)	01.01.2021

La Administración estima que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas no tendrá un impacto significativo en los estados financieros consolidados intermedios de la Sociedad en el período de su primera aplicación.

Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

c) Bases de consolidación

Los presentes estados financieros consolidados intermedios incorporan los estados financieros de Tanner Servicios Financieros S.A. y las sociedades controladas (sus filiales). De acuerdo a 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 de adquisición, 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.

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.

Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

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.

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 intermedios:

Rut	Nombre Sociedad	País de Origen	Moneda	Porcentaje de Participación					
				30.09.2020			31.12.2019		
				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%
76.313.350-8	Tanner Corredora de Bolsa de Productos S.A. (*)	Chile	CLP	-	-	-	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%	99,9978%	-	99,9978%
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	-	97,0447%	97,0447%	-	89,0943%	89,0943%
76.596.744-9	Chita SpA	Chile	CLP	77,0115%	-	77,0115%	77,0115%	-	77,0115%
76.620.928-9	Tanner Asset Management Administradora General de Fondos S.A.	Chile	CLP	99,9940%	0,0060%	100,0000%	99,9900%	0,0100%	100,0000%

(*) Con fecha 20 de julio de 2020 Tanner Servicios Financieros S.A. ha vendido la totalidad de su participación directa e indirecta en Tanner Corredores de Bolsa de Productos S.A., ver más detalle en Nota 13.

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% y menor al 50%.

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.

Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

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 no posee inversiones de este tipo.

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/coligada adquirida en la fecha de adquisición. 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 intermedios de resultados integrales.

El detalle de la plusvalía al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, se muestra en la Nota 18 de los presentes estados financieros consolidados intermedios.

f) Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros consolidados intermedios 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 10)
- ii. El valor razonable de activos y pasivos financieros (Nota 8 y Nota 10)
- iii. El valor razonable de las propiedades de inversión (Nota 15)
- iv. Estimación por riesgo de crédito (Nota 10)
- v. La vida útil de la propiedad, planta y equipos, propiedades de inversión e intangibles distintos de la plusvalía (Nota 14, Nota 15 y Nota 17)
- vi. Impuesto a la renta e impuestos diferidos, este último con base en la estimación (Nota 16)
- vii. La valorización de la plusvalía (Nota 18)
- viii. Otras provisiones (Nota 22)
- ix. Provisión por beneficios a los empleados (Nota 23)
- x. Contingencias y restricciones (Nota 27)

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas al cierre del ejercicio 2019, distintas de las indicadas en estos estados financieros consolidados intermedios.

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 al siguiente detalle:

Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

Detalle	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2019
	\$	\$	\$
Dólar Observado	788,15	748,74	728,21
Euro	923,11	839,58	793,86
Franco Suizo	854,92	773,81	729,45
Unidad de Fomento	28.707,85	28.309,94	28.048,53

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 a lo que establece NIC 21.

h) Moneda funcional y de presentación y condiciones de hiperinflación

Los importes incluidos en los estados financieros consolidados intermedios 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 a 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.

La Administración revisa las vidas útiles estimadas de la propiedad, planta y equipos al final de cada ejercicio anual. Durante el ejercicio, 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
Construcciones	38	38
Remodelaciones (*)	4	12
Equipos tecnológicos	1	7
Otros activos fijos	1	7
Derechos de uso (*)	5	12

(*) 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.

Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

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).

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.

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 los segmentos operativos automotriz y leasing, los cuales son clasificados 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.

Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

El detalle de los bienes clasificados dentro de este rubro se revela en la Nota 13 de los presentes estados financieros consolidados intermedios.

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.

Los gastos relacionados con el desarrollo interno o mantenimiento de programas informáticos se reconocen como gasto cuando se incurre en ellos.

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 a 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 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.
- ii. 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.
- iii. 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.

Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

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. Al cierre de los presentes estados financieros consolidados, la Sociedad no posee este tipo de instrumentos de cobertura contable.

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 "otras ganancias (pérdidas)". 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, 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 "otras ganancias (pérdidas)".

Este monto se encuentra registrado en la partida "otros activos financieros corrientes" (Nota 8a).

Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

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 intermedios.

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 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 reviertan 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.

Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

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 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 23 a los estados financieros consolidados intermedios.

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. La política de dividendos señala repartir a lo menos 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 a 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.

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.

Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

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 registradas por la Compañía corresponden principalmente a:

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 sobre las operaciones de leasing, estos ingresos se reconocen en base devengada durante el plazo de cada contrato.

En la filial Tanner Corredores de Bolsa de Productos S.A., los ingresos de explotación se componen por las comisiones por operaciones de intermediación, las que se reconocen sobre base devengada una vez prestado el servicio.

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 Asset Management Administradora General de Fondos S.A., los ingresos de explotación se componen de remuneraciones por administración, las cuales son cobradas a los fondos de inversión gestionados por ella.

Las comisiones se reconocen sobre base devengada.

En la filial indirecta 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 vayan a fluir a la Corredora.

Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

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 Tesorería los ingresos se componen principalmente por los reajustes y diferencias de cambio de los productos, así como también 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.

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 29 (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 razonable del bien arrendado o el valor actual de las cuotas mínimas pactadas, si fuera inferior. Al 31 de diciembre de 2019, 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.

Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

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 al costo, y posteriormente al costo menos 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 el arrendamiento transfiere la propiedad del activo subyacente al arrendatario al fin del plazo del arrendamiento 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 es inferior a M\$ 1.000. 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).

w) Medio ambiente

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

x) 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 seis segmentos: factoring, crédito, crédito automotriz, leasing y tesorería, además de una unidad de servicios representada por las filiales.

y) 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, utilizadas en la

Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

administración normal de excedentes de efectivo, de alta liquidez, fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y sin riesgo de pérdida de valor.

z) 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.

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

aa) Cauciones obtenidas de terceros

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

Ver el detalle de las cauciones que mantiene la Sociedad en Nota 28.

bb) 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.

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.

Nota 3. Cambios en políticas contables

Con la finalidad de entregar información más depurada al lector de los estados financieros, la Administración de la Compañía ha definido modificar la presentación de los resultados de su filial indirecta Tanner Corredores de Bolsa S.A. y los resultados asociados a las diferencias de cambio y reajustes.

Ver más detalle en Nota 37 b) Re-expresión de la información comparativa.

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) Estructura de administración de riesgo

La administración del riesgo de la Sociedad está radicada en los distintos niveles de la organización, con una estructura que reconoce la relevancia y los distintos ámbitos de riesgo que existen. Los niveles actualmente vigentes son:

I. Directorio

El Directorio es responsable de aprobar las políticas y establecer la estructura para la adecuada administración de los diversos riesgos que enfrenta la organización. Sus miembros forman parte de los diversos comités y están permanentemente informados de la evolución de los distintos ámbitos de riesgo y sus principales métricas de medición.

Las políticas de administración de riesgo son establecidas con el objeto de identificar y analizar los riesgos enfrentados por la Sociedad, fijar los límites y sus controles, y monitorear el cumplimiento de los mismos. En base a los antecedentes que se recogen y su análisis, se revisan regularmente las políticas y se mantienen o redefinen los límites.

II. Comité de auditoría

El Comité de Auditoría está compuesto por tres directores, el Gerente General, el Fiscal y el Contralor de la Sociedad, y reporta directamente al Directorio de la matriz e informa de la efectividad y confiabilidad de los sistemas y procedimientos de control interno. Toma conocimiento y analiza los resultados de las auditorías y revisiones efectuadas por los auditores internos y externos. Analiza y da su conformidad a los estados financieros consolidados trimestrales y anuales los que incluyen los auditados por la empresa auditora externa. Se informa acerca del acatamiento de las políticas institucionales relativas a la debida observancia de las leyes, regulaciones y normas internas que deben cumplirse. Aprueba y verifica el cumplimiento del programa anual que desarrolla la auditoría interna.

III. Comité de activos y pasivos (CAPA)

Este comité está compuesto por todos los Directores, además del Gerente General, Gerente de Finanzas, Gerente de Tesorería y Gerente de IR, quienes son los responsables de establecer y supervisar el cumplimiento de las políticas de riesgo financiero, relacionadas con riesgo de mercado y liquidez, conforme a las directrices establecidas por el Directorio y los requerimientos regulatorios de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).

Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

IV. Comité de crédito

La Compañía posee una estructura definida en materia de decisiones crediticias, de tal manera que toda propuesta requiere ser aprobada por un comité con atribuciones suficientes. Su expresión máxima está dada por el Comité Ejecutivo de Crédito, en el que participan directores de la Compañía, el cual revisa y aprueba las principales exposiciones por cliente.

V. Comité de cumplimiento

El Comité de Cumplimiento define y coordina las políticas y procedimientos sobre las materias de prevención de lavado de activos y de financiamiento del terrorismo. Adicionalmente toma conocimiento, analiza y adopta las acciones que corresponda acerca de los casos reportados por el Oficial de Cumplimiento. El comité se encuentra compuesto por el Gerente General, Oficial de Cumplimiento, Fiscal, Contralor y dos Directores de la Sociedad.

Las políticas y procedimientos establecidos para la prevención de lavado de activos y financiamiento del terrorismo se encuentran definidas en el manual del mismo nombre con el que cuenta la Sociedad y cumple con dos objetivos:

1. Dar cumplimiento a la leyes y normativas que rigen estas materias y
2. Entregar a los miembros de la organización, en todos sus niveles, políticas, procedimientos e información que permitan desarrollar una gestión comercial y operacional consistente con la mitigación del riesgo asociado a que los dineros provenientes de actividades ilícitas sean transformados en dineros lícitos, a través de Tanner Servicios Financieros S.A. o en todas sus Filiales.

VI. Comité de riesgo operacional y seguridad de la información

El Comité de Riesgo Operacional y seguridad de la información está compuesto por Gerentes de Riesgo Divisionales, Gerente Legal Corporativo, Oficial de Seguridad de la Información, Subgerente de Tecnología, Gerente de Finanzas y Gerentes de Operaciones por división.

Tiene por objeto priorizar y facilitar los recursos necesarios para mitigar los principales eventos de riesgo operacional, asegurar la implementación del modelo de gestión, establecer niveles de tolerancia y aversión al riesgo, velar por el cumplimiento de los programas, políticas y procedimientos relacionados con seguridad de la información, continuidad del negocio y riesgo operacional.

Adicionalmente realiza una supervisión de alto nivel a aquellos riesgos que puedan afectar los recursos de información, desarrollando para ello estrategias y mecanismos de control que permitan asegurar su confidencialidad, integridad, disponibilidad, legalidad y confiabilidad. Además, busca promover la difusión y apoyo a la seguridad de la información a través de comunicados enviados a toda la organización y manteniendo la Política de Seguridad de la Información vigente.

Para el caso particular de la filial Tanner Corredores de Bolsa S.A., por el nivel de complejidad de sus productos, se realiza un comité mensual de gestión integral de riesgo, el cual opera en dependencias de la misma corredora.

Durante las sesiones del Comité, se reportan los principales eventos de riesgo que se han presentado durante el ejercicio y las medidas o planes de acción que permitan mitigar el impacto de los mismos, en conjunto con los resultados de los compromisos adquiridos anteriormente.

VII. Comité de nuevos productos

El Comité de nuevos productos está compuesto por el Gerente General, Fiscal, Gerente de Finanzas y Subgerente de Tecnología. Adicionalmente, participan el Gerente de Riesgo y el Subgerente de Operaciones divisionales, según corresponda, de acuerdo con el producto a evaluar. Son ellos quienes determinarán la factibilidad de la incorporación de un nuevo producto y/o modificación de productos ya existentes (siempre que presenten cambios significativos) los cuales son presentados por las gerencias divisionales.

Dicho comité toma conocimiento de los nuevos productos evaluando además de la factibilidad comercial y económica, aspectos legales, normativos (contables - tributarios), los cuales en caso de ser aprobados deben velar por el cumplimiento de las políticas y procedimientos que permitan mitigar los principales eventos de riesgo operacional. Este comité sesiona cada vez que se requiera la evaluación de algún nuevo producto.

Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

b) 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 negocios 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 28 "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 celebrado por escritura pública que respalda las posteriores operaciones. Aquellas operaciones sin responsabilidad generalmente están cubiertas por un seguro de crédito y/o garantías específicas.

Para el caso de los créditos a empresas dependiendo de las circunstancias, se exigen hipotecas y/o prendas de acciones. 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 dado en arriendo. 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, existen otros deudores presentados dentro del rubro "Deudores Varios". Estos corresponden principalmente a la filial Tanner Corredores de Bolsa S.A. y se clasifican en su balance individual como deudores por intermediación. En función a la materialidad definida por la Sociedad, las provisiones asociadas a este tipo de deudores se presentan netas para efectos de los estados financieros consolidados.

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

Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

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 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

Concepto	30.09.2020			
	Cartera Bruta M\$	Provisiones M\$	Cartera Neta M\$	Índice de Provisión
Deudores Operaciones de Factoring	233.859.259	(2.851.847)	231.007.412	1,22%
Operaciones de Crédito	267.278.229	(5.348.201)	261.930.028	2,00%
Operaciones de Crédito Automotriz	463.422.170	(16.498.166)	446.924.004	3,56%
Contratos de Leasing	73.069.909	(886.334)	72.183.575	1,21%
Deudores Varios	45.883.831	-	45.883.831	0,00%
Totales	1.083.513.398	(25.584.548)	1.057.928.850	2,36%

Concepto	31.12.2019			
	Cartera Bruta M\$	Provisiones M\$	Cartera Neta M\$	Índice de Provisión
Deudores Operaciones de Factoring	409.461.713	(4.935.678)	404.526.035	1,21%
Operaciones de Crédito	296.432.919	(3.530.727)	292.902.192	1,19%
Operaciones de Crédito Automotriz	473.086.185	(18.984.263)	454.101.922	4,01%
Contratos de Leasing	82.501.245	(1.051.432)	81.449.813	1,27%
Deudores Varios	69.224.061	-	69.224.061	0,00%
Totales	1.330.706.123	(28.502.100)	1.302.204.023	2,14%

En cuanto a la filial indirecta 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 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

A continuación, se presentan las carteras de los productos desglosadas por sector económico y por tipo de deudor en el caso de crédito automotriz, mostrando las concentraciones del riesgo de crédito al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

	FACTORIZING		LEASING	
	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2020	31.12.2019
Actividades Inmobiliarias, Empresariales Y De Alquiler	20,91%	14,87%	58,27%	36,83%
Industrias Manufactureras No Metálicas	17,20%	11,60%	11,04%	11,02%
Comercio Al Por Mayor Y Menor; Rep. Veh.Automotores/Enseres Domésticos	13,15%	16,41%	8,27%	9,10%
Enseñanza	11,39%	7,38%	6,81%	14,73%
Construcción	9,37%	11,82%	6,76%	6,29%
Agricultura, Ganadería, Caza Y Silvicultura	8,84%	11,46%	4,23%	10,10%
Intermediación Financiera	6,14%	7,13%	1,73%	2,07%
Industrias Manufactureras Metálicas	4,32%	7,03%	1,40%	1,13%
Transporte, Almacenamiento Y Comunicaciones	3,97%	5,32%	0,95%	2,70%
Pesca	1,98%	0,49%	0,29%	1,38%
Otros	1,07%	4,12%	0,25%	0,64%
Actividades de Servicios Comunitarias, Sociales y Personales	0,89%	1,53%	0,00%	3,60%
Explotación De Minas Y Canteras	0,30%	0,29%	0,00%	0,04%
Hoteles Y Restaurantes	0,26%	0,18%	0,00%	0,00%
Servicios Sociales Y De Salud	0,19%	0,33%	0,00%	0,37%
Electricidad, Gas y Agua	0,02%	0,04%	0,00%	0,00%
Consejo de Administración de Edificios y Condominios	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Total	100%	100%	100%	100%

Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

CREDITOS			AUTOMOTRIZ		
	30.09.2020	31.12.2019		30.09.2020	31.12.2019
Actividades Inmobiliarias, Empresariales Y De Alquiler	26,05%	26,40%	Persona Natural	88,06%	81,67%
Agricultura, Ganadería, Caza Y Silvicultura	16,79%	12,22%	Persona Jurídica	11,94%	18,33%
Intermediación Financiera	16,37%	22,90%	Total	100%	100%
Industrias Manufactureras No Metálicas	15,75%	20,52%			
Comercio Al Por Mayor Y Menor; Rep. Veh. Automotores/Enseres Domésticos	12,79%	6,19%			
Construcción	4,09%	4,41%			
Explotación De Minas Y Canteras	2,83%	3,66%			
Actividades De Servicios Comunitarias, Sociales Y Personales	2,41%	1,55%			
Transporte, Almacenamiento Y Comunicaciones	1,23%	0,45%			
Industrias Manufactureras Metálicas	0,89%	0,04%			
Servicios Sociales Y De Salud	0,43%	0,04%			
Enseñanza	0,29%	0,00%			
Pesca	0,04%	1,25%			
Hoteles Y Restaurantes	0,04%	0,00%			
Electricidad, Gas y Agua	0,00%	0,37%			
Otros	0,00%	0,00%			
Consejo de Administración de Edificios y Condominios	0,00%	0,00%			
Total	100%	100%			

Concentración del riesgo por zona geográfica

A continuación, se presentan las carteras de los productos distribuidas por zona geográfica, demostrando las concentraciones del riesgo de crédito al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

FACTORING			LEASING		
	30.09.2020	31.12.2019		30.09.2020	31.12.2019
Región Metropolitana de Santiago	64,73%	71,96%	Región Metropolitana de Santiago	95,59%	89,05%
Región del Biobío	11,97%	9,16%	Región del Biobío	2,57%	3,08%
Región de Tarapacá	7,18%	4,28%	Región de Atacama	0,87%	1,07%
Región del Libertador Gral. Bernardo O'Higgins	4,03%	2,23%	Región de Antofagasta	0,30%	1,17%
Región de Antofagasta	3,64%	2,95%	Región de Tarapacá	0,14%	0,75%
Región de Los Lagos	2,77%	2,79%	Región de Valparaíso	0,10%	3,25%
Región del Maule	1,23%	1,48%	Región de Los Lagos	0,09%	0,26%
Región de Magallanes y de la Antártica Chilena	1,06%	0,64%	Región de Arica y Parinacota	0,08%	0,11%
Región de Valparaíso	0,83%	1,61%	Región de Coquimbo	0,07%	0,15%
Región de Coquimbo	0,76%	1,13%	Región de La Araucanía	0,07%	0,11%
Región de Los Ríos	0,66%	0,62%	Región de Magallanes y de la Antártica Chilena	0,06%	0,18%
Región de La Araucanía	0,42%	0,54%	Región del Libertador Gral. Bernardo O'Higgins	0,04%	0,19%
Región de Atacama	0,22%	0,35%	Región de Los Ríos	0,02%	0,48%
Región de Arica y Parinacota	0,50%	0,16%	Región de Aysén del Gral. Carlos Ibáñez del Campo	0,00%	0,02%
Región de Aysén del Gral. Carlos Ibáñez del Campo	0,00%	0,10%	Región del Maule	0,00%	0,13%
Región del Ñuble	0,00%	0,00%	Región del Ñuble	0,00%	0,00%
Total	100%	100%	Total	100%	100%

CREDITOS			AUTOMOTRIZ		
	30.09.2020	31.12.2019		30.09.2020	31.12.2019
Región Metropolitana de Santiago	79,50%	80,67%	Región Metropolitana de Santiago	47,27%	48,50%
Región del Libertador Gral. Bernardo O'Higgins	10,55%	7,55%	Región de Valparaíso	8,35%	8,64%
Región del Biobío	5,18%	6,34%	Región del Biobío	8,10%	8,21%
Región del Maule	0,60%	1,35%	Región de Los Lagos	5,74%	5,50%
Región de Atacama	0,89%	0,70%	Región de Antofagasta	5,61%	5,98%
Región de Arica y Parinacota	0,30%	0,53%	Región de La Araucanía	5,28%	4,56%
Región de Coquimbo	0,73%	0,29%	Región de Coquimbo	4,36%	4,89%
Región de Valparaíso	0,42%	0,67%	Región del Libertador Gral. Bernardo O'Higgins	4,22%	3,99%
Región de Antofagasta	0,38%	0,53%	Región del Maule	3,64%	3,11%
Región de La Araucanía	0,43%	0,41%	Región de Los Ríos	2,13%	1,57%
Región de Los Lagos	0,50%	0,35%	Región de Atacama	2,06%	1,92%
Región de Los Ríos	0,27%	0,28%	Región de Magallanes y de la Antártica Chilena	0,92%	1,08%
Región de Tarapacá	0,15%	0,27%	Región de Tarapacá	0,87%	1,04%
Región de Magallanes y de la Antártica Chilena	0,08%	0,05%	Región del Ñuble	0,61%	0,00%
Región de Aysén del Gral. Carlos Ibáñez del Campo	0,02%	0,01%	Región de Aysén del Gral. Carlos Ibáñez del Campo	0,42%	0,52%
Región del Ñuble	0,00%	0,00%	Región de Arica y Parinacota	0,42%	0,49%
Total	100%	100%	Total	100%	100%

iii. Calidad crediticia por clase 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 colocaciones deterioradas sobre las cuales se realiza una renegociación corresponden a aquellas en que los compromisos financieros correspondientes han sido reestructurados y donde la Sociedad evaluó la probabilidad de recuperación de estos préstamos como suficientemente alta. Para todos los casos en que se realiza una renegociación, siempre se cuenta con el consentimiento expreso del deudor. En caso de insolvencia por parte del cliente, también se puede optar por la devolución del bien en los casos que aplique.

Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

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, las renegociaciones son menos habituales, debido a que, a diferencia de las operaciones de leasing y crédito automotriz, que son en esencia operaciones de crédito, las operaciones de factoring constituyen otorgamientos de liquidez sobre cuentas por cobrar del cliente. En el evento de producirse renegociaciones, estas son aprobadas por la Gerencia de Riesgos y se requiere del pago efectivo de un porcentaje de la deuda y eventualmente la constitución de garantías reales.

Para los créditos automotrices y operaciones de leasing existe una política para renegociar casos de clientes que se encuentren con cuotas atrasadas. Todas las solicitudes de renegociación deben ser aprobadas por el Área de Riesgos y deben cumplir a lo menos 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, sólo se puede renegociar una vez.

Para efectos de la estimación del deterioro y el cálculo de provisiones sobre este tipo de colocaciones, cada perfil de riesgo del segmento renegociado incorpora una “*Probabilidad de Default*” para toda la vida del crédito, siendo estas significativamente mayores comparados con los otros segmentos asociados a cada producto. La Sociedad, adoptando una política conservadora en la estimación de provisiones, ha decidido no incorporar un proceso de cura del crédito. Es decir, el crédito se mantendrá en el segmento renegociado a pesar de que se evidencie una mejora en la estimación de deterioro, sin que estos créditos tengan la oportunidad de cambiar a su segmento original y volver a medir su pérdida crediticia a 12 meses como fue en el origen del crédito.

Es decir, los créditos asociados al segmento renegociado no serán medidos nuevamente en ningún otro segmento, el activo se mantendrá de acuerdo con las actuales “*Probabilidades de Default*” asociadas de cada perfil de acuerdo con cada etapa del modelo renegociado.

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	30.09.2020				
	Cartera total M\$	Renegociada M\$	Provisión M\$	Renegociada por producto %	Renegociada por total de la cartera %
Operaciones factoring	233.859.259	1.044.929	(2.851.847)	0,45%	0,10%
Operaciones crédito	267.278.229	10.167.712	(5.348.201)	3,80%	0,94%
Operaciones automotriz	463.422.170	17.077.265	(16.498.166)	3,69%	1,58%
Operaciones leasing (*)	73.069.909	19.150.853	(886.334)	26,21%	1,77%
Deudores varios	45.883.831	-	-	-	-
Total activos/renegociados	1.083.513.398	47.440.759	(25.584.548)		4,38%

(*) Mayoritariamente se trata de operaciones con garantía hipotecaria.

Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

Detalle	31.12.2019				
	Cartera total M\$	Renegociada M\$	Provisión M\$	Renegociada por producto %	Renegociada por total de la cartera %
Operaciones factoring	409.461.713	2.065.500	(4.935.678)	0,50%	0,16%
Operaciones crédito	296.432.919	9.183.347	(3.530.727)	3,10%	0,69%
Operaciones automotriz	473.086.185	12.774.134	(18.984.263)	2,70%	0,96%
Operaciones leasing (*)	82.501.245	6.134.445	(1.051.432)	7,44%	0,46%
Deudores varios	69.224.061	-	-	-	-
Total activos / renegociados	1.330.706.123	30.157.426	(28.502.100)		2,27%

(*) Mayoritariamente se trata de operaciones con garantía hipotecaria.

II. Riesgos financieros

i. Riesgo de liquidez

Se define como la imposibilidad de la Sociedad 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 efectos de comercio.

La Sociedad 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 las sesiones del Comité de Activos y Pasivos (CAPA) se revisan las proyecciones y se definen acciones en función de las proyecciones de la Sociedad y las condiciones de mercado.

La Sociedad administra el riesgo de liquidez a nivel consolidado, siendo la principal fuente de liquidez los flujos de efectivo provenientes de sus actividades operacionales (recaudación). La Sociedad mantiene efectivo disponible consolidado equivalente a MM\$ 152.645 al 30 de septiembre de 2020 (MM\$ 53.660 al 31 de diciembre de 2019).

La filial indirecta Tanner Corredores de Bolsa S.A. está sujeta a indicadores de liquidez de carácter normativo denominados: índice de 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.

Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la estructura de vencimientos por plazo es la siguiente:

a. Vencimientos a valor contable

Banda Temporal	30.09.2020		31.12.2019	
	MM \$	% Capital	MM \$	% Capital
Banda 1: 1 a 7 días	216.757	68,59%	99.591	32,43%
Banda 2: 8 a 15 días	3.617	1,14%	1.989	0,65%
Banda 3: 16 a 30 días	13.427	4,25%	24.503	7,98%
Banda 4: 31 a 90 días	47.943	15,17%	209.711	68,30%
Banda 5: 91 a 365 días	183.960	58,21%	(12.381)	(4,03%)
Totales	465.704		323.413	

Determinación de la Banda al 30.09.2020	Banda 1 MM \$	Banda 2 MM \$	Banda 3 MM \$	Banda 4 MM \$	Banda 5 MM \$
Activos	236.578	37.617	60.127	221.979	327.414
Fondos disponibles	152.645	-	-	-	-
Colocaciones	45.722	37.548	59.551	213.162	322.675
Otros activos financieros corrientes	38.211	69	576	8.817	4.739

Determinación de la Banda al 30.09.2020	Banda 1 MM \$	Banda 2 MM \$	Banda 3 MM \$	Banda 4 MM \$	Banda 5 MM \$
Pasivos	19.821	34.000	46.700	174.036	143.454
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	18.271	-	50.388	61.136
Obligaciones con el público (EECC)	7.999	12.588	21.798	33.195	44.933
Obligaciones con el público (bono)	3.600	-	-	88.681	36.517
Otras obligaciones financieras	8.222	3.141	24.902	1.772	868

Bandas	216.757	3.617	13.427	47.943	183.960
% del Capital	68,59%	1,14%	4,25%	15,17%	58,21%

Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

Determinación de la Banda al 31.12.2019	Banda 1 MM \$	Banda 2 MM \$	Banda 3 MM \$	Banda 4 MM \$	Banda 5 MM \$
Activos	193.996	54.848	83.763	376.794	334.054
Fondos disponibles	53.660	-	-	-	-
Colocaciones	53.911	52.483	80.759	374.848	332.978
Otros activos financieros corrientes	86.425	2.365	3.004	1.946	1.076

Determinación de la Banda al 31.12.2019	Banda 1 MM \$	Banda 2 MM \$	Banda 3 MM \$	Banda 4 MM \$	Banda 5 MM \$
Pasivos	94.405	52.859	59.260	167.083	346.435
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	26.437	29.240	21.580	100.965	143.992
Obligaciones con el público (EECC)	9.996	17.435	34.679	61.758	43.648
Obligaciones con el público (bono)	574	-	-	1.514	158.040
Otras obligaciones financieras	57.398	6.184	3.001	2.846	755

Bandas	99.591	1.989	24.503	209.711	(12.381)
% del Patrimonio	32,43%	0,65%	7,98%	68,30%	(4,03%)

b. Vencimientos a valor no descontado

Banda Temporal	30.09.2020		31.12.2019	
	MM \$	% Capital	MM \$	% Capital
Banda 1: 1 a 7 días	216.589	68,54%	99.471	32,49%
Banda 2: 8 a 15 días	3.236	1,02%	1.963	0,64%
Banda 3: 16 a 30 días	11.487	3,64%	24.375	7,96%
Banda 4: 31 a 90 días	48.176	15,24%	207.431	67,77%
Banda 5: 91 a 365 días	166.888	52,81%	(27.135)	(8,86%)
Totales	446.376		306.105	

Determinación de la Banda al 30.09.2020	Banda 1 MM \$	Banda 2 MM \$	Banda 3 MM \$	Banda 4 MM \$	Banda 5 MM \$
Activos	236.578	37.616	60.127	221.979	327.414
Fondos disponibles	152.645	-	-	-	-
Colocaciones	45.722	37.548	59.551	213.162	322.675
Otros activos financieros corrientes	38.211	68	576	8.817	4.739

Determinación de la Banda al 30.09.2020	Banda 1 MM \$	Banda 2 MM \$	Banda 3 MM \$	Banda 4 MM \$	Banda 5 MM \$
Pasivos	19.989	34.380	48.640	173.803	160.526
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	18.647	-	51.400	64.185
Obligaciones con el público (EECC)	8.000	12.593	21.865	33.269	45.155
Obligaciones con el público (bono)	3.767	-	-	88.804	50.528
Otras obligaciones financieras	8.222	3.140	26.775	330	658

Bandas	216.589	3.236	11.487	48.176	166.888
% del Capital	68,54%	1,02%	3,64%	15,24%	52,81%

Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

Determinación de la Banda al 31.12.2019	Banda 1 MM \$	Banda 2 MM \$	Banda 3 MM \$	Banda 4 MM \$	Banda 5 MM \$
Activos	193.996	54.848	83.763	376.794	334.054
Fondos disponibles	53.660	-	-	-	-
Colocaciones	53.911	52.483	80.759	374.848	332.978
Otros activos financieros corrientes	86.425	2.365	3.004	1.946	1.076

Determinación de la Banda al 31.12.2019	Banda 1 MM \$	Banda 2 MM \$	Banda 3 MM \$	Banda 4 MM \$	Banda 5 MM \$
Pasivos	94.525	52.885	59.388	169.363	361.189
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	26.443	29.251	21.647	100.965	146.356
Obligaciones con el público (EECC)	10.000	17.450	34.740	62.000	48.500
Obligaciones con el público (bono)	684	-	-	3.553	165.337
Otras obligaciones financieras	57.398	6.184	3.001	2.845	996

Bandas	99.471	1.963	24.375	207.431	(27.135)
% del Capital	32,49%	0,64%	7,96%	67,77%	(8,86%)

ii. Riesgo de mercado

Se entiende por riesgo de mercado a la exposición a pérdidas económicas ocasionadas por movimientos adversos en los factores de mercado, concentrados en factores como precio, tasa de interés, monedas, reajustabilidad, entre otras, afectando el valor de cualquier operación registrada en balance.

iii. Riesgo de precio

Se entiende por riesgo de precio la exposición a pérdidas económicas ocasionadas por movimientos adversos en la valorización de los instrumentos financieros mantenidos por la Sociedad.

Al 30 de septiembre de 2020 la Sociedad mantiene inversiones en bonos corporativos internacionales por un total de MUSD 29.183 (MUSD 31.048 al 31 de diciembre de 2019). La duración promedio del portafolio es de 2,21 años (2,53 años al 31 de diciembre de 2019), la sensibilidad medida por el DV01¹ es de USD 6.092 (USD 7.464 al 31 de diciembre de 2019), y el VaR² paramétrico del portafolio a 1 día es de USD 212.394 (USD 67.109 al 31 de diciembre de 2019), con un 99% de confianza.

iv. Riesgo de tasa de interés

Se define como el riesgo al que se está expuesto producto de mantener operaciones financieras cuya valoración se afecta, entre otros factores, por movimientos en la estructura inter-temporal de tasa de interés.

Los siguientes cuadros muestran cómo cambia el valor del portafolio de bonos, porcentualmente, ante cambios en las tasas de interés.

Ante disminuciones de las tasas de interés:

Delta Tasas (Puntos básicos)	-25	-50	-75	-100	-125	-150	-175	-200
Variación Neto Portafolio	0,52%	1,04%	1,57%	2,09%	2,61%	3,13%	3,65%	4,18%

Ante aumentos de las tasas de interés:

Delta Tasas (Puntos básicos)	25	50	75	100	125	150	175	200
Variación Neto Portafolio	-0,52%	-1,04%	-1,57%	-2,09%	-2,61%	-3,13%	-3,65%	-4,18%

1 DV01 – corresponde a valor de mercado x duración modificada x 1pb.

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%.

Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

La Sociedad 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 (tasa libor), manteniendo una exposición de riesgo bastante acotada y con bajo impacto en resultados en este tipo de operaciones.

La cartera de derivados de negociación y cobertura al 30 de septiembre de 2020 es la siguiente:

Exposición	30.09.2020							
	Derivados de Negociación				Derivados de Cobertura			
	CLF M\$	CLP M\$	USD M\$	CHF M\$	CLF M\$	CLP M\$	USD M\$	CHF M\$
Menor a 1 año	(86.147.223)	(160.309.931)	245.872.199	21.530	47.436.175	(145.077.779)	17.025.291	86.043.238
1 año a 3 años	-	-	-	-	123.503.698	(150.639.721)	(237.356.615)	285.241.661
mayor a 3 años	-	-	-	-	61.426.519	(56.016.932)	(19.209)	-
Totales	(86.147.223)	(160.309.931)	245.872.199	21.530	232.366.392	(351.734.432)	(220.350.533)	371.284.899

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	30.09.2020							
	Derivados de Negociación				Derivados de Cobertura			
	CLF M\$	CLP M\$	USD M\$	CHF M\$	CLF M\$	CLP M\$	USD M\$	CHF M\$
Menor a 1 año	215	2.283	(2.613)	-	(3.587)	6.253	(2.166)	(985)
1 año a 3 años	-	-	-	-	(27.465)	30.726	1.950	(50.028)
mayor a 3 años	-	-	-	-	(23.106)	20.514	(30.807)	-
Totales	215	2.283	(2.613)	-	(54.158)	57.493	(31.023)	(51.013)

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 2019 es la siguiente:

Exposición	31.12.2019							
	Derivados de Negociación				Derivados de Cobertura			
	CLF M\$	CLP M\$	USD M\$	CHF M\$	CLF M\$	CLP M\$	USD M\$	CHF M\$
Menor a 1 año	-	(25.514.397)	25.048.325	-	90.268.540	(254.437.448)	97.329.586	79.666.912
1 año a 3 años	-	-	-	-	92.778.948	(122.948.561)	(62.269.437)	98.801.288
mayor a 3 años	-	-	-	-	118.850.178	(107.404.479)	(44.574)	-
Totales	-	(25.514.397)	25.048.325	-	301.897.666	(484.790.488)	35.015.575	178.468.200

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	31.12.2019							
	Derivados de Negociación				Derivados de Cobertura			
	CLF M\$	CLP M\$	USD M\$	CHF M\$	CLF M\$	CLP M\$	USD M\$	CHF M\$
Menor a 1 año	-	160	(159)	-	(5.968)	12.297	(3.165)	(6.924)
1 año a 3 años	-	-	-	-	(17.551)	21.665	(5.084)	(19.109)
mayor a 3 años	-	-	-	-	(48.280)	42.262	17	-
Totales	-	160	(159)	-	(71.799)	76.224	(8.232)	(26.033)

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.

v. Riesgo de moneda

Se define como la exposición a potenciales pérdidas ocasionadas por cambios en el valor de los activos y pasivos sujetos a revaluación por tipo de cambio. La Sociedad, producto de sus actividades de negocio y su necesidad de financiamiento diversificada, mantiene un descalce en moneda dólar el cual se gestiona diariamente y se mitiga principalmente a través de instrumentos derivados de negociación y cobertura. Además, posee operaciones en moneda francos suizos cuyo riesgo de moneda y tasa de interés está completamente cubierto.

Al 30 de septiembre de 2020 la Sociedad presentó una exposición en riesgo de moneda dólar de MUSD - 3.759 correspondiente al 0,94% del patrimonio (MUSD 1.627 correspondiente al 0,39% del patrimonio al 31 de diciembre de 2019). El análisis de sensibilidad al riesgo de moneda se calcula considerando como variable principal la exposición diaria en dólares que se mantienen de descalce y la variación estimada que sufra el dólar observado.

Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

Descalce USD (MUSD)	30.09.2020	31.12.2019
Activos	243.293	331.187
Pasivos	(294.353)	(381.989)
Instrumentos derivados	54.819	52.429
Descalce	3.759	1.627

vi. Riesgo de reajustabilidad

Corresponde a la exposición que tienen activos y pasivos contratados en UF y que pudieran generar pérdidas ocasionadas por el cambio en el valor de la unidad de fomento. La Sociedad, producto de las actividades propias de su negocio y su necesidad de financiamiento, mantiene activos y pasivos en UF cuyo descalce gestiona diariamente y son mitigados a través de instrumentos derivados de cobertura.

Al 30 de septiembre de 2020 el descalce en UF fue de MUF 2.264 equivalente al 20,56% del patrimonio (MUF 2.814 equivalente al 25,94% del patrimonio al 31 de diciembre de 2019). Al igual que para el riesgo de moneda, el análisis de sensibilidad del riesgo de reajustabilidad se calcula considerando como variable principal el descalce diario que se mantiene en UF y las variaciones futuras que se estiman en el valor de la unidad de fomento.

Descalce UF (Miles UF)	30.09.2020	31.12.2019
Activos	7.140	6.803
Pasivos	(9.396)	(13.564)
Instrumentos derivados	4.520	9.575
Descalce	2.264	2.814

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la estructura de descalce de monedas del balance es la siguiente:

Banda temporal (*)	30.09.2020		31.12.2019	
	MM\$	% del Patrimonio	MM\$	% del Patrimonio
GAP en UF	64.985	20,56%	79.658	25,94%
GAP en US\$	2.962	0,94%	1.218	0,39%
GAP en EUR\$	50	0,02%	22	0,01%
GAP en CHF\$	-	0,00%	-	0,00%
GAP en Otras (**)	3	0,00%	1	0,00%

(*) Riesgo de reajustabilidad expresado en MM\$, considerando valor de CLF y US\$, al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, de acuerdo a Nota 2 g)
(**) Considera posición en Dólar Canadiense, Yen y Libra Esterlina de la filial Tanner Corredores de Bolsa S.A.

Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

III. Instrumentos financieros por categoría

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

2020

Detalle	30.09.2020			
	Valor Razonable por Resultados M\$	A Costo Amortizado M\$	Valor Razonable por Otro Resultado Integral M\$	Total M\$
Activos financieros				
Efectivo y equivalente al efectivo	-	152.645.114	-	152.645.114
Otros activos financieros corrientes	45.396.777	-	7.014.669	52.411.446
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	-	678.657.654	-	678.657.654
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente	-	3.340.502	-	3.340.502
Otros activos financieros no corrientes	3.643.634	8.791	57.249.017	60.901.442
Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	-	379.271.196	-	379.271.196
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corriente	-	33.719	-	33.719
Total activos financieros	49.040.411	1.213.956.976	64.263.686	1.327.261.073
Pasivos financieros				
Otros pasivos financieros corrientes	6.742.493	411.269.103	-	418.011.596
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	-	85.633.485	-	85.633.485
Otros pasivos financieros no corrientes	-	593.510.843	2.848.715	596.359.558
Total pasivos financieros	6.742.493	1.090.413.431	2.848.715	1.100.004.639

2019

Detalle	31.12.2019			
	Valor Razonable por Resultados M\$	A Costo Amortizado M\$	Valor Razonable por Otro Resultado Integral M\$	Total M\$
Activos financieros				
Efectivo y equivalente al efectivo	-	53.660.317	-	53.660.317
Otros activos financieros corrientes	85.695.504	7.742.262	1.377.207	94.814.973
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	-	894.978.607	-	894.978.607
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente	-	381.052	-	381.052
Otros activos financieros no corrientes	3.072.476	8.791	59.374.366	62.455.633
Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	-	407.225.416	-	407.225.416
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corriente	-	528.383	-	528.383
Total activos financieros	88.767.980	1.364.524.828	60.751.573	1.514.044.381
Pasivos financieros				
Otros pasivos financieros corrientes	4.724.022	715.316.648	-	720.040.670
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	-	141.470.360	-	141.470.360
Otros pasivos financieros no corrientes	-	436.613.436	2.861.342	439.474.778
Total pasivos financieros	4.724.022	1.293.400.444	2.861.342	1.300.985.808

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.

Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

Detalle	Nivel 1		Nivel 2	
	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Contratos de Derivados				
Derechos por Forwards	-	-	6.179.068	5.811.094
Contratos Swap (neto)	-	-	34.415.041	33.452.294
Instrumentos de Inversión				
Instrumentos de renta fija (CLP)	30.549.294	67.641.013	3.771.531	-
Instrumentos de renta fija (USD)	23.503.250	36.847.592	-	-
Instrumentos de renta fija (CHF)	2.390.143	-	-	-
Inversión Fondo Privado	3.643.634	3.072.476	-	-
Inversiones en acciones	1.528.978	-	2.048.860	2.350.290
Instrumentos emitidos por el Sistema financiero	2.040.870	344.794	-	-
Otros instrumentos del Estado	3.233.429	-	-	-
Totales	66.889.598	107.905.875	46.414.500	41.613.678

V. Efectos del desarrollo de la pandemia Covid-19

El COVID-19, luego de ser declarado pandemia mundial por la Organización Mundial de la Salud en marzo recién pasado, ha traído impactos de gran magnitud en la economía local y mundial, producto de las medidas tomadas para mitigar la propagación del virus. Dado lo anterior el gobierno local, al igual que el resto de las economías del mundo, ha tomado medidas para aminorar los efectos económicos y sanitarios de la situación, aplicable tanto en empresas como en personas naturales (ambos segmentos constituyen la base de clientes de la Compañía).

La Compañía ha tomado medidas, tanto de protección para sus trabajadores, como también para velar por el cumplimiento de obligaciones y operación, sin que se haya observado una disminución en la productividad, cumplimientos, y calidad de servicio que caracteriza a la empresa.

Dentro de las acciones adoptadas se encuentran:

- **Implementación de Teletrabajo:** Una parte importante de los colaboradores de la Compañía ha adoptado la modalidad de Teletrabajo, para lo cual se han ejecutado iniciativas de refuerzo de infraestructura tecnológica, modificación de contratos de trabajo de acuerdo con lo que solicita la ley para este caso, y diversas actividades impulsadas por la Gerencia de Recursos Humanos. Estas medidas tienen como fin, entre otros, mantener la "cultura empresa" y mejorar los canales de comunicación. Adicionalmente, se han tomado medidas de protección para todos aquellos trabajadores que, de acuerdo con la naturaleza de sus actividades, deban trabajar presencialmente en las oficinas de la compañía, sin poner en riesgo su salud.
- **Control de Liquidez:** Se manejan modelos de proyección de liquidez, bajo distintos escenarios de estrés, producto de la volatilidad en el mercado de capitales. Asimismo, se ha potenciado la comunicación con acreedores, empresas clasificadoras de riesgo entre otros agentes interesados, con el objetivo de proveer información fidedigna y oportuna necesaria para la toma de decisiones.
- **Aumento del control sobre las colocaciones y recaudación:** Con el fin de controlar el riesgo asociado a la cartera de colocaciones, se ha reforzado el control y seguimiento de los actuales clientes para dar soluciones a la medida en caso de que su capacidad de pago actual y futura se pueda ver afectada por la actual crisis económica. Adicionalmente, se hace seguimiento permanente sobre la recaudación de las carteras y sobre las nuevas colocaciones que se van generando, para gestionar un adecuado manejo de flujos.

Sin perjuicio de todas las medidas internas ya implementadas, el impacto que la pandemia tendrá sobre los resultados financieros futuros de la Compañía aún depende del desarrollo, duración y profundidad de la misma sobre la economía local. Además, se estima que influirán en el resultado las medidas y acciones tomadas por clientes, trabajadores, líderes, proveedores y diferentes agentes relacionados a la empresa, como también, por cierto, las medidas tomadas por las autoridades locales en materia económica y sanitaria.

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 f).

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 seis segmentos: Factoring, Crédito, Crédito Automotriz, Leasing, Tesorería y una línea de servicio representada por las filiales.

I. Segmentos

- 1) **Factoring:** Tanto nacional como internacional, representa el 21,6% del stock de colocaciones al 30 de septiembre de 2020 (30,8% del stock de colocaciones al 31 de diciembre de 2019). El factoring internacional constituye una subdivisión de la línea de negocios de factoring.
- 2) **Crédito:** Financia principalmente a empresas, al 30 de septiembre de 2020 representa un 24,7% sobre el stock de la cartera (22,3% al 31 de diciembre de 2019).
- 3) **Crédito Automotriz:** Orientado al financiamiento de vehículos para personas naturales o jurídicas. Al 30 de septiembre de 2020, alcanza 42,8% del stock de colocaciones (35,6% del stock de colocaciones al 31 de diciembre de 2019). Adicionalmente este segmento incluye el negocio de financiamiento de inventario bajo consignación ("Floor Plan").
- 4) **Leasing:** Destinado principalmente a financiar operaciones de leaseback de bienes raíces, leasing de equipos de movimiento de tierra, de transporte y equipamientos industriales entre otros. Al 30 de septiembre de 2020, constituye el 6,7% del stock de colocaciones (Al 31 de diciembre de 2019, constituye 6,2% del stock de colocaciones).
- 5) **Tesorería:** 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 Sociedad, 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.
- 6) **Otros:** Se conforma principalmente por operaciones generadas por Filiales (Tanner Corredora de Seguros Ltda., Tanner Asset Management AGF S.A. y Tanner Investments SpA) y resultados generados esporádicamente.

Nota 6. Información financiera por segmentos operativos, continuación

a) Resultados por Segmentos

Año 2020

Productos	30.09.2020							
	Factoring M\$	Créditos M\$	Crédito Automotriz M\$	Leasing M\$	Tesorería M\$	Subtotal Productos M\$	Otros M\$	Totales M\$
Ingreso neto por intereses y reajustes	16.444.341	6.750.358	45.496.961	2.272.425	4.604.514	75.568.599	-	75.568.599
Ingreso (Gasto) neto por comisiones	1.501.316	2.575.506	(18.780.138)	756.532	-	(13.946.784)	7.590.661	(6.356.123)
Otros ingresos operacionales	5.043.411	152.488	3.045.602	42.361	(241.173)	8.042.689	-	8.042.689
Total Ganancia Bruta (a)	22.989.068	9.478.352	29.762.425	3.071.318	4.363.341	69.664.504	7.590.661	77.255.165
Pérdidas por deterioro	(1.868.818)	(3.971.208)	(11.835.132)	(892.896)	(405.195)	(18.973.249)	(26.427)	(18.999.676)
Gastos de administración	(9.281.292)	(4.406.681)	(13.706.720)	(1.479.875)	(319.947)	(29.194.515)	(2.841.685)	(32.036.200)
Depreciación y amortización	(806.905)	(406.725)	(1.265.095)	(136.589)	(29.530)	(2.644.844)	(133.956)	(2.778.800)
Otros ingresos (Gastos) neto operacionales	(208.758)	(86.071)	(270.266)	(27.890)	(39.622)	(632.607)	207.946	(424.661)
Diferencias de cambio	7	-	-	-	-	7	36.258	36.265
Ganancia Antes de Impuesto	10.823.302	607.667	2.685.212	534.068	3.569.047	18.219.296	4.832.797	23.052.093
Impuesto a la renta	(1.982.347)	(111.298)	(491.810)	(97.817)	(653.691)	(3.336.963)	(885.156)	(4.222.119)
Resultado después de Impuesto	8.840.955	496.369	2.193.402	436.251	2.915.356	14.882.333	3.947.641	18.829.974
Activos (netos de provisión)	231.007.413	261.930.028	446.924.003	72.183.575	208.092.996	1.220.138.015	156.360.331	1.376.498.346
Impuestos corrientes y diferidos	-	-	-	-	-	-	41.346.844	41.346.844
Total Activos	231.007.413	261.930.028	446.924.003	72.183.575	208.092.996	1.220.138.015	197.707.175	1.417.845.190
Pasivos	(208.738.207)	(236.679.870)	(403.840.353)	(65.225.050)	(188.032.748)	(1.102.516.228)	-	(1.102.516.228)
Impuestos corrientes y diferidos	-	-	-	-	-	-	690.636	690.636
Total Pasivos	(208.738.207)	(236.679.870)	(403.840.353)	(65.225.050)	(188.032.748)	(1.102.516.228)	690.636	(1.101.825.592)

a) El detalle de la composición del Total Ganancia Bruta, se encuentra en la nota 29 a) Ingresos de actividades ordinarias y 29 b) Costo de ventas, por cada segmento operativo.

Año 2019

Productos	30.09.2019							
	Factoring M\$	Créditos M\$	Crédito Automotriz M\$	Leasing M\$	Tesorería M\$	Subtotal Productos M\$	Otros M\$	Totales M\$
Ingreso neto por intereses y reajustes	17.574.815	6.827.814	43.963.221	3.377.621	2.186.588	73.930.059	-	73.930.059
Ingreso (Gasto) neto por comisiones	1.911.136	4.663.785	(17.933.397)	235.156	-	(11.123.320)	12.299.575	1.176.255
Otros ingresos operacionales	7.637.168	125.353	1.196.838	(481.809)	(337.041)	8.140.509	-	8.140.509
Total Ganancia Bruta (a)	27.123.119	11.616.952	27.226.662	3.130.968	1.849.547	70.947.248	12.299.575	83.246.823
Pérdidas por deterioro	(4.707.006)	(1.587.204)	(12.548.026)	(540.443)	(150.473)	(19.533.152)	52.833	(19.480.319)
Gastos de administración	(10.239.704)	(3.854.162)	(11.336.617)	(2.130.338)	(329.044)	(27.889.865)	(4.349.585)	(32.239.450)
Depreciación y amortización	(789.917)	(310.198)	(912.415)	(171.458)	(26.483)	(2.210.471)	(177.442)	(2.387.913)
Otros ingresos (Gastos) neto operacionales	645.059	276.281	647.523	74.463	43.987	1.687.313	(154.239)	1.533.074
Diferencias de cambio	(261)	-	-	-	-	(261)	148.832	148.571
Ganancia Antes de Impuesto	12.031.290	6.141.669	3.077.127	363.192	1.387.536	23.000.812	7.819.974	30.820.786
Impuesto a la renta	(2.141.752)	(1.093.310)	(547.775)	(64.654)	(247.002)	(4.094.493)	(1.392.074)	(5.486.567)
Resultado después de Impuesto	9.889.538	5.048.359	2.529.351	298.538	1.140.533	18.906.319	6.427.900	25.334.219
Activos (netos de provisión)	406.460.494	276.239.516	391.717.409	87.135.525	80.621.463	1.242.174.407	205.203.872	1.447.378.279
Impuestos corrientes y diferidos	-	-	-	-	-	-	40.684.656	40.684.656
Total Activos	406.460.494	276.239.516	391.717.409	87.135.525	80.621.463	1.242.174.407	245.888.528	1.488.062.935
Pasivos	(350.114.986)	(237.945.866)	(337.415.659)	(75.056.380)	(69.445.328)	(1.069.978.219)	(107.718.129)	(1.177.696.348)
Impuestos corrientes y diferidos	-	-	-	-	-	-	(1.761.696)	(1.761.696)
Total Pasivos	(350.114.986)	(237.945.866)	(337.415.659)	(75.056.380)	(69.445.328)	(1.069.978.219)	(109.479.825)	(1.179.458.044)

a) El detalle de la composición del Total Ganancia Bruta, se encuentra en la nota 29 a) Ingresos de actividades ordinarias y 29 b) Costo de ventas, por cada segmento operativo.

Clientes

El número de clientes activos al 30 de septiembre de 2020 es 79.500 y 79.877 al 31 de diciembre 2019, incluido factoring, crédito, crédito automotriz y leasing.

Al 30 de septiembre de 2020, la Sociedad no tiene concentración significativa de clientes, el porcentaje de stock de operaciones de los cinco principales clientes sobre el stock de la cartera total no supera el 9,6% y el 31 de diciembre de 2019 alcanzaba un 7,7%. De la misma forma, los ingresos asociados a estos clientes no supera el 5,2% del total de ingresos de la Compañía.

Proveedores

Tanner Servicios Financieros S.A. al 30 de septiembre de 2020 mantiene inscritos en sus registros aproximadamente 615 proveedores (462 al 31 de diciembre de 2019). Entre los principales destacan proveedores del negocio (automotoras y bienes generales), servicios generales, servicios de computación y comunicación.

Nota 6. Información financiera por segmentos operativos, continuación

b) Ganancia bruta

A continuación, se detalla el margen operacional obtenido por segmentos:

Margen operacional por producto (a)	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2020 al 30.09.2020 M\$	01.01.2019 al 30.09.2020 M\$	01.07.2020 al 30.09.2020 M\$	01.07.2019 al 30.09.2019 M\$
Margen operacional por Factoring	22.989.068	27.123.119	5.220.838	9.051.865
Margen operacional por Créditos	9.478.352	11.616.952	2.986.754	5.670.408
Margen operacional por Automotriz	29.762.425	27.226.662	8.939.591	9.593.415
Margen operacional por Leasing	3.071.318	3.130.968	599.736	1.333.489
Margen operacional por Tesorería	4.363.341	1.849.547	797.800	359.857
Margen operacional Otros	7.590.661	12.299.575	5.778.098	5.293.809
Totales	77.255.165	83.246.823	24.322.817	31.302.842

a) El detalle de la composición de cada Margen operacional se encuentra en la nota 29 a) Ingreso de actividades ordinarias y 29 b) Costo de ventas, por cada segmento de operativo.

c) Estado consolidado de flujos de efectivo por segmentos

A continuación, se detallan los flujos de efectivo por segmentos al 30 de septiembre de 2020 y 2019:

Flujos de efectivo por segmentos de operación	Por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de	
	2020 M\$	2019 M\$
Flujos de efectivo Procedentes de Actividades de operación²	238.810.525	(64.730.558)
Segmento Factoring	38.909.045	(17.680.982)
Segmento Crédito	44.117.403	(12.016.386)
Segmento Crédito Automotriz	75.276.311	(17.039.660)
Segmento Leasing	12.158.025	(3.790.385)
Tesorería	35.049.523	(3.507.024)
Otros (1)	33.300.218	(10.696.121)
Flujos de efectivo Procedentes de Actividades de inversión³	78.104.489	202.184.965
Segmento Factoring	-	-
Segmento Crédito	-	-
Segmento Crédito Automotriz	-	-
Segmento Leasing	-	-
Tesorería	78.104.489	202.184.965
Otros (1)	-	-
Flujos de efectivo Utilizados en Actividades de financiación³	(218.197.802)	(134.152.192)
Segmento Factoring	-	-
Segmento Crédito	-	-
Segmento Crédito Automotriz	-	-
Segmento Leasing	-	-
Tesorería	(218.197.802)	(134.152.192)
Otros (1)	-	-

(1) En Otros se incluyen los flujos provenientes de las filiales Tanner Corredora de Seguros Ltda y Tanner Investments SpA.

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

(3) 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).

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 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es la siguiente:

Clases de efectivo y equivalentes al efectivo	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Saldos en bancos	58.611.022	50.701.632
Fondos Mutuos	89.169.971	281.150
Efectivo en caja	84.260	58.710
Depósito a Plazo	4.003.638	2.003.178
Pactos	776.223	615.647
Efectivo y equivalentes al efectivo	152.645.114	53.660.317

- (b) La composición del efectivo y equivalentes al efectivo por tipo de monedas al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es la siguiente:

Detalle	Moneda	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Efectivo en caja	CLP	80.810	48.113
Efectivo en caja	USD	219	8.414
Efectivo en caja	EUR	3.231	2.183
Saldos en bancos	CLP	25.155.422	24.753.397
Saldos en bancos	USD	33.226.838	25.235.372
Saldos en bancos	EUR	223.492	711.651
Saldos en bancos	YEN	414	47
Saldos en bancos	CHF	2.201	128
Saldos en bancos	GBP	2.321	928
Saldos en bancos	CAD	334	109
Depósito a Plazo	USD	776.223	615.647
Pactos	CLP	4.003.638	2.003.178
Fondos Mutuos	CLP	89.169.971	281.150
Efectivo y equivalentes al efectivo		152.645.114	53.660.317

- (c) El detalle de los depósitos a plazo que se muestran en la letra (b) al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es el siguiente:

Depósitos a Plazo					País empresa deudora	Moneda	30.09.2020	31.12.2019
Rut entidad acreedora	Entidad acreedora	Detalle	Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora			Hasta 90 días M\$	Hasta 90 días M\$
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Renovable	97.030.000-7	Banco Estado	Chile	USD	625.687	473.938
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Renovable	97.036.000-K	Banco Santander	Chile	USD	150.536	141.709
Totales							776.223	615.647

- (d) El detalle de los pactos que se muestran en la letra (b) al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es el siguiente:

Pactos					País empresa deudora	Moneda	30.09.2020	31.12.2019
Rut entidad acreedora	Entidad acreedora	Detalle	Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora			Hasta 90 días M\$	Hasta 90 días M\$
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Renovable	99.549.940-1	Credicorp AGF S.A.	Chile	CLP	4.003.638	-
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Al Vencimiento	96.899.230-9	Euroamerica Corredores de Bolsa S.A.	Chile	CLP	-	2.003.178
Total							4.003.638	2.003.178

Nota 7. Efectivo y equivalentes al efectivo, continuación

(e) El detalle de los fondos mutuos que se muestran en la letra (b) al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es el siguiente:

Inversiones en Fondos Mutuos					País empresa deudora	Moneda	30.09.2020	31.12.2019
Rut entidad acreedora	Entidad acreedora	Tipo de Fondo	Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora			Hasta 90 días M\$	Hasta 90 días M\$
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Renovable	96767630-6	BANCHILE AGF	Chile	CLP	21.019.264	-
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Renovable	96.634.320-6	Scotia AGF Chile S.A.	Chile	CLP	19.060.138	-
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Renovable	96.966.250-7	BTG AGF	Chile	CLP	19.040.908	-
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Renovable	99.549.940-1	Credicorp AGF	Chile	CLP	15.029.603	-
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Renovable	96.530.900-4	BCI AGF	Chile	CLP	15.020.058	-
76.620.928-9	Tanner Asset Management S.A.	Renovable	96.530.900-4	BCI AGF	Chile	CLP	-	281.150
Total							89.169.971	281.150

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 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es la siguiente:

Detalle	30.09.2020			
	Valor razonable por otro resultado integral M\$	A costo amortizado M\$	Valor razonable por resultado M\$	Total M\$
Instrumentos de Otras Instituciones Nacionales				
Inversión en instrumentos de Renta Fija	7.014.669	-	32.414.432	39.429.101
Derechos por Forwards	-	-	6.179.068	6.179.068
Pagarés de depósitos en bancos del país	-	-	2.040.870	2.040.870
Inversión en acciones	-	-	1.528.978	1.528.978
Instrumentos del Estado				
Otros instrumentos del Estado	-	-	3.233.429	3.233.429
Total	7.014.669	-	45.396.777	52.411.446

Detalle	31.12.2019			
	Valor razonable por otro resultado integral M\$	A costo amortizado M\$	Valor razonable por Resultado M\$	Total M\$
Instrumentos de Otras Instituciones Nacionales				
Pagarés de depósitos en bancos del país	-	-	344.794	344.794
Derechos por Forwards	-	-	5.811.094	5.811.094
Inversión en instrumentos de Renta Fija	1.377.207	7.742.262	79.539.616	88.659.085
Total	1.377.207	7.742.262	85.695.504	94.814.973

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 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es la siguiente:

Otros Activos Financieros No Corrientes	30.09.2020			
	Valor razonable por otro resultado integral	A costo amortizado	Valor razonable por resultado	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Contratos Swap (1)	34.415.041	-	-	34.415.041
Inversión instrumentos renta fija (USD)	18.907.995	-	-	18.907.995
Inversión Fondo Privado	-	-	3.643.634	3.643.634
Inversión en acciones (2)	2.048.860	8.791	-	2.057.651
Inversión instrumentos renta fija (CLP)	1.877.121	-	-	1.877.121
Total	57.249.017	8.791	3.643.634	60.901.442

Otros Activos Financieros No Corrientes	31.12.2019			
	Valor razonable por otro resultado integral	A costo amortizado	Valor razonable por resultado	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Contratos Swap (1)	33.452.294	-	-	33.452.294
Inversión instrumentos renta fija (USD)	22.945.279	-	-	22.945.279
Inversión Fondo Privado	-	-	3.072.476	3.072.476
Inversión en acciones (2)	2.350.290	8.791	-	2.359.081
Inversión instrumentos renta fija (CLP)	626.503	-	-	626.503
Total	59.374.366	8.791	3.072.476	62.455.633

(1) Cobertura de riesgos de pasivos por emisión de bonos en moneda extranjera.

(2) Corresponde a la posición en acciones que mantiene la Sociedad, siendo las principales 1.000.000 de acciones sobre Bolsa de Comercio de Santiago, 100.000 acciones Bolsa Electrónica de Chile que posee la filial Tanner Corredores de Bolsa S.A.

Nota 9. Otros activos no financieros corrientes y no corrientes

- (a) La composición de otros activos no financieros corrientes al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es la siguiente:

Otros activos no financieros corrientes	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Activos diferidos (*)	2.940.113	1.700.188
Otros	126.882	26.999
Total	3.066.995	1.727.187

(*) Corresponde a costos asociados a emisiones de deuda, gastos realizados por Gerencia de Personas, licencias estándar y otros.

- (b) La composición de otros activos no financieros no corrientes al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es la siguiente:

Otros activos no financieros no corrientes	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Garantías CCLV ¹	4.611.798	2.811.798
Garantías derivados y mercado internacional ²	236.639	1.564.322
Otros ³	313.659	262.068
Totales	5.162.096	4.638.188

¹ Garantías entregadas a CCLV por operaciones propias de negocio de filial Tanner Corredores de Bolsa S.A.

² Garantías entregadas por operaciones de derivados y mercado internacional por operaciones generadas en la filial Tanner Corredores de Bolsa S.A.

³ Otros, considera principalmente garantías de arriendo de inmuebles, boleta de garantía, etc.

Nota 10. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Corresponden a las colocaciones por factoring, créditos, crédito automotriz y leasing 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.

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

La composición del rubro al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 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\$ 1.057.928.850 al 30 de septiembre de 2020 y M\$ 1.302.204.023 al 31 de diciembre de 2019.

Deudores comerciales, y otras cuentas por cobrar, neto, corriente	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Deudores por operaciones de factoring	210.348.004	362.543.238
Operaciones de crédito	182.994.410	211.730.889
Operaciones de crédito automotriz	215.407.980	229.409.961
Contratos de leasing	24.023.429	22.070.458
Deudores varios	45.883.831	69.224.061
Total	678.657.654	894.978.607

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Deudores por operaciones de factoring	20.659.408	41.982.798
Operaciones de crédito	78.935.618	81.171.303
Operaciones de crédito automotriz	231.516.024	224.691.960
Contratos de leasing	48.160.146	59.379.355
Total	379.271.196	407.225.416

Total activo neto	1.057.928.850	1.302.204.023
--------------------------	----------------------	----------------------

Detalle	30.09.2020					
	Corriente			No corriente		
	Cartera bruta M\$	Provisiones M\$	Total cartera neta M\$	Cartera bruta M\$	Provisiones M\$	Total cartera neta M\$
Deudores por operaciones de factoring	213.115.299	(2.767.295)	210.348.004	20.743.960	(84.552)	20.659.408
Operaciones de crédito	187.661.088	(4.666.678)	182.994.410	79.617.141	(681.523)	78.935.618
Operaciones de crédito automotriz	223.335.452	(7.927.472)	215.407.980	240.086.718	(8.570.694)	231.516.024
Contratos de leasing	24.536.021	(512.592)	24.023.429	48.533.888	(373.742)	48.160.146
Deudores varios	45.883.831	-	45.883.831	-	-	-
Total deudores comerciales, y otras cuentas por cobrar, corriente y no corriente	694.531.691	(15.874.037)	678.657.654	388.981.707	(9.710.511)	379.271.196

Detalle	31.12.2019					
	Corriente			No corriente		
	Cartera bruta M\$	Provisiones M\$	Total cartera neta M\$	Cartera bruta M\$	Provisiones M\$	Total cartera neta M\$
Deudores por operaciones de factoring	367.315.216	(4.771.978)	362.543.238	42.146.498	(163.700)	41.982.798
Operaciones de crédito	214.962.841	(3.231.952)	211.730.889	81.470.078	(298.775)	81.171.303
Operaciones de crédito automotriz	238.453.227	(9.043.266)	229.409.961	234.632.957	(9.940.997)	224.691.960
Contratos de leasing	22.699.264	(628.806)	22.070.458	59.801.981	(422.626)	59.379.355
Deudores varios	69.224.061	-	69.224.061	-	-	-
Total deudores comerciales, y otras cuentas por cobrar, corriente y no corriente	912.654.609	(17.676.002)	894.978.607	418.051.514	(10.826.098)	407.225.416

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

El detalle de deudores varios (netos de deterioro) al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

Deudores Varios	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Deudores por operaciones Intermediación	23.014.907	13.940.112
Cuentas por Cobrar	13.944.885	8.902.814
Deudores por operaciones simultáneas (1)	7.892.810	41.494.136
Deudores cartera propia	444.877	4.140.760
Anticipo Proveedores (2)	282.683	282.323
Otros deudores	217.208	354.459
Anticipos y préstamos al personal	86.461	109.457
Total	45.883.831	69.224.061

¹Deudores por operación simultáneas, que corresponden a operaciones generadas por filial Tanner Corredores de Bolsa S.A., las cuales tienen un vencimiento menor a 90 días (en promedio).

²Corresponden principalmente a anticipos entregados por operaciones de leasing inmobiliario de la filial Tanner Leasing S.A.

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	Total
		30.09.2020	30.09.2020	30.09.2020	30.09.2020	30.09.2020
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Mora	1-30 días	7.198.371	2.164.007	2.438.517	132.824	11.933.719
Mora	31-60 días	523.521	361.701	1.136.389	58.419	2.080.030
Mora	61-90 días	332.995	235.741	784.249	26.939	1.379.924
Mora	91-120 días	226.997	937.954	596.049	33.633	1.794.633
Mora	121-150 días	509.097	485.147	446.594	33.024	1.473.862
Mora	151-180 días	169.912	397.213	420.052	130.464	1.117.641
Mora	181-210 días	284.949	815.376	346.745	124.471	1.571.541
Mora	211-250 días	896.120	501.677	381.635	79.606	1.859.038
Mora	>250 días	1.224.814	2.814.129	485.995	138.636	4.663.574
Total		11.366.776	8.712.945	7.036.225	758.016	27.873.962

Cuotas morosas	Tramo en días	Factoring	Crédito	Automotriz	Leasing	Total
		31.12.2019	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2019	31.12.2019
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Mora	1-30 días	24.547.702	4.110.678	3.040.128	322.084	32.020.592
Mora	31-60 días	5.522.896	2.041.269	1.631.272	483.207	9.678.644
Mora	61-90 días	691.854	487.373	931.874	106.117	2.217.218
Mora	91-120 días	488.576	789.800	751.513	78.165	2.108.054
Mora	121-150 días	383.456	719.860	541.818	76.432	1.721.566
Mora	151-180 días	1.000.257	177.705	384.777	62.547	1.625.286
Mora	181-210 días	358.870	76.469	339.102	64.424	838.865
Mora	211-250 días	325.353	144.313	304.341	63.466	837.473
Mora	>250 días	3.407.620	1.545.205	408.672	292.008	5.653.505
Total		36.726.584	10.092.672	8.333.497	1.548.450	56.701.203

Al 30 de septiembre de 2020 un 63,33% de los documentos vencidos en el producto factoring, corresponde al tramo 1 a 30 días y un 66,84% al 31 de diciembre de 2019, lo que es esperable en las operaciones de facturas.

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 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019. 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

30 de septiembre de 2020					31 de diciembre de 2019				
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	1.525	221.348.688	47	1.041.452	Al día	2.581	371.114.414	79	1.615.845
1-30 días	390	7.263.203	-	-	1-30 días	1.048	24.536.119	1	14.874
31-60 días	105	528.236	-	-	31-60 días	384	5.523.637	-	-
61-90 días	67	335.994	-	-	61-90 días	174	679.520	1	12.426
91-120 días	83	229.041	-	-	91-120 días	128	481.787	1	6.853
121-150 días	102	513.683	-	-	121-150 días	79	383.508	-	-
151-180 días	99	171.443	-	-	151-180 días	88	1.000.391	-	-
181-210 días	99	287.515	-	-	181-210 días	76	358.918	-	-
211-250 días	112	904.190	-	-	211-250 días	100	320.937	1	4.461
>250 días	178	1.232.337	1	3.477	>250 días	227	2.996.982	19	411.041
Totales	2.760	232.814.329	48	1.044.929	Totales	4.885	407.396.213	102	2.065.500

Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 30 de septiembre de 2020					Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 31 de diciembre de 2019				
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 repactada M\$	Total provisión M\$	Castigos del período M\$	Recuperos del período M\$
2.664.272	187.575	2.851.847	5.017.775	1.215.270	3.619.072	1.316.605	4.935.678	6.827.041	774.569

Protestos y Cobranza Judicial al 30 de septiembre de 2020				Protestos y Cobranza Judicial al 31 de diciembre de 2019			
	Nº de Documentos	Monto Cartera M\$			Nº de Documentos	Monto Cartera M\$	
Documentos por cobrar protestados	1.525	2.828.304		Documentos por cobrar protestados	1.022	3.009.541	
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	153	5.089.851		Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	187	7.693.813	

(*) Sólo considera juicios de cartera vigente.

c.2) Cartera de Créditos

30 de septiembre de 2020					31 de diciembre de 2019				
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	266	239.424.341	96	4.541.704	Al día	398	275.430.747	46	3.786.255
1-30 días	38	4.427.904	43	1.354.062	1-30 días	138	5.565.224	31	1.882.255
31-60 días	7	5.970.850	7	132.759	31-60 días	33	2.623.187	13	251.037
61-90 días	3	243.570	5	143.989	61-90 días	10	137.101	12	503.546
91-120 días	5	2.648.496	4	27.320	91-120 días	17	867.600	6	163.188
121-150 días	5	333.520	9	328.520	121-150 días	10	1.328.589	6	265.865
151-180 días	8	466.189	7	128.629	151-180 días	6	820.221	7	443.766
181-210 días	3	196.234	12	739.215	181-210 días	4	41.902	8	130.860
211-250 días	5	93.139	10	333.872	211-250 días	10	74.909	5	134.634
>250 días	58	3.306.274	41	2.437.642	>250 días	27	360.092	22	1.621.941
Totales	398	257.110.517	234	10.167.712	Totales	653	287.249.572	156	9.183.347

Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 30 de septiembre de 2020					Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 31 de diciembre de 2019				
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 repactada M\$	Total provisión M\$	Castigos del período M\$	Recuperos del período M\$
2.161.147	3.187.054	5.348.201	2.153.734	-	1.202.196	2.328.531	3.530.727	3.424.843	-

Protestos y Cobranza Judicial al 30 de septiembre de 2020				Protestos y Cobranza Judicial al 31 de diciembre de 2019			
	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(*)	191	13.370.164		Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	135	7.414.432	

(*) Sólo considera juicios de cartera vigente.

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

c.3) Cartera Automotriz

30 de septiembre de 2020				
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	62.980	396.626.277	1.934	10.183.957
1-30 días	4.569	21.883.078	504	2.853.075
31-60 días	1.798	8.605.724	271	1.274.937
61-90 días	980	4.299.457	132	751.687
91-120 días	551	2.351.712	64	233.455
121-150 días	402	1.763.980	55	217.087
151-180 días	394	1.673.242	49	247.898
181-210 días	345	1.588.051	57	209.179
211-250 días	440	1.919.910	65	306.688
>250 días	1.230	5.633.474	172	799.302
Totales	73.689	446.344.905	3.303	17.077.265

31 de diciembre de 2019				
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	56.018	380.251.442	1.152	4.855.511
1-30 días	7.727	37.563.565	513	2.376.820
31-60 días	3.406	16.018.415	396	1.591.728
61-90 días	1.893	8.377.568	289	1.233.161
91-120 días	1.015	4.224.615	163	671.741
121-150 días	698	2.982.717	112	474.710
151-180 días	441	1.827.281	76	321.110
181-210 días	473	2.070.103	77	308.822
211-250 días	415	1.966.195	61	264.154
>250 días	1.073	5.030.150	156	676.377
Totales	73.159	460.312.051	2.995	12.774.134

Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 30 de septiembre de 2020				
Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión M\$	Castigos del período M\$	Recuperos del período M\$
14.051.011	2.447.155	16.498.166	15.527.170	2.539.124

Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 31 de diciembre de 2019				
Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión M\$	Castigos del período M\$	Recuperos del período M\$
16.591.854	2.392.409	18.984.263	17.433.794	2.930.319

Protestos y Cobranza Judicial al 30 de septiembre de 2020			
	Nº de clientes	Monto Cartera M\$	
Documentos por cobrar protestados	198	336.885	
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	5.515	29.317.245	

Protestos y Cobranza Judicial al 31 de diciembre de 2019			
	Nº de clientes	Monto Cartera M\$	
Documentos por cobrar protestados	1.332	4.395.944	
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	4.335	25.084.168	

(*) Sólo considera juicios de cartera vigente.

c.4) Cartera de Leasing

30 de septiembre de 2020				
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	122	52.627.186	99	16.918.469
1-30 días	23	810.270	19	1.154.705
31-60 días	4	133.434	7	378.084
61-90 días	1	9.922	1	17.708
91-120 días	1	51.851	1	46.240
121-150 días	-	-	-	-
151-180 días	1	2.114	1	2.750
181-210 días	2	20.649	2	203.576
211-250 días	3	42.732	1	74.000
>250 días	12	220.898	4	355.321
Totales	169	53.919.056	135	19.150.853

31 de diciembre de 2019				
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	191	68.467.593	6	4.620.238
1-30 días	62	4.278.547	7	254.427
31-60 días	22	934.201	2	28.983
61-90 días	9	393.695	-	-
91-120 días	6	618.279	-	-
121-150 días	8	386.688	1	19.906
151-180 días	4	39.274	-	-
181-210 días	3	116.390	1	51.284
211-250 días	2	17.985	1	30.546
>250 días	30	1.114.148	4	1.129.061
Totales	337	76.366.800	22	6.134.445

Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 30 de septiembre de 2020				
Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión M\$	Castigos del período M\$	Recuperos del período M\$
198.972	687.362	886.334	1.812.618	448.378

Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 31 de diciembre de 2019				
Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión M\$	Castigos del período M\$	Recuperos del período M\$
529.732	521.700	1.051.432	798.137	203.412

Protestos y Cobranza Judicial al 30 de septiembre de 2020			
	Nº de clientes	Monto Cartera M\$	
Documentos por cobrar protestados	-	-	
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	31	1.629.580	

Protestos y Cobranza Judicial al 31 de diciembre de 2019			
	Nº de clientes	Monto Cartera M\$	
Documentos por cobrar protestados	-	-	
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	56	2.256.224	

(*) Sólo considera juicios de cartera vigente.

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

c.5) Total Cartera

30 de septiembre de 2020					31 de diciembre de 2019				
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	64.893	910.026.492	2.176	32.685.582	Al día	59.188	1.095.264.196	1.283	14.877.849
1-30 días	5.020	34.384.455	566	5.361.842	1-30 días	8.975	71.943.455	552	4.528.376
31-60 días	1.914	15.238.244	285	1.785.780	31-60 días	3.845	25.099.440	411	1.871.748
61-90 días	1.051	4.888.943	138	913.384	61-90 días	2.086	9.587.884	302	1.749.133
91-120 días	640	5.281.100	69	307.015	91-120 días	1.166	6.192.281	170	841.782
121-150 días	509	2.611.183	64	545.607	121-150 días	795	5.081.502	119	760.481
151-180 días	502	2.312.988	57	379.277	151-180 días	539	3.687.167	83	764.876
181-210 días	449	2.092.449	71	1.151.970	181-210 días	556	2.587.313	86	490.966
211-250 días	560	2.959.971	76	714.560	211-250 días	527	2.380.026	68	433.795
>250 días	1.478	10.392.984	218	3.595.742	>250 días	1.357	9.501.372	201	3.838.420
Totales	77.016	990.188.807	3.720	47.440.759	Totales	79.034	1.231.324.635	3.275	30.157.426

Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 30 de septiembre de 2020					Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 31 de diciembre de 2019				
Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión	Castigos del período	Recuperos del período	Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión	Castigos del período	Recuperos del período
19.075.402	6.509.147	25.584.548	24.511.297	4.202.772	21.942.853	6.559.245	28.502.100	28.483.815	3.908.300

Protestos y Cobranza Judicial al 30 de septiembre de 2020				Protestos y Cobranza Judicial al 31 de diciembre de 2019			
	Nº de clientes	Monto Cartera			Nº de clientes	Monto Cartera	
Documentos por cobrar protestados	1.723	3.165.189			2.354	7.405.485	
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	5.890	49.406.840			4.713	42.448.637	

(*) Sólo considera juicios de cartera vigente.

d) Deterioro de deudores comerciales

A continuación, se detallan las provisiones correspondientes a períodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

Detalle	30.09.2020				
	Factoring M\$	Crédito M\$	Automotriz M\$	Leasing M\$	Total M\$
Saldo Inicial	4.935.678	3.530.727	18.984.263	1.051.432	28.502.100
Castigo	(5.017.775)	(2.153.734)	(15.527.170)	(1.812.618)	(24.511.297)
Liberación	(209.106)	(661.736)	(5.483.889)	(297.238)	(6.651.969)
Constitución	3.143.050	4.632.944	18.524.962	1.944.758	28.245.714
Saldo Final	2.851.847	5.348.201	16.498.166	886.334	25.584.548

Detalle	31.12.2019				
	Factoring M\$	Crédito M\$	Automotriz M\$	Leasing M\$	Total M\$
Saldo Inicial	4.702.600	4.230.124	15.505.467	2.317.836	26.756.027
Castigo	(6.827.041)	(3.424.843)	(17.433.794)	(798.137)	(28.483.815)
Liberación	(990.550)	(762.473)	(3.614.320)	(1.123.302)	(6.490.645)
Constitución	8.050.669	3.487.919	24.526.910	655.035	36.720.533
Saldo Final	4.935.678	3.530.727	18.984.263	1.051.432	28.502.100

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

Para explicar los cambios en las correcciones de valor por pérdidas y las razones para dichos cambios, a continuación se presentan, por 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.

Etapas 1: Refleja las correcciones de valor por pérdidas medidas por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas para 12 meses.

Etapas 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.

Etapas 3: Refleja si el riesgo crediticio del préstamo ha aumentado hasta el punto en que se considera deteriorado.

d.1) Factoring

2020

Detalle	30.09.2020			
	Total Factoring M\$	Etapas 1 M\$	Etapas 2 M\$	Etapas 3 M\$
Saldo Inicial	4.935.678	-	-	-
Movimiento				
Castigo	(5.017.775)	-	-	(5.017.775)
Liberación	(209.106)	(184.440)	(24.666)	-
Constitución	3.143.050	72.853	87.359	2.982.838
Saldo Final	2.851.847	(111.587)	62.693	(2.034.937)

2019

Detalle	31.12.2019			
	Total Factoring M\$	Etapas 1 M\$	Etapas 2 M\$	Etapas 3 M\$
Saldo Inicial	4.702.600	-	-	-
Movimiento				
Castigo	(6.827.041)	-	-	(6.827.041)
Liberación	(990.550)	(933.566)	(56.984)	-
Constitución	8.050.669	406.502	24.754	7.619.413
Saldo Final	4.935.678	(527.064)	(32.230)	792.372

d.2) Crédito

2020

Detalle	30.09.2020			
	Total Crédito M\$	Etapas 1 M\$	Etapas 2 M\$	Etapas 3 M\$
Saldo Inicial	3.530.727	-	-	-
Movimiento				
Castigo	(2.153.734)	-	-	(2.153.734)
Liberación	(661.736)	(527.875)	(123.267)	(10.594)
Constitución	4.632.944	161.868	721.937	3.749.139
Saldo Final	5.348.201	(366.007)	598.670	1.584.811

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

2019

Detalle	31.12.2019			
	Total Crédito M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$
Saldo Inicial	4.230.124			
Movimiento				
Castigo	(3.424.843)	-	-	(3.424.843)
Liberación	(762.473)	(365.093)	(33.363)	(364.017)
Constitución	3.487.919	647.291	129.853	2.710.775
Saldo Final	3.530.727	282.198	96.490	(1.078.085)

d.3) Automotriz

2020

Detalle	30.09.2020			
	Total Automotriz M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$
Saldo Inicial	18.984.263	-	-	-
Movimiento				
Castigo	(15.527.170)	-	-	(15.527.170)
Liberación	(5.483.889)	(3.544.078)	(1.939.811)	-
Constitución	18.524.962	3.023.324	1.643.971	13.857.667
Saldo Final	16.498.166	(520.754)	(295.840)	(1.669.503)

2019

Detalle	31.12.2019			
	Total Automotriz M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$
Saldo Inicial	15.505.467			
Movimiento				
Castigo	(17.433.794)	-	-	(17.433.794)
Liberación	(3.614.320)	(1.817.316)	(1.797.004)	-
Constitución	24.526.910	4.120.152	2.179.022	18.227.736
Saldo Final	18.984.263	2.302.836	382.018	793.942

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

d.4) Leasing

2020

Detalle	30.09.2020			
	Total Leasing M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$
Saldo Inicial	1.051.432	-	-	-
Movimiento				
Castigo	(1.812.618)	-	-	(1.812.618)
Liberación	(297.238)	(297.238)	-	-
Constitución	1.944.758	12.419	423.936	1.508.403
Saldo Final	886.334	(284.819)	423.936	(304.215)

2019

Detalle	31.12.2019			
	Total Leasing M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$
Saldo Inicial	2.317.836			
Movimiento				
Castigo	(798.137)	-	-	(798.137)
Liberación	(1.123.302)	(69.982)	(707.748)	(345.572)
Constitución	655.035	204.963	11.035	439.037
Saldo Final	1.051.432	134.981	(696.713)	(704.672)

Al 30 de septiembre de 2020, 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 uno de los segmentos, determinan que no existan préstamos de altos montos que contribuyan significativamente a la provisión por estar definida individualmente.

Política de provisión de deterioro de deudores comerciales

De acuerdo con la nueva normativa, Tanner Servicios Financieros ha implementado nuevos modelos de deterioro bajo el estándar NIIF 9 y donde existen una serie de conceptos y requisitos al cumplimiento de esta nueva normativa. Unos de los principales cambios respecto a la NIC 39 es que ya no se utiliza un modelo de pérdida incurrida para el cálculo de las provisiones, sino que se trata de un modelo de pérdida esperada. Estos modelos se ajustan al comportamiento histórico de nuestros clientes y se considera además una mirada prospectiva ("**forward looking**").

Los requisitos normativos que fueron incorporados a los nuevos modelos de deterioro son:

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

Los perfiles fueron modelados utilizando la técnica conocida como CHAID ("**Chi-squared Automatic Interaction Detection**"), salvo en el caso del producto automotriz, para el cual se utilizó una regresión logística para la construcción de una scorecard. Se definió los 90 días de morosidad como marca de default.

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

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 la curva hasta el plazo máximo de las operaciones, se utilizó la “**hazard rate**” del último período observable, salvo en el caso del producto automotriz donde se utilizó una regresión de Cox.

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 es el índice de probabilidad de incumplimiento de la industria y cuyas regresoras son variables macroeconómicas. Para el producto automotriz sus regresoras fueron el dólar observado y el desempleo. Para el producto factoring se utilizó el precio del cobre y la Tasa de Política Monetaria (TPM). Finalmente, para los productos leasing y créditos sus regresoras fueron el precio del cobre y la Tasa de Política Monetaria (TPM).

Finalmente, con estos componentes se estima la pérdida esperada hasta cubrir eventualmente el plazo residual de cada operación, con un horizonte máximo que depende de su clasificación.

Concepto de Deterioro

Un incremento significativo del riesgo implicará pasar de la probabilidad de incumplimiento a 12 meses a una para toda la vida del activo, cuando una operación supere los 90 días de morosidad.

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

i) Cartera de factoring y cheques protestados:

El cálculo de provisiones para el negocio factoring, cheques protestados y resto considera una segmentación por subproducto y perfiles de riesgo:

- **Subproducto Factura (FX):** Tres perfiles de riesgo que consideran variables de comportamiento interno y variables capturadas en la admisión:
 - Días de mora actual
 - Clasificación del deudor
- **Subproducto Cheques Normales y Protestados (CH_CHP):** Dos perfiles de riesgo que considera variable de comportamiento interno:
 - Días de mora actual.
- **Subproducto Resto 1 y Resto 2:** Dos perfiles de riesgo que consideran variables de comportamiento interno. Las más influyentes son:
 - Días de Mora Actual
 - Tipo o grupo

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
- Plazo residual
- Renegociación

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) Cartera Automotriz:

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

- Primeras Opciones
- Automotora y Directo
- Renegociados

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

1. Máxima mora últimos tres meses: Máxima mora registrada por la operación entre el mes actual y los dos meses anteriores.
2. Ratio Saldo últimos tres meses: Saldo insoluto registrado en el mes actual dividido por el máximo saldo insoluto registrado por la operación entre el mes actual y los dos meses anteriores.
3. LTV: "Loan to value" o Saldo insoluto sobre el valor original de la garantía asociada al crédito.
4. Segmento: Identifica si la operación se originó a través del canal de venta primeras opciones, resto dealers y directo o si es una renegociación de otro crédito.

Concepto de Arrastre

Existe una lógica de arrastre a nivel de cliente. Una operación será arrastrada a su peor factor de probabilidad de incumplimiento si cualquiera de las operaciones del cliente supera los 30 días de morosidad y si el valor insoluto de la operación morosa supera el 20% del saldo total para factoring, leasing y créditos.

Para el producto automotriz una operación será arrastrada a su peor factor de probabilidad de incumplimiento si una de sus operaciones supera los 90 días de morosidad y el valor insoluto de la operación supera el 5% del saldo total.

Mirada Macroeconómica ("*forward looking*") y cambios poblacionales

Cada inicio de año el área de Estudios y de Riesgo estudiarán posibles cambios poblacionales y macroeconómicos asociados, por ejemplo, a modificaciones en la política de riesgo, creación de nuevos productos e indicadores del mercado y recomendará posibles calibraciones de las curvas de probabilidad de incumplimiento que finalmente impactarán los factores de provisión.

Los nuevos modelos de provisiones implementados por la Sociedad fueron confeccionados por asesores con prestigio a nivel internacional. A su vez, estos fueron sometidos a la revisión metodológica de un segundo asesor independiente de igual prestigio.

Mitigación de exposición por cobertura de garantías y/o seguros

Para todas las operaciones que se tienen garantizadas por un bien inmueble o seguro, el área de Riesgo le asignará 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, estas se usarán para mitigar la exposición del cliente en el siguiente orden de mitigación:

1. Crédito
2. Leasing
3. Factoring

Concepto de Altos Montos

Se ha definido la creación un grupo clientes denominados Altos Montos que corresponde a aquellos que cuentan con exposición dentro de los últimos seis meses o línea aprobada por Comité de Crédito igual o mayor a MM\$ 2.000.

Con el objetivo de monitorear y revisar el comportamiento de la cartera de Altos Montos se crea el Comité de Altos Montos compuesto por el Gerente de Riesgo y Normalización y Gerente General. El objetivo del monitoreo y revisión es determinar si hay señales de alertas o deterioro diferentes a las que fueron analizadas en el minuto de aprobar las líneas en Comité de Crédito con el objetivo de reclasificar el caso desde cartera de Altos Montos a Cartera Normal que cuenta con sistema de provisión grupal para que refleje el deterioro y pérdida esperada en función del modelo de provisiones.

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

Se definen tres categorías de riesgo en las cuales se deben clasificar los clientes:

- i) **Cartera de Clientes con Riesgo Normal:** Comprende aquellos clientes cuya capacidad de pago se estima suficiente para cubrir sus obligaciones en las condiciones pactadas, con sus colocaciones al día y que presentan máximo un evento de morosidad externa entre 31 y 90 días que no supere un 5% de la exposición o línea aprobada.
- ii) **Cartera de Clientes con Mora Temprana:** Comprende a los clientes con ciertas dificultades financieras coyunturales que pueden implicar retraso en sus pagos y que puede tener mora en sus colocaciones hasta 30 días.
- iii) **Cartera de Clientes con Alerta de Deterioro:** Comprende a los clientes y sus créditos para los cuales existen señales que pueden implicar un deterioro. Se define como clientes que tienen sus colocaciones con más de 30 días de mora, han presentado 3 o más eventos de morosidades externas entre 31 y 90 días o que supere un 5% de la exposición o línea aprobada o que presenten causas de reorganización o liquidación judicial de acuerdo lo estipulado en la Ley 20.720 de Reorganización y Re-emprendimiento. Estos casos se reclasificarán desde el grupo de Altos Montos a cartera normal para que sea provisionado por sistema de provisión grupal para que refleje el deterioro y pérdida esperada en función del modelo de provisiones y la evolución de los casos. Saldos de documentos hasta un total de MM\$ 1 con mora entre 31 y 90 días no serán considerados para las clasificaciones que supere a un 5% de la exposición o línea aprobada.

Política de castigos para cada uno de los segmentos de negocios

Tanner Servicios Financieros S.A., mantiene una política de castigos financieros a un plazo de 366 días de mora para los segmentos de factoring y automotriz.

A su vez, para los segmentos crédito y leasing es de 541 días, con la excepción de leasing inmobiliario y créditos con garantía hipotecaria que es de 901 días.

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

e) 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	30.09.2020			
		M\$			
		0 -1 Años	1-5 Años	Más de 5 Años	Totales
Pagos mínimos por arrendamiento, Bruto	UF	21.921.316	39.661.544	17.869.258	79.452.118
Pagos mínimos por arrendamiento, Bruto	CLP	6.330.113	4.116.282	125.351	10.571.746
Pagos mínimos por arrendamiento, Bruto	USD	812.093	39.330	-	851.423
Pagos mínimos a recibir por arrendamiento, valor bruto		29.063.522	43.817.156	17.994.609	90.875.287
Pagos mínimos por arrendamiento, Intereses	UF	(3.971.015)	(8.479.854)	(4.539.728)	(16.990.597)
Pagos mínimos por arrendamiento, Intereses	CLP	(528.126)	(220.284)	(37.054)	(785.464)
Pagos mínimos por arrendamiento, Intereses	USD	(28.360)	(957)	-	(29.317)
Pagos mínimos a recibir por arrendamiento, valor presente		(4.527.501)	(8.701.095)	(4.576.782)	(17.805.378)
Provisión por pérdida de deterioro		(512.593)	(373.741)	-	(886.334)
Total pagos mínimos a recibir por arrendamiento, valor presente, neto					72.183.575

Detalle	Moneda	31.12.2019			
		M\$			
		0-1 Años	1-5 Años	Más de 5 Años	Totales
Pagos mínimos por arrendamiento, Bruto	UF	20.778.579	50.131.058	19.485.761	90.395.398
Pagos mínimos por arrendamiento, Bruto	CLP	5.403.441	5.177.938	142.190	10.723.569
Pagos mínimos por arrendamiento, Bruto	USD	2.235.156	503.468	-	2.738.624
Pagos mínimos a recibir por arrendamiento, valor bruto		28.417.176	55.812.464	19.627.951	103.857.591
Pagos mínimos por arrendamiento, Intereses	UF	(5.018.202)	(10.179.178)	(5.132.516)	(20.329.896)
Pagos mínimos por arrendamiento, Intereses	CLP	(606.374)	(268.389)	(46.243)	(921.006)
Pagos mínimos por arrendamiento, Intereses	USD	(93.336)	(12.108)	-	(105.444)
Pagos mínimos a recibir por arrendamiento, valor presente		(5.717.912)	(10.459.675)	(5.178.759)	(21.356.346)
Provisión por pérdida de deterioro		(628.806)	(422.626)	-	(1.051.432)
Total pagos mínimos a recibir por arrendamiento, valor presente, neto					81.449.813

Nota 11. Activo y pasivo por monedas

A continuación, se presenta balance por moneda para los períodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

Año 2020

Estado de Situación Financiera Clasificado (Consolidado)	30.09.2020						
	CLP M\$	USD M\$	EUR M\$	CHF M\$	Otras M\$	UF M\$	Total M\$
Activos corrientes							
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	118.409.841	34.003.280	226.723	2.201	3.069	-	152.645.114
Otros activos financieros corrientes	44.656.690	5.311.802	31.281	2.411.673	-	-	52.411.446
Otros Activos No Financieros, Corriente	1.354.725	1.712.270	-	-	-	-	3.066.995
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	471.678.960	102.850.188	-	-	-	104.128.506	678.657.654
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, Corriente	3.340.502	-	-	-	-	-	3.340.502
Activos por impuestos corrientes	11.448.971	-	-	-	-	-	11.448.971
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	8.751.738	-	-	-	-	-	8.751.738
Total de activos corrientes	659.641.427	143.877.540	258.004	2.413.874	3.069	104.128.506	910.322.420
Activos no corrientes							
Otros activos financieros no corrientes	38.349.813	22.551.629	-	-	-	-	60.901.442
Otros activos no financieros no corrientes	5.076.486	85.610	-	-	-	-	5.162.096
Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	260.601.503	25.236.941	-	-	-	93.432.752	379.271.196
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, No Corriente	33.719	-	-	-	-	-	33.719
Activos intangibles distintos de la plusvalía	6.809.846	-	-	-	-	-	6.809.846
Plusvalía	1.639.828	-	-	-	-	-	1.639.828
Propiedades, Planta y Equipo	3.381.408	-	-	-	-	7.374.966	10.756.374
Propiedades de inversión	13.050.396	-	-	-	-	-	13.050.396
Activos por impuestos diferidos	29.897.873	-	-	-	-	-	29.897.873
Total de activos no corrientes	358.840.872	47.874.180	-	-	-	100.807.718	507.522.770
Total de activos	1.018.482.299	191.751.720	258.004	2.413.874	3.069	204.936.224	1.417.845.190
Pasivos corrientes							
Otros pasivos financieros corrientes	152.243.790	136.036.779	30.381	88.555.601	-	41.145.045	418.011.596
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	77.321.110	8.134.340	178.035	-	-	-	85.633.485
Otras provisiones a corto plazo	796.634	-	-	-	-	-	796.634
Pasivos por Impuestos corrientes	690.636	-	-	-	-	-	690.636
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	93.694	-	-	-	-	-	93.694
Total de pasivos corrientes	231.145.864	144.171.119	208.416	88.555.601	-	41.145.045	505.226.045
Pasivos no corrientes							
Otros pasivos financieros no corrientes	3.327.223	87.823.416	-	276.628.891	-	228.580.028	596.359.558
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	239.989	-	-	-	-	-	239.989
Total de pasivos no corrientes	3.567.212	87.823.416	-	276.628.891	-	228.580.028	596.599.547
Total pasivos	234.713.076	231.994.535	208.416	365.184.492	-	269.725.073	1.101.825.592
Total Patrimonio	316.019.598						316.019.598
Diferencial por monedas	467.749.625	(40.242.815)	49.588	(362.770.618)	3.069	(64.788.849)	-
Coberturas*	(535.749.754)	43.205.301	-	362.770.618	-	129.773.835	-
Exposición neta	(68.000.129)	2.962.486	49.588	-	3.069	64.984.986	-

(*) 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).

Nota 11. Activo y pasivo por monedas, continuación

Año 2019

Estado de Situación Financiera Clasificado (Consolidado)	31.12.2019						
	CLP M\$	USD M\$	EUR M\$	CHF M\$	Otras M\$	UF M\$	Total M\$
Activos corrientes							
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	27.085.838	25.859.433	713.834	128	1.084	-	53.660.317
Otros activos financieros corrientes	77.786.741	17.028.232	-	-	-	-	94.814.973
Otros Activos No Financieros, Corriente	1.271.040	456.147	-	-	-	-	1.727.187
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	649.079.867	156.990.385	-	-	-	88.908.355	894.978.607
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, Corriente	381.052	-	-	-	-	-	381.052
Activos por impuestos corrientes	18.239.043	-	-	-	-	-	18.239.043
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	10.518.967	-	-	-	-	-	10.518.967
Total de activos corrientes	784.362.548	200.334.197	713.834	128	1.084	88.908.355	1.074.320.146
Activos no corrientes							
Otros activos financieros no corrientes	36.437.877	26.017.756	-	-	-	-	62.455.633
Otros activos no financieros no corrientes	3.809.832	828.356	-	-	-	-	4.638.188
Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	282.749.296	20.791.989	-	-	-	103.684.131	407.225.416
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, No Corriente	528.383	-	-	-	-	-	528.383
Activos intangibles distintos de la plusvalía	6.758.697	-	-	-	-	-	6.758.697
Plusvalía	1.763.525	-	-	-	-	-	1.763.525
Propiedades, Planta y Equipo	11.631.760	-	-	-	-	-	11.631.760
Propiedades de inversión	11.380.554	-	-	-	-	-	11.380.554
Activos por impuestos diferidos	29.965.806	-	-	-	-	-	29.965.806
Total de activos no corrientes	385.025.730	47.638.101	-	-	-	103.684.131	536.347.962
Total de activos	1.169.388.278	247.972.298	713.834	128	1.084	192.592.486	1.610.668.108
Pasivos corrientes							
Otros pasivos financieros corrientes	320.330.685	225.190.728	-	77.617.759	-	96.901.498	720.040.670
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	125.979.793	14.798.494	692.073	-	-	-	141.470.360
Otras provisiones a corto plazo	528.237	-	-	-	-	-	528.237
Pasivos por Impuestos corrientes	1.228.426	-	-	-	-	-	1.228.426
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	680.192	-	-	-	-	-	680.192
Total de pasivos corrientes	448.747.333	239.989.222	692.073	77.617.759	-	96.901.498	863.947.885
Pasivos no corrientes							
Otros pasivos financieros no corrientes	10.091.799	46.021.073	-	96.265.658	-	287.096.248	439.474.778
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	193.893	-	-	-	-	-	193.893
Total de pasivos no corrientes	10.285.692	46.021.073	-	96.265.658	-	287.096.248	439.668.671
Total pasivos	459.033.025	286.010.295	692.073	173.883.417	-	383.997.746	1.303.616.556
Total Patrimonio	307.051.552	-	-	-	-	-	307.051.552
Diferencial por monedas	403.303.701	(38.037.997)	21.761	(173.883.289)	1.084	(191.405.260)	-
Coberturas*	(484.202.881)	39.256.044	-	173.883.289	-	271.063.548	-
Exposición neta	(80.899.180)	1.218.047	21.761	-	1.084	79.658.288	-

(*) 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).

Nota 12. Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas

a) Cuentas por cobrar a partes relacionadas

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	
					30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
76.010.029-3	Inversora Quillota Dos S.A.	Chile	Accionista de la matriz	CLP	209.736	232.978	-	-
9.389.707-2	Luis Patricio Flores Cuevas	Chile	Accionista de la filial	CLP	-	120.004	-	463.898
15.639.639-7	Sebastián Matías Zarzar Ives	Chile	Accionista de la filial	CLP	30.766	28.070	33.719	64.485
77.218.598-7	Jameson SPA	Chile	Accionista de la matriz	CLP	3.100.000	-	-	-
Totales					3.340.502	381.052	33.719	528.383

Estos créditos fueron otorgados a ejecutivos y accionistas de la Sociedad, para pagar acciones de aumento de capital, teniendo como garantía la participación accionaria.

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, no existen saldos por pagar a entidades relacionadas.

b) Transacciones partes relacionadas

- En el mes de septiembre de 2020, se otorgó préstamo a accionista minoritario de Tanner Servicios Financieros S.A. para financiar compra de acciones de la propia Compañía.
- En el mes de marzo de 2020, se otorgó préstamo a accionista minoritario de Tanner Servicios Financieros S.A. para financiar compra de acciones de la propia Compañía, el cual fue prepagado en septiembre de 2020.
- En el mes de noviembre de 2010, se otorgó préstamo a accionista minoritario de Tanner Servicios Financieros S.A., el cual se renovó en marzo de 2020.
- En el mes de diciembre de 2019, se otorgó préstamos a accionistas minoritarios de la filial Tanner Corredores de Bolsa S.A., los cuales se pagan en cuotas anuales con vencimientos desde noviembre de 2020 hasta mayo de 2022.

Estos préstamos corresponden exclusivamente a la financiación de la suscripción y pago de acciones de aumento de capital en la sociedad filial Tanner Corredores de Bolsa S.A.

- Los montos expuestos en cuadro de transacciones con partes relacionadas corresponden a dietas de Directorio, honorarios y asesorías al Comité de Crédito, 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

Los saldos y transacciones significativas efectuadas con partes relacionadas son las siguientes:

Rut	Sociedad	País de origen	Naturaleza de la Relación	Moneda	Descripción de transacción	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
6.735.614-4	Jorge Sabag Sabag	Chile	Director	UF	Dieta directorio	79.007	102.587
6.941.260-2	Oscar Alberto Cerda Urrutia	Chile	Director	UF	Dieta directorio	66.946	86.971
6.420.113-1	Ricardo Massu Massu	Chile	Director	UF	Dieta directorio	64.389	83.647
4.465.911-5	Eduardo Massu Massu	Chile	Director	UF	Dieta directorio	51.491	66.882
7.011.397-K	Pablo Miguel Eguiguren Bravo	Chile	Director	UF	Dieta directorio	-	24.884
6.066.143-K	Jorge Bunster Betteley	Chile	Director	UF	Dieta directorio	8.506	37.652
7.054.226-9	Fernando Alberto Zavala Cavada	Chile	Director	UF	Dieta directorio	51.510	33.715
4.778.406-9	Fernando Tafra Sturiza	Chile	Director	UF	Dieta directorio	57.235	-
9.389.707-2	Luis Patricio Flores Cuevas	Chile	Accionista filial	CLP	Préstamos	-	482.462
17.406.903-4	Luis Felipe Massu Heiremanss	Chile	Relacionado a controlador	CLP	Pago préstamos	(602.346)	-
13.668.525-2	Antonio Turner Fabres	Chile	Accionista de la matriz	CLP	Asesor del directorio	37.393	-
77.218.598-7	Jameson SPA	Chile	Accionista de la matriz	CLP	Préstamos	3.095.204	-
76.010.029-3	Inversora Quillota Dos S.A.	Chile	Accionista de la matriz	CLP	Pago préstamos	(3.095.204)	-
					Préstamos	3.100.000	-
					Préstamos	-	232.978

Nota: Considera participación en comités de auditoría y/o otros comités.

c) Directorio y Gerencia de la Sociedad

Al 30 de septiembre de 2020, el Directorio está compuesto por los siguientes miembros:

1. Oscar Cerda Urrutia
2. Martín Díaz Plata
3. Eduardo Massu Massu
4. Ricardo Massu Massu
5. Jorge Sabag Sabag
6. Fernando Tafra Sturiza
7. Fernando Zavala Cavada

La estructura organizacional está compuesta por los cargos de Gerente General, Subgerente General, Contralor, Fiscal, Gerente de Empresas, Gerente de Productos Estructurados, Gerente División Automotriz, Gerente de TI, Gerente de Finanzas, Gerente de Control Financiero y Administración y Gerente de Recursos Humanos.

Remuneración del Directorio

En Junta Extraordinaria de Accionistas de fecha 2 de abril de 2013, se estableció que los Directores de la Sociedad Matriz, serán remunerados por sus funciones y la cuantía de la misma será fijada anualmente por la Junta Ordinaria de Accionistas (ver Nota 33).

Entidad Controladora

Al 30 de septiembre de 2020, la controladora inmediata de Tanner Servicios Financieros S.A. es Inversiones Bancarias S.A. con un 57,71% 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 30 de septiembre de 2020 y 2019, la Sociedad ha pagado a sus ejecutivos lo siguiente:

Detalle	30.09.2020 M\$	30.09.2019 M\$
Remuneraciones de la Administración (*)	4.571.269	5.599.602
Totales	4.571.269	5.599.602

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

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

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el rubro está compuesto por los siguientes conceptos:

Clase de inventario	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Bienes recibidos en dación de pago (a)	8.751.738	10.518.967
Operaciones continuas (b)	-	-
Totales	8.751.738	10.518.967

a) Bienes recibidos en dación de pago

A continuación, se presenta el detalle de los Bienes recibidos en dación de pago, al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

Clase de inventario	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Vehículos	7.428.872	8.790.947
Vehículos Pesados	891.965	1.283.581
Maquinarias y Equipos	430.901	444.439
Totales	8.751.738	10.518.967

Cuadro de movimiento

A continuación, se presenta el movimiento de los activos no corrientes clasificados para la venta, al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

2020

Detalle	Vehículos M\$	Vehículos Pesados M\$	Maquinarias y Equipos M\$	Total M\$
Saldo al 01.01.2020	8.790.947	1.283.581	444.439	10.518.967
Adiciones	5.239.813	121.405	124.557	5.485.775
Reclasificaciones	20.500	(20.500)	-	-
Enajenaciones	(6.622.388)	(492.521)	(138.095)	(7.253.004)
Revalorización	-	-	-	-
Total al 30.09.2020	7.428.872	891.965	430.901	8.751.738

2019

Detalle	Vehículos M\$	Vehículos Pesados M\$	Maquinarias y Equipos M\$	Total M\$
Saldo al 01.01.2019	5.477.781	1.886.002	604.704	7.968.487
Adiciones	10.164.255	1.137.999	501.466	11.803.720
Reclasificaciones	-	-	-	-
Enajenaciones	(6.851.089)	(1.232.667)	(543.790)	(8.627.546)
Revalorización	-	(507.753)	(117.941)	(625.694)
Total al 31.12.2019	8.790.947	1.283.581	444.439	10.518.967

b) Operaciones continuas

Con fecha 30 de junio de 2020, conforme a lo que establece la NIIF 5, la Sociedad reclasificó su participación en la filial Tanner Corredores de Bolsa de Productos S.A. a este rubro como una operación continua, por encontrarse en proceso de venta. Dicho proceso culminó con fecha 20 de julio de 2020, por cuanto la Compañía vendió la totalidad de sus acciones a un tercero, obteniendo con esto los siguientes resultados:

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

Rut entidad acreedora	Entidad acreedora	Cantidad de acciones	Valor razonable M\$	Resultado Operación Continua M\$
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	9.999	881.725	(147.347)
96.912.590-0	Tanner Leasing S.A.	1	88	(27)
Total		10.000	881.813	(147.374)

Ver Nota N°35 Hechos Relevantes.

Nota 14. Propiedad, planta y equipos

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:

Propiedad, plantas y equipos, bruto	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Derecho de Uso	9.375.400	9.351.458
Remodelaciones	4.399.987	4.026.494
Equipos Tecnológicos	3.876.243	3.783.727
Mobiliario de Oficina	977.364	948.735
Equipos de Oficina	626.330	620.373
Otros Activos	276.323	214.599
Inmuebles	154.514	154.514
Totales	19.686.161	19.099.900

Depreciación acumulada y deterioro Propiedad, plantas y equipos	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Derecho de Uso	2.000.435	1.144.034
Remodelaciones	2.076.295	1.809.785
Equipos Tecnológicos	3.064.752	2.799.725
Mobiliario de Oficina	884.481	847.758
Equipos de Oficina	582.340	569.487
Otros Activos	214.869	204.643
Inmuebles	106.615	92.708
Total	8.929.787	7.468.140

Propiedad, plantas y equipos, neto	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Derecho de Uso	7.374.965	8.207.424
Remodelaciones	2.323.692	2.216.709
Equipos Tecnológicos	811.491	984.002
Mobiliario de Oficina	92.883	100.977
Equipos de Oficina	43.990	50.886
Otros Activos	61.454	9.956
Inmuebles	47.899	61.806
Total	10.756.374	11.631.760

La composición y movimiento de la Propiedad, planta y equipos al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es el siguiente:

Nota 14. Propiedad, planta y equipos, continuación

Año 2020

Al 30 de septiembre de 2020	Inmuebles M\$	Equipos Tecnológicos M\$	Mobiliario de Oficina M\$	Equipos de Oficina M\$	Remodelaciones M\$	Otros Activos M\$	Derecho de Uso M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01.01.2020	154.514	3.783.727	948.735	620.373	4.026.494	214.599	9.351.458	19.099.900
Adiciones del ejercicio	-	95.999	29.529	5.957	373.493	61.724	23.942	590.644
Bajas/ Retiros /Reclasificaciones del ejercicio	-	(3.483)	(900)	-	-	-	-	(4.383)
Saldo bruto al 30.09.2020	154.514	3.876.243	977.364	626.330	4.399.987	276.323	9.375.400	19.686.161
Saldo inicial depreciación al 01.01.2020	(92.708)	(2.799.725)	(847.758)	(569.487)	(1.809.785)	(204.643)	(1.144.034)	(7.468.140)
Depreciación del ejercicio	(13.907)	(268.510)	(37.623)	(12.853)	(266.510)	(10.226)	(847.565)	(1.457.194)
Bajas/ Retiros /Reclasificaciones del ejercicio	-	3.483	900	-	-	-	8.836	(4.453)
Saldo depreciación al 30.09.2020	(106.615)	(3.064.752)	(884.481)	(582.340)	(2.076.295)	(214.869)	(2.000.435)	(8.929.787)
Valor neto al 30.09.2020	47.899	811.491	92.883	43.990	2.323.692	61.454	7.374.965	10.756.374

Año 2019

Al 31 de diciembre de 2019	Inmuebles M\$	Equipos Tecnológicos M\$	Mobiliario de Oficina M\$	Equipos de Oficina M\$	Remodelaciones M\$	Otros Activos M\$	Derecho de Uso M\$	Total M\$
Saldo inicial al 01.01.2019	154.514	3.654.214	937.255	596.981	3.154.233	205.858	-	8.703.055
Adiciones del ejercicio	-	129.513	11.480	23.392	872.261	8.741	9.181.267	10.226.654
Bajas/ Retiros /Reclasificaciones del ejercicio	-	-	-	-	-	-	170.191	170.191
Saldo bruto al 31.12.2019	154.514	3.783.727	948.735	620.373	4.026.494	214.599	9.351.458	19.099.900
Saldo inicial depreciación al 01.01.2019	(74.167)	(2.455.665)	(788.726)	(544.508)	(1.459.945)	(191.285)	-	(5.514.296)
Depreciación del ejercicio	(18.541)	(344.060)	(59.032)	(24.979)	(349.840)	(13.358)	(1.144.034)	(1.953.844)
Bajas/ Retiros /Reclasificaciones del ejercicio	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo depreciación al 31.12.2019	(92.708)	(2.799.725)	(847.758)	(569.487)	(1.809.785)	(204.643)	(1.144.034)	(7.468.140)
Valor neto al 31.12.2019	61.806	984.002	100.977	50.886	2.216.709	9.956	8.207.424	11.631.760

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

Nota 15. Propiedades de inversión

Las propiedades de inversión que mantiene la Sociedad corresponden principalmente a bienes inmuebles y terrenos, tanto en Santiago como en otras ciudades del país. Estos son mantenidos por la Sociedad con el ánimo de generar plusvalía y/o rentas y no para ser utilizadas en el transcurso normal de sus negocios, las cuales son registrados a su valor razonable. Dicho valor, fue determinado por peritos externos independientes con una capacidad profesional reconocida en la localidad.

El valor razonable de las propiedades de inversión es actualizado de forma anual.

La composición y movimiento de las propiedades de inversión al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

Año 2020

Propiedades de inversión	Inmuebles M\$	Terrenos M\$	Total M\$
Saldo al 01.01.2020	10.216.080	1.164.474	11.380.554
Adiciones	872.661	204.857	1.077.518
Reclasificaciones	-	-	-
Enajenaciones	-	-	-
Revalorización	592.324	-	592.324
Saldo al 30.09.2020	11.681.065	1.369.331	13.050.396

Año 2019

Propiedades de inversión	Inmuebles M\$	Terrenos M\$	Total M\$
Saldo al 01.01.2019	8.127.756	1.188.235	9.315.991
Adiciones	783.915	-	783.915
Reclasificaciones	-	-	-
Enajenaciones	(146.099)	(77.000)	(223.099)
Revalorización	1.450.508	53.239	1.503.747
Saldo al 31.12.2019	10.216.080	1.164.474	11.380.554

Adicionalmente, al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 la medición del valor razonable de estas propiedades se clasificó como valor razonable Nivel 2.

Al 30 de septiembre de 2020 los gastos del período asociados al total de estas propiedades de inversión ascienden a M\$ 109.576 (M\$ 87.244 al 31 de diciembre de 2019).

Al 30 de septiembre de 2020 los ingresos derivados de las rentas provenientes de estas propiedades ascienden a M\$ 40.787 (M\$ 38.284 al 31 de diciembre de 2019).

La Administración no ha evidenciado indicios de deterioro respecto del valor de las propiedades de inversión.

La Sociedad no mantiene en prenda ni tiene restricciones sobre ítems de propiedades de inversión.

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 ejercicios informados se presenta de acuerdo al siguiente detalle:

Detalle	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Resumen de los activos (pasivos) por impuestos corrientes		
Activos por impuestos corrientes	11.448.971	18.239.043
(Pasivos) por impuestos corriente	(690.636)	(1.228.426)
Totales impuestos por recuperar (Pagar)	10.758.335	17.010.617
Desglose de los activos (pasivos) por impuestos corrientes (neto)		
Mas:		
Crédito Sence	71.322	4.142
Pagos provisionales mensuales	1.321.119	1.471.785
Crédito Fiscal Neto	3.496.732	8.993.299
Impuesto Renta por recuperar	6.559.798	7.769.817
Total activos por impuestos corrientes	11.448.971	18.239.043
Menos:		
Debito fiscal neto	(147.839)	(259.117)
Provisión impuesto a la renta	(542.271)	(944.575)
Provisión impuesto artículo 21°	(526)	(24.734)
Total pasivos por impuestos corrientes	(690.636)	(1.228.426)
Totales impuestos por pagar (recuperar)	10.758.335	17.010.617

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

Detalle	01.01.2020 al 30.09.2020 M\$	01.01.2019 al 30.09.2019 M\$	01.07.2020 al 30.09.2020 M\$	01.07.2019 al 30.09.2019 M\$
Gastos por Impuesto a la renta				
Impuesto año corriente	(1.016.010)	(2.571.207)	4.756.247	1.582.719
Abonos (cargos) por impuestos diferidos				
Efecto por activos o pasivos por impuesto diferido	(3.020.066)	(2.898.978)	(7.284.631)	(4.226.270)
Subtotales	(4.036.076)	(5.470.185)	(2.528.384)	(2.643.551)
Gastos rechazados Art. 21	(550)	(16.382)	32.741	(7.556)
Impuesto Año Anterior	(185.493)	-	(24)	-
Cargos netos a resultados por impuesto a la renta	(4.222.119)	(5.486.567)	(2.495.667)	(2.651.107)

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	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Activos por impuestos diferidos		
Perdida tributaria	21.576.437	1.010.225
Bienes en leasing	10.008.029	12.802.618
Provisión cuentas incobrables	4.658.315	5.474.757
Ajuste NIIF 9 / Provisión Incobrables (Patrimonio)	2.223.531	2.223.531
Ingresos anticipados	790.173	-
Provisión de vacaciones	289.632	340.519
Activos de Software	178.223	(158.113)
Provisión indemnización por años de servicio	77.156	89.727
Derecho de uso	46.410	28.862
Resultados Integrales	4.571	(27.129)
Provisión indemnización años de servicio (Patrimonio)	(313)	377
Activo fijo	(254.616)	-
Castigos financieros	(790.958)	17.210.867
Otros eventos	(813.998)	146.333
Comisiones anticipadas	(8.094.719)	(9.176.768)
Total activos por impuestos diferidos	29.897.873	29.965.806

¹ Originados principalmente otras provisiones.

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

Detalle	Tasa	01.01.2020	Tasa	01.01.2019	Tasa	01.07.2020	Tasa	01.07.2019
	%	al	%	al	%	al	%	al
		30.09.2020		30.09.2019		30.09.2020		30.09.2019
		M\$		M\$		M\$		M\$
Ganancia del año antes de impuesto		23.052.093		30.820.786		10.872.500		13.020.301
Gasto por impuestos utilizando la tasa legal	27%	(6.224.065)	27%	(8.321.612)	27%	(2.935.575)	27%	(3.515.481)
Diferencias permanentes								
Corrección monetaria neta	(7%)	1.545.877	(6%)	1.841.484	(1%)	125.709	(2%)	312.969
Otros	(2%)	456.069	(3%)	993.561	(3%)	314.199	(4%)	551.405
Gasto por impuesto a las ganancias	18%	(4.222.119)	18%	(5.486.567)	23%	(2.495.667)	20%	(2.651.107)

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

e) Variación de impuestos diferidos

30.09.2020

Detalle	Variación Impuestos diferidos M\$	Explicación variación		
		Resultado M\$	Otro resultado integral M\$	Operación continua (*) 31.12.2019 M\$
Activos por impuestos diferidos				
Castigos financieros	(18.001.825)	(17.983.680)	-	(18.145)
Bienes en leasing	(2.794.589)	(2.794.589)	-	-
Provisión cuentas incobrables	(816.442)	(816.442)	-	-
Perdida tributaria	20.566.212	17.637.745	2.958.177	(29.710)
Ajuste IFRS 9/Provisión Incobrables (Patrimonio)	-	-	-	-
Provisión de vacaciones	(50.887)	(50.260)	-	(627)
Provisión indemnización por años de servicio	(12.571)	(12.571)	-	-
Derecho de uso	17.548	17.548	-	-
Provisión indemnización años de servicio (Patrimonio)	(690)	-	(690)	-
Ingresos anticipados	790.173	790.173	-	-
Otros eventos	(972.654)	(971.759)	-	(895)
Activo fijo	(254.616)	(254.616)	-	-
Resultados Integrales	44.023	-	31.773	12.250
Activos de Software	336.336	336.336	-	-
Comisiones anticipadas	1.082.049	1.082.049	-	-
Totales activos por impuestos diferidos	(67.933)	(3.020.066)	2.989.260	(37.127)

(*) Variación explicada por resultados asociados a Tanner Corredores de Bolsa de Producto S.A., la cual fue vendida con fecha 20 de julio de 2020.

30.09.2019

Detalle	Variación Impuestos diferidos M\$	Explicación variación	
		Resultado M\$	Otro resultado integral M\$
Activos por impuestos diferidos			
Castigos financieros	(3.667.316)	(3.667.316)	-
Bienes en leasing	187.554	187.554	-
Provisión cuentas incobrables	78.380	78.380	-
Ajuste IFRS 9 / Provisión Incobrables (Patrimonio)	-	-	-
Provisión de vacaciones	37.998	37.998	-
Provisión indemnización por años de servicio	11.212	11.212	-
Derecho de uso	22.408	22.408	-
Otros eventos	105.605	105.605	-
Resultados Integrales	831.765	748.989	82.776
Provisión indemnización años de servicio (Patrimonio)	(1.634)	-	(1.634)
Activos de Software	292.566	292.566	-
Comisiones anticipadas	(716.374)	(716.374)	-
Totales activos por impuestos diferidos	(2.817.836)	(2.898.978)	81.142

Nota 17. Activos intangibles distintos de la plusvalía

El detalle de saldos y movimientos de intangibles para los períodos terminados al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, se presentan según el siguiente detalle:

Año 2020

Detalle	Software M\$	Marcas Comerciales (*) M\$	Total M\$
Saldo al 01.01.2020	9.927.834	51.400	9.979.234
Adiciones	1.372.754	-	1.372.754
Retiros/Bajas/Reclasificaciones	-	-	-
Saldo al 30.09.2020	11.300.588	51.400	11.351.988

Amortización	Software M\$	Marcas Comerciales (*) M\$	Total M\$
Saldo al 01.01.2020	(3.220.537)	-	(3.220.537)
Amortización del Ejercicio	(1.321.605)	-	(1.321.605)
Saldo al 30.09.2020	(4.542.142)	-	(4.542.142)
Total Neto	6.758.446	51.400	6.809.846

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

Año 2019

Detalle	Software M\$	Marcas Comerciales (*) M\$	Total M\$
Saldo al 01.01.2019	7.185.451	51.400	7.236.851
Adiciones	2.759.878	-	2.759.878
Retiros/Bajas/Reclasificaciones	(17.495)	-	(17.495)
Saldo al 31.12.2019	9.927.834	51.400	9.979.234

Amortización	Software M\$	Marcas Comerciales (*) M\$	Total M\$
Saldo al 01.01.2019	(1.717.159)	-	(1.717.159)
Amortización del Ejercicio	(1.503.378)	-	(1.503.378)
Saldo al 31.12.2019	(3.220.537)	-	(3.220.537)

Total Neto	6.707.297	51.400	6.758.697
-------------------	------------------	---------------	------------------

(*) Las marcas comerciales provienen de la adquisición de la filial Tanner Investments S.p.A. en diciembre de 2011.

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 costo de ventas del estado de resultados. El resto de los activos intangibles identificables tienen vida útil indefinida.

Al 30 de septiembre de 2020, 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\$ 1.372.754 (M\$ 2.759.878 en 2019).

La Administración no ha evidenciado indicios de deterioro respecto del valor de los activos intangibles.

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 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

Rut	Unidad Generadora de Efectivo	Menor valor	
		30.09.2020 M\$	31.12.2019 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
76.313.350-8	Tanner Corredores de Bolsa de Productos S.A. (*)	-	123.697
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	34.863	34.863
Totales		1.639.828	1.763.525

(*) Al 30 de septiembre de 2020 esta filial ha dejado de consolidar por haber sido vendidas la totalidad de sus acciones a un tercero, ver más detalle en Nota 13.

La plusvalía de inversión asignada a las UGEs 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 6%.

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, la Administración determinó que no existen indicadores que originen deterioro de la plusvalía de estas inversiones.

Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes

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

Otros pasivos financieros corrientes	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	129.795.334	319.491.357
Obligaciones con el público (pagarés)	120.513.712	167.515.170
Obligaciones con el público (bonos)	128.797.830	160.128.193
Otras obligaciones financieras	38.904.720	72.905.950
Totales	418.011.596	720.040.670

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

Otros pasivos financieros corrientes	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	134.232.155	321.814.362
Obligaciones con el público (pagarés)	120.882.264	172.690.061
Obligaciones con el público (bonos)	143.097.559	169.572.981
Otras obligaciones financieras	39.126.256	73.424.698
Totales	437.338.234	737.502.102

Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes, continuación

a) Obligaciones con bancos e instituciones financieras corrientes

A continuación, se detallan los saldos contables correspondientes al 30 de septiembre de 2020:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	Rut entidad acreedora	Entidad acreedora	País Entidad Acreedora	Tipo de amortización	Moneda	Fecha de Vencimiento	Valores Contables 30.09.2020			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	Sumitomo	EEUU	Única	USD	10-11-2020	11.066.388	-	-	11.066.388
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Única	USD	12-11-2020	7.912.875	-	-	7.912.875
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bladex	EEUU	Única	USD	20-11-2020	7.944.509	-	-	7.944.509
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bladex	EEUU	Única	USD	21-12-2020	7.885.829	-	-	7.885.829
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Única	CLP	27-01-2021	-	4.014.467	-	4.014.467
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bladex	EEUU	Única	USD	29-03-2021	-	7.881.953	-	7.881.953
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	EEUU	Única	USD	15-04-2021	15.803.130	-	-	15.803.130
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Única	CLP	23-04-2021	-	-	5.001.417	5.001.417
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Única	CLP	23-04-2021	-	-	5.001.417	5.001.417
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Única	CLP	23-04-2021	-	-	3.000.850	3.000.850
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	IFC	EEUU	Semestral	USD	15-05-2021	10.188.532	-	-	20.040.407
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual	Chile	Única	CLP	24-06-2021	7.292	-	10.000.000	10.007.292
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bladex	EEUU	Única	USD	27-09-2021	-	-	3.942.308	3.942.308
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bladex	EEUU	Única	USD	01-10-2021	-	-	259	259
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	Semestral	USD	15-12-2021	5.382.942	-	5.254.333	10.637.275
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Cargill	EEUU	Única	USD	14-07-2023	-	-	154.748	154.748
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	EEUU	Trimestral	USD	15-10-2023	1.244.661	1.182.225	2.364.450	4.791.336
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	EEUU	Trimestral	USD	15-10-2023	1.004.463	954.076	1.908.153	3.866.692
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	EEUU	Trimestral	USD	15-10-2023	218.362	207.408	414.816	840.586
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	Semestral	USD	16-09-2024	-	1.596	-	1.596
Totales									68.658.983	14.241.725	46.894.626	129.795.334

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

Tasas Préstamos Corrientes 30.09.2020			
Entidad acreedora	Moneda	Tasa nominal anual	Tasa efectiva anual
Nacional	CLP	2,52%	2,52%
Internacional	USD	2,52%	2,52%

Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes, continuación

A continuación, se detallan los saldos correspondientes al 30 de septiembre de 2020, al valor de los flujos no descontados:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	Rut entidad acreedora	Entidad acreedora	País Entidad Acreedora	Tipo de amortización	Moneda	Fecha de Vencimiento	Valores Nominales 30.09.2020			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	Sumitomo	EEUU	Única	USD	10-11-2020	11.166.211	-	-	11.166.211
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Única	USD	12-11-2020	7.901.310	-	-	7.901.310
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bladex	EEUU	Única	USD	20-11-2020	8.245.232	-	-	8.245.232
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bladex	EEUU	Única	USD	21-12-2020	7.849.286	-	-	7.849.286
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Única	CLP	27-01-2021	-	4.042.000	-	4.042.000
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bladex	EEUU	Única	USD	29-03-2021	-	7.965.744	-	7.965.744
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	EEUU	Única	USD	15-04-2021	85.355	85.355	15.846.500	16.017.210
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Única	CLP	23-04-2021	-	-	5.049.595	5.049.595
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Única	CLP	23-04-2021	-	-	5.049.595	5.049.595
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Única	CLP	23-04-2021	-	-	3.029.757	3.029.757
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	IFC	EEUU	Semestral	USD	15-05-2021	10.423.192	-	10.132.876	20.556.068
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual	Chile	Única	CLP	24-06-2021	190.625	93.750	10.095.833	10.380.208
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bladex	EEUU	Única	USD	27-09-2021	-	-	4.036.032	4.036.032
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bladex	EEUU	Única	USD	01-10-2021	-	-	261	261
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	Semestral	USD	15-12-2021	5.624.398	-	5.499.695	11.124.093
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Cargill	EEUU	Única	USD	14-07-2023	-	-	882.827	882.827
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	EEUU	Trimestral	USD	15-10-2023	1.335.535	1.323.742	2.608.002	5.267.279
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	EEUU	Trimestral	USD	15-10-2023	1.062.835	1.054.469	2.080.930	4.198.234
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	EEUU	Trimestral	USD	15-10-2023	231.051	229.232	452.376	912.659
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	Semestral	USD	16-09-2024	-	264.914	293.640	558.554
Totales									54.115.030	15.059.206	65.057.919	134.232.155

Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes, continuación

A continuación, se detallan los saldos contables correspondientes al 31 de diciembre de 2019:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	Rut entidad acreedora	Entidad acreedora	País Entidad Acreedora	Tipo de amortización	Moneda	Fecha de Vencimiento	Valores Contables 31.12.2019			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	97.006.000-6	BCI	Chile	Única	CLP	14-01-2020	5.017.803	-	-	5.017.803
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Única	CLP	14-01-2020	5.017.803	-	-	5.017.803
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Única	CLP	14-01-2020	5.017.803	-	-	5.017.803
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.018.000-1	Banco Scotiabank	Chile	Única	USD	14-01-2020	4.737.607	-	-	4.737.607
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.018.000-1	Banco Scotiabank	Chile	Única	CLP	15-01-2020	5.024.000	-	-	5.024.000
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.011.000-9	Banco Internacional	Chile	Única	CLP	21-01-2020	5.027.572	-	-	5.027.572
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.011.000-9	Banco Internacional	Chile	Única	CLP	21-01-2020	5.027.572	-	-	5.027.572
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.951.000-4	Banco HSBC	Chile	Única	CLP	27-01-2020	5.013.278	-	-	5.013.278
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.951.000-4	Banco HSBC	Chile	Única	CLP	27-01-2020	3.509.295	-	-	3.509.295
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco Estado	Chile	Única	CLP	28-01-2020	2.221.258	-	-	2.221.258
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú	Chile	Única	CLP	04-02-2020	5.017.233	-	-	5.017.233
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú	Chile	Única	CLP	04-02-2020	5.017.233	-	-	5.017.233
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Trimestral	CLP	10-02-2020	832.663	-	-	832.663
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.018.000-1	Banco Scotiabank	Chile	Única	CLP	14-02-2020	15.252.662	-	-	15.252.662
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Única	USD	20-02-2020	11.308.527	-	-	11.308.527
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Única	USD	24-02-2020	4.435.863	-	-	4.435.863
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Única	USD	24-02-2020	4.435.863	-	-	4.435.863
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Única	USD	24-02-2020	4.435.863	-	-	4.435.863
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Sumitomo	EEUU	Única	USD	26-02-2020	7.552.781	-	-	7.552.781
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.018.000-1	Banco Scotiabank	Chile	Única	USD	04-03-2020	3.007.470	-	-	3.007.470
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.018.000-1	Banco Scotiabank	Chile	Única	USD	04-03-2020	2.004.980	-	-	2.004.980
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.018.000-1	Banco Scotiabank	Chile	Única	USD	04-03-2020	5.012.450	-	-	5.012.450
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco Estado	Chile	Única	CLP	10-03-2020	15.050.409	-	-	15.050.409
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.951.000-4	Banco HSBC	Chile	Única	CLP	10-03-2020	1.228.687	-	-	1.228.687
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Única	USD	12-03-2020	3.759.324	-	-	3.759.324
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bladex	EEUU	Única	USD	20-03-2020	7.555.286	-	-	7.555.286
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CAF	Multilateral	Única	USD	20-03-2020	7.549.462	-	-	7.549.462
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bladex	EEUU	Única	USD	23-03-2020	7.541.355	-	-	7.541.355
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco Estado	Chile	Única	USD	07-04-2020	-	8.259.922	-	8.259.922
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Sumitomo	EEUU	Única	USD	13-04-2020	-	10.537.918	-	10.537.918
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Única	USD	15-04-2020	1.921.975	13.156.200	-	15.078.175
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Trimestral	CLP	23-04-2020	781.160	777.211	-	1.558.371
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Sumitomo	EEUU	Única	USD	04-05-2020	-	7.515.880	-	7.515.880
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.018.000-1	Banco Scotiabank	Chile	Única	CLP	06-05-2020	-	5.124.267	-	5.124.267
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.018.000-1	Banco Scotiabank	Chile	Única	CLP	06-05-2020	-	2.049.707	-	2.049.707
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Sumitomo	EEUU	Única	USD	13-05-2020	-	901.329	-	901.329
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco Bac Florida	EEUU	Única	USD	20-05-2020	-	4.492.772	-	4.492.772
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.018.000-1	Banco Scotiabank	Chile	Única	USD	25-05-2020	-	4.087.433	-	4.087.433
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.018.000-1	Banco Scotiabank	Chile	Única	USD	25-05-2020	-	4.087.433	-	4.087.433
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco Bac Florida	EEUU	Única	USD	29-05-2020	-	2.995.181	-	2.995.181
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bladex	EEUU	Única	USD	01-06-2020	-	11.253.961	-	11.253.961
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bladex	EEUU	Única	USD	12-06-2020	-	11.237.590	-	11.237.590
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco Estado	Chile	Mensual	USD	21-07-2020	-	2.998.654	-	2.998.654
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual	Chile	Única	UF	28-08-2020	-	-	16.167.146	16.167.146
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	IFC	Multilateral	Semestral	USD	15-05-2021	-	9.591.569	-	9.591.569
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	Semestral	USD	15-12-2021	-	5.032.583	-	5.032.583
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	1.019.049	906.369	1.812.739	3.738.157
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	221.532	197.037	394.074	812.643
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	1.262.734	1.123.111	2.246.220	4.632.065
80.692.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	Chile	97.023.000-9	Santander	Chile	Única	CLP	02-01-2020	693.685	-	-	693.685
80.692.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Única	CLP	02-01-2020	7.705.448	-	-	7.705.448
80.692.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	Chile	97.018.000-1	Banco Scotiabank	Chile	Única	CLP	02-01-2020	2.987.480	-	-	2.987.480
Totales									178.222.398	106.326.127	34.942.832	319.491.357

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

Tasas Préstamos Corrientes 31.12.2019			
Entidad acreedora	Moneda	Tasa nominal anual	Tasa efectiva anual
Nacional	CLP	3,74%	3,74%
Nacional	USD	3,77%	3,77%
Nacional	UF	2,00%	2,00%
Internacional	USD	4,36%	4,36%

Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes, continuación

A continuación, se detallan los saldos correspondientes al 31 de diciembre de 2019, al valor de los flujos no descontados:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	Rut entidad acreedora	Entidad acreedora	País Entidad Acreedora	Tipo de amortización	Moneda	Fecha de Vencimiento	Valores Nominales 31.12.2019			Total Valores Nominales
									0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	
									Ms	Ms	Ms	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Única	CLP	14-01-2020	5.022.527	-	-	5.022.527
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Única	CLP	14-01-2020	5.022.527	-	-	5.022.527
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Única	CLP	14-01-2020	5.022.527	-	-	5.022.527
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.018.000-1	Banco Scotiabank	Chile	Única	USD	14-01-2020	4.743.058	-	-	4.743.058
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.018.000-1	Banco Scotiabank	Chile	Única	CLP	15-01-2020	5.028.667	-	-	5.028.667
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.011.000-9	Banco Internacional	Chile	Única	CLP	21-01-2020	5.035.338	-	-	5.035.338
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.011.000-9	Banco Internacional	Chile	Única	CLP	21-01-2020	5.035.338	-	-	5.035.338
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.951.000-4	Banco HSBC	Chile	Única	CLP	27-01-2020	5.022.868	-	-	5.022.868
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.951.000-4	Banco HSBC	Chile	Única	CLP	27-01-2020	3.516.007	-	-	3.516.007
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco Estado	Chile	Única	CLP	28-01-2020	2.225.178	-	-	2.225.178
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú	Chile	Única	CLP	04-02-2020	5.027.887	-	-	5.027.887
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú	Chile	Única	CLP	04-02-2020	5.027.887	-	-	5.027.887
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú	Chile	Única	CLP	04-02-2020	5.027.887	-	-	5.027.887
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Trimestral	CLP	10-02-2020	836.699	-	-	836.699
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.018.000-1	Banco Scotiabank	Chile	Única	CLP	14-02-2020	15.341.513	-	-	15.341.513
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Única	USD	20-02-2020	10.898.699	-	-	10.898.699
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Única	USD	24-02-2020	4.462.567	-	-	4.462.567
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Única	USD	24-02-2020	4.462.567	-	-	4.462.567
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Única	USD	24-02-2020	4.462.567	-	-	4.462.567
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Sumitomo	EEUU	Única	USD	26-02-2020	7.265.520	-	-	7.265.520
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.018.000-1	Banco Scotiabank	Chile	Única	USD	04-03-2020	3.020.543	-	-	3.020.543
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.018.000-1	Banco Scotiabank	Chile	Única	USD	04-03-2020	2.013.695	-	-	2.013.695
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.018.000-1	Banco Scotiabank	Chile	Única	USD	04-03-2020	5.034.238	-	-	5.034.238
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco Estado	Chile	Única	CLP	10-03-2020	15.056.010	-	-	15.056.010
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.951.000-4	Banco HSBC	Chile	Única	CLP	10-03-2020	1.234.745	-	-	1.234.745
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Única	USD	12-03-2020	3.627.141	-	-	3.627.141
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bladex	EEUU	Única	USD	20-03-2020	7.608.916	-	-	7.608.916
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CAF	Multilateral	Única	USD	20-03-2020	7.598.491	-	-	7.598.491
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bladex	EEUU	Única	USD	23-03-2020	7.277.127	-	-	7.277.127
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco Estado	Chile	Única	USD	07-04-2020	7.958.036	-	-	7.958.036
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Sumitomo	EEUU	Única	USD	13-04-2020	-	10.170.611	-	10.170.611
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Única	USD	15-04-2020	134.071	15.107.413	-	15.241.484
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Trimestral	CLP	23-04-2020	785.187	785.187	-	1.570.374
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Sumitomo	EEUU	Única	USD	04-05-2020	-	7.502.414	-	7.502.414
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.018.000-1	Banco Scotiabank	Chile	Única	CLP	06-05-2020	-	5.191.467	-	5.191.467
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.018.000-1	Banco Scotiabank	Chile	Única	CLP	06-05-2020	-	2.076.587	-	2.076.587
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Sumitomo	EEUU	Única	USD	13-05-2020	-	909.370	-	909.370
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco Bac Florida	EEUU	Única	USD	20-05-2020	29.992	4.509.249	-	4.539.241
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.018.000-1	Banco Scotiabank	Chile	Única	USD	25-05-2020	-	4.146.400	-	4.146.400
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.018.000-1	Banco Scotiabank	Chile	Única	USD	25-05-2020	-	4.146.400	-	4.146.400
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco Bac Florida	EEUU	Única	USD	29-05-2020	20.025	3.008.163	-	3.028.188
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bladex	EEUU	Única	USD	01-06-2020	10.917.015	-	-	10.917.015
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bladex	EEUU	Única	USD	12-06-2020	-	11.369.831	-	11.369.831
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco Estado	Chile	Mensual	USD	21-07-2020	627.003	1.814.275	600.777	3.042.055
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual	Chile	Única	UF	28-08-2020	82.482	80.689	16.220.191	16.383.362
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	IFC	Multilateral	Semestral	USD	15-05-2021	-	10.296.821	9.991.166	20.287.987
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	Semestral	USD	15-12-2021	-	5.457.785	5.343.160	10.800.945
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	1.051.030	1.040.515	2.055.479	4.147.024
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	228.485	226.199	446.843	901.527
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	16-10-2023	1.302.364	1.289.334	2.547.002	5.138.700
80.692.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	Chile	97.023.000-9	Santander	Chile	Única	CLP	02-01-2020	693.685	-	-	693.685
80.692.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Única	CLP	02-01-2020	7.705.448	-	-	7.705.448
80.692.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	Chile	97.018.000-1	Banco Scotiabank	Chile	Única	CLP	02-01-2020	2.987.477	-	-	2.987.477
Totales									195.481.034	89.128.710	37.204.618	321.814.362

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 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

Año 2020

País	N° inscripción	Moneda	Tipo de amortización	Tasa efectiva anual	Tasa nominal anual	valor nominal M\$	Vencimiento pagaré	Valores Contables			Flujos no Descontados			Total M\$	
								30.09.2020			30.09.2020				
								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\$
Chile	Línea 107	CLP	única	0,72%	0,72%	8.000.000	06-10-2020	7.999.201	-	-	7.999.201	8.000.000	-	-	8.000.000
Chile	Línea 117	USD	única	1,38%	1,38%	4.592.599	08-10-2020	4.591.366	-	-	4.591.366	4.592.599	-	-	4.592.599
Chile	Línea 107	CLP	única	1,14%	1,14%	8.000.000	13-10-2020	7.996.964	-	-	7.996.964	8.000.000	-	-	8.000.000
Chile	Línea 126	CLP	única	1,56%	1,56%	10.000.000	20-10-2020	9.991.793	-	-	9.991.793	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 117	USD	única	1,39%	1,39%	7.881.500	22-10-2020	7.875.121	-	-	7.875.121	7.881.500	-	-	7.881.500
Chile	Línea 107	CLP	única	1,52%	1,52%	3.935.055	27-10-2020	3.930.658	-	-	3.930.658	3.983.381	-	-	3.983.381
Chile	Línea 126	CLP	única	2,20%	2,20%	13.269.473	10-11-2020	13.237.235	-	-	13.237.235	13.269.473	-	-	13.269.473
Chile	Línea 126	CLP	única	1,80%	1,80%	10.000.000	24-11-2020	9.973.142	-	-	9.973.142	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 107	CLP	única	0,72%	0,72%	10.000.000	15-12-2020	9.985.023	-	-	9.985.023	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 107	CLP	única	1,80%	1,80%	10.000.000	05-01-2021	-	9.952.672	-	9.952.672	-	10.000.000	-	10.000.000
Chile	Línea 107	CLP	única	0,96%	0,96%	1.050.000	12-01-2021	-	1.047.126	-	1.047.126	-	1.050.000	-	1.050.000
Chile	Línea 117	USD	única	1,51%	1,51%	3.105.311	14-01-2021	-	3.091.683	-	3.091.683	-	3.105.311	-	3.105.311
Chile	Línea 126	CLP	única	1,32%	1,32%	10.000.000	02-02-2021	-	9.954.754	-	9.954.754	-	10.000.000	-	10.000.000
Chile	Línea 107	CLP	única	1,32%	1,32%	1.000.000	09-02-2021	-	995.221	-	995.221	-	1.000.000	-	1.000.000
Chile	Línea 126	CLP	única	1,32%	1,32%	10.000.000	16-02-2021	-	9.949.686	-	9.949.686	-	10.000.000	-	10.000.000
Chile	Línea 126	CLP	única	1,32%	1,32%	10.000.000	09-03-2021	-	9.942.067	-	9.942.067	-	10.000.000	-	10.000.000
Total								75.580.503	44.933.209	-	120.513.712	75.726.953	45.155.311	-	120.882.264

Año 2019

País	N° inscripción	Moneda	Tipo de amortización	Tasa efectiva anual	Tasa nominal anual	valor nominal M\$	Vencimiento pagaré	Valores Contables			Flujos no Descontados			Total Valores Nominales M\$	
								31.12.2019			31.12.2019				
								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\$
Chile	Línea 126	CLP	Única	2,52%	2,52%	6.000.000	07-01-2020	5.997.503	-	-	5.997.503	6.000.000	-	-	6.000.000
Chile	Línea 126	CLP	Única	2,16%	2,16%	300.000	07-01-2020	299.893	-	-	299.893	300.000	-	-	300.000
Chile	Línea 126	CLP	Única	2,16%	2,16%	300.000	07-01-2020	299.893	-	-	299.893	300.000	-	-	300.000
Chile	Línea 126	CLP	Única	2,16%	2,16%	3.400.000	07-01-2020	3.398.783	-	-	3.398.783	3.400.000	-	-	3.400.000
Chile	Línea 126	CLP	Única	2,64%	2,64%	10.000.000	14-01-2020	9.990.567	-	-	9.990.567	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 126	CLP	Única	2,16%	2,16%	5.000.000	21-01-2020	4.994.034	-	-	4.994.034	5.000.000	-	-	5.000.000
Chile	Línea 107	CLP	Única	2,28%	2,28%	3.000.000	21-01-2020	2.996.218	-	-	2.996.218	3.000.000	-	-	3.000.000
Chile	Línea 107	CLP	Única	2,28%	2,28%	6.000.000	28-01-2020	5.989.793	-	-	5.989.793	6.000.000	-	-	6.000.000
Chile	Línea 107	CLP	Única	2,76%	2,76%	8.000.000	04-02-2020	7.979.275	-	-	7.979.275	8.000.000	-	-	8.000.000
Chile	Línea 126	CLP	Única	2,52%	2,52%	2.000.000	11-02-2020	1.994.334	-	-	1.994.334	2.000.000	-	-	2.000.000
Chile	Línea 126	CLP	Única	2,52%	2,52%	3.000.000	11-02-2020	2.991.498	-	-	2.991.498	3.000.000	-	-	3.000.000
Chile	Línea 126	CLP	Única	2,28%	2,28%	5.000.000	11-02-2020	4.987.125	-	-	4.987.125	5.000.000	-	-	5.000.000
Chile	Línea 126	CLP	Única	2,28%	2,28%	5.000.000	18-02-2020	4.984.957	-	-	4.984.957	5.000.000	-	-	5.000.000
Chile	Línea 126	CLP	Única	2,16%	2,16%	5.000.000	18-02-2020	4.985.715	-	-	4.985.715	5.000.000	-	-	5.000.000
Chile	Línea 126	CLP	Única	2,04%	2,04%	1.500.000	25-02-2020	1.495.360	-	-	1.495.360	1.500.000	-	-	1.500.000
Chile	Línea 126	CLP	Única	2,28%	2,28%	3.500.000	25-02-2020	3.487.893	-	-	3.487.893	3.500.000	-	-	3.500.000
Chile	Línea 107	CLP	Única	2,76%	2,76%	6.500.000	03-03-2020	6.469.359	-	-	6.469.359	6.500.000	-	-	6.500.000
Chile	Línea 107	CLP	Única	2,64%	2,64%	2.500.000	10-03-2020	2.487.453	-	-	2.487.453	2.500.000	-	-	2.500.000
Chile	Línea 107	CLP	Única	2,88%	2,88%	5.000.000	10-03-2020	4.972.632	-	-	4.972.632	5.000.000	-	-	5.000.000
Chile	Línea 126	CLP	Única	2,16%	2,16%	10.000.000	17-03-2020	9.954.815	-	-	9.954.815	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 107	CLP	Única	2,88%	2,88%	5.000.000	24-03-2020	4.967.129	-	-	4.967.129	5.000.000	-	-	5.000.000
Chile	Línea 107	CLP	Única	2,64%	2,64%	3.340.000	31-03-2020	-	3.287.279	-	3.287.279	-	3.340.000	-	3.340.000
Chile	Línea 107	CLP	Única	2,64%	2,64%	600.000	31-03-2020	-	596.075	-	596.075	-	600.000	-	600.000
Chile	Línea 107	CLP	Única	2,52%	2,52%	2.000.000	31-03-2020	-	1.987.501	-	1.987.501	-	2.000.000	-	2.000.000
Chile	Línea 107	CLP	Única	2,64%	2,64%	60.000	31-03-2020	-	59.607	-	59.607	-	60.000	-	60.000
Chile	Línea 107	CLP	Única	2,52%	2,52%	4.000.000	07-04-2020	-	3.973.072	-	3.973.072	-	4.000.000	-	4.000.000
Chile	Línea 107	CLP	Única	2,64%	2,64%	500.000	14-04-2020	-	370.866	-	370.866	-	500.000	-	500.000
Chile	Línea 126	CLP	Única	2,16%	2,16%	10.000.000	21-04-2020	-	9.934.143	-	9.934.143	-	10.000.000	-	10.000.000
Chile	Línea 107	CLP	Única	2,64%	2,64%	7.000.000	05-05-2020	-	4.063.041	-	4.063.041	-	7.000.000	-	7.000.000
Chile	Línea 107	CLP	Única	2,64%	2,64%	3.000.000	12-05-2020	-	1.585.404	-	1.585.404	-	3.000.000	-	3.000.000
Chile	Línea 107	CLP	Única	2,88%	2,88%	8.000.000	19-05-2020	-	7.912.060	-	7.912.060	-	8.000.000	-	8.000.000
Chile	Línea 107	CLP	Única	2,88%	2,88%	10.000.000	02-06-2020	-	9.879.195	-	9.879.195	-	10.000.000	-	10.000.000
Chile	Línea 117	USD	Única	4,00%	4,00%	3.743.700	09-01-2020	3.740.391	-	-	3.740.391	3.743.700	-	-	3.743.700
Chile	Línea 117	USD	Única	3,30%	3,30%	336.933	09-01-2020	336.687	-	-	336.687	336.933	-	-	336.933
Chile	Línea 117	USD	Única	3,20%	3,20%	1.871.850	09-01-2020	1.870.523	-	-	1.870.523	1.871.850	-	-	1.871.850
Chile	Línea 117	USD	Única	2,95%	2,95%	1.497.480	09-01-2020	1.496.501	-	-	1.496.501	1.497.480	-	-	1.497.480
Chile	Línea 117	USD	Única	4,20%	4,20%	1.497.480	16-01-2020	1.494.877	-	-	1.494.877	1.497.480	-	-	1.497.480
Chile	Línea 117	USD	Única	2,80%	2,80%	3.743.700	16-01-2020	3.739.356	-	-	3.739.356	3.743.700	-	-	3.743.700
Chile	Línea 117	USD	Única	2,75%	2,75%	2.246.220	16-01-2020	2.243.654	-	-	2.243.654	2.246.220	-	-	2.246.220
Chile	Línea 117	USD	Única	4,20%	4,20%	5.465.802	23-01-2020	5.451.874	-	-	5.451.874	5.465.802	-	-	5.465.802
Chile	Línea 117	USD	Única	2,75%	2,75%	1.871.850	23-01-2020	1.868.716	-	-	1.868.716	1.871.850	-	-	1.871.850
Chile	Línea 117	USD	Única	2,95%	2,95%	1.422.606	30-01-2020	1.419.241	-	-	1.419.241	1.422.606	-	-	1.422.606
Chile	Línea 117	USD	Única	3,15%	3,15%	3.743.700	30-01-2020	3.734.240	-	-	3.734.240	3.743.700	-	-	3.743.700
Chile	Línea 117	USD	Única	3,50%	3,50%	748.740	30-01-2020	746.638	-	-	746.638	748.740	-	-	748.740
Total								123.866.927	43.648.243	-	167.515.170	124.190.061	48.500.000	-	172.690.061

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 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

Año 2020

País	N° inscripción	Serie	Monto Nominal	Moneda	Amortización	Tasa efectiva anual	Tasa nominal anual	Plazo final	Valor Contable 30.09.2020				Flujos no Descontados 30.09.2020			
									0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	Totales	0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	Totales
									M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Chile	656	Serie I	133.333	UF	Semestral con cuatro años de gracia	3,67%	3,80%	01-04-2021	3.150.857	-	3.827.680	6.978.537	3.152.843	-	3.899.775	7.052.618
Chile	548	Serie Z	1.500.000	UF	Al vencimiento	2,74%	3,25%	05-07-2021	-	-	32.067.787	32.067.787	-	694.161	40.648.245	41.342.406
Chile	888	Serie AC	2.000.000	UF	Al vencimiento	2,14%	2,15%	05-04-2022	448.788	-	-	448.788	613.939	-	613.939	1.227.878
Chile	888	Serie AD	2.000.000	UF	Al vencimiento	2,05%	2,00%	15-08-2023	-	133.161	-	133.161	-	571.288	571.288	1.142.576
Chile	817	Serie W	1.000.000	UF	Semestral con diez años de gracia	3,95%	3,80%	01-08-2036	-	238.407	-	238.407	-	540.365	540.365	1.080.730
Chile	888	Serie AB	2.000.000	UF	Al vencimiento	3,36%	3,75%	15-02-2038	-	250.091	-	250.091	-	1.066.615	1.066.615	2.133.230
Chile	888	Serie AE	2.000.000	UF	Al vencimiento	0,98%	1,10%	15-06-2024	125.457	-	-	125.457	314.896	-	314.896	629.792
Suiza	-	-	100.000.000	CHF	Al vencimiento	1,38%	1,38%	10-11-2020	86.534.313	-	-	86.534.313	86.623.776	-	-	86.623.776
Suiza	-	-	125.000.000	CHF	Al vencimiento	1,00%	1,01%	03-12-2021	1.175.915	-	-	1.175.915	1.078.579	-	-	1.078.579
Suiza	-	-	200.000.000	CHF	Al vencimiento	0,59%	0,60%	07-11-2022	845.374	-	-	845.374	785.974	-	-	785.974
Totales									92.280.704	621.659	35.895.467	128.797.830	92.570.007	2.872.429	47.655.123	143.097.559

Año 2019

País	N° inscripción	Serie	Monto Nominal	Moneda	Amortización	Tasa efectiva anual	Tasa nominal anual	Plazo final	Valor Contable 31.12.2019				Flujos no Descontados 31.12.2019			
									0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	Totales	0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	Totales
									M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Chile	817	Serie U	1.000.000	UF	Al vencimiento	2,45%	2,50%	01-08-2020	-	-	26.857.370	26.857.370	351.712	-	26.995.264	27.346.977
Chile	817	Serie X	2.000.000	UF	Al vencimiento	3,49%	3,75%	10-09-2020	-	-	49.331.452	49.331.452	1.051.920	-	50.107.013	51.158.934
Chile	656	Serie I	533.333	UF	Semestral con cuatro años de gracia	3,67%	3,80%	01-04-2021	-	3.941.073	3.774.662	7.715.734	-	3.988.066	3.917.012	7.905.077
Chile	548	Serie Z	1.500.000	UF	Al vencimiento	2,74%	3,25%	05-07-2021	573.920	-	-	573.920	684.582	-	684.582	1.369.163
Chile	888	Serie AC	2.000.000	UF	Al vencimiento	2,14%	2,15%	05-04-2022	-	265.889	-	265.889	-	605.466	605.466	1.210.932
Chile	888	Serie AD	2.000.000	UF	Al vencimiento	2,05%	2,00%	15-08-2023	422.813	-	-	422.813	563.404	-	563.404	1.126.808
Chile	817	Serie W	1.000.000	UF	Semestral con diez años de gracia	3,95%	3,80%	01-08-2036	491.661	-	-	491.661	532.908	-	532.908	1.065.816
Chile	888	Serie AB	2.000.000	UF	Al vencimiento	3,36%	3,75%	15-02-2038	599.774	-	-	599.774	1.051.896	-	1.051.896	2.103.791
Chile	888	Serie AE	2.000.000	UF	Al vencimiento	0,98%	1,10%	15-06-2024	-	24.785	-	24.785	-	310.523	310.523	621.047
Suiza	-	-	100.000.000	CHF	Al vencimiento	1,38%	1,38%	10-11-2020	-	-	73.642.689	73.642.689	-	-	74.687.500	74.687.500
Suiza	-	-	125.000.000	CHF	Al vencimiento	1,00%	1,00%	03-12-2021	-	-	202.106	202.106	-	-	976.936	976.936
Totales									2.088.168	4.231.747	153.808.279	160.128.193	4.236.422	4.904.055	160.432.504	169.572.981

d) Otras obligaciones financieras

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

Otras obligaciones financieras	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Obligaciones por Repos	17.698.521	20.335.046
Obligaciones por Pactos	13.358.356	45.520.409
Obligaciones por Forwards	6.742.493	5.966.635
Pasivo por arrendamiento corriente	1.105.350	1.083.860
Totales	38.904.720	72.905.950

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

Otras obligaciones financieras	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Obligaciones por Repos	17.708.766	20.612.164
Obligaciones por Pactos	13.358.355	45.520.409
Obligaciones por Forwards	6.742.493	5.966.635
Pasivo por arrendamiento financiero corriente	1.316.642	1.325.490
Totales	39.126.256	73.424.698

Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes, continuación

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

i. A valor contable

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	30.09.2020				31.12.2019			
			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	6.283.763	-	-	6.283.763	2.870.777	-	-	2.870.777
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	Chile	458.730	-	-	458.730	2.925.324	-	170.534	3.095.858
Totales			6.742.493	-	-	6.742.493	5.796.101	-	170.534	5.966.635

ii. A valor flujos contractuales no descontados

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	30.09.2020				31.12.2019			
			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	6.283.763	-	-	6.283.763	2.870.777	-	-	2.870.777
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	Chile	458.730	-	-	458.730	2.925.324	-	170.534	3.095.858
Totales			6.742.493	-	-	6.742.493	5.796.101	-	170.534	5.966.635

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

i. A valor contable

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	30.09.2020				31.12.2019			
			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\$
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	Chile	13.358.356	-	-	13.358.356	45.520.409	-	-	45.520.409
Totales			13.358.356	-	-	13.358.356	45.520.409	-	-	45.520.409

ii. A valor flujos contractuales no descontados

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	30.09.2020				31.12.2019			
			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\$
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	Chile	13.358.355	-	-	13.358.355	45.520.409	-	-	45.520.409
Totales			13.358.355	-	-	13.358.355	45.520.409	-	-	45.520.409

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

Año 2020

A continuación, se detallan los saldos a valor contable y flujos no descontados al 30 de septiembre de 2020:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa	Rut entidad acreedora	Entidad acreedora	País Entidad Acreedora	Tipo de amortización	Moneda	Fecha de Vencimiento	Valor Contable 30.09.2020			Total	Flujos no descontados 30.09.2020			Total
									0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses		0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	
									M\$	M\$	M\$		M\$	M\$	M\$	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	22-10-2020	1.051.794	-	-	1.051.794	1.052.320	-	-	1.052.320
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	22-10-2020	267.594	-	-	267.594	267.751	-	-	267.751
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	22-10-2020	957.789	-	-	957.789	958.348	-	-	958.348
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	22-10-2020	1.553.841	-	-	1.553.841	1.554.748	-	-	1.554.748
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	22-10-2020	1.600.256	-	-	1.600.256	1.601.190	-	-	1.601.190
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	22-10-2020	300.880	-	-	300.880	301.055	-	-	301.055
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	22-10-2020	622.066	-	-	622.066	622.429	-	-	622.429
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	22-10-2020	1.545.615	-	-	1.545.615	1.546.518	-	-	1.546.518
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	22-10-2020	1.896.658	-	-	1.896.658	1.897.765	-	-	1.897.765
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	22-10-2020	1.277.052	-	-	1.277.052	1.277.797	-	-	1.277.797
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	22-10-2020	902.639	-	-	902.639	903.166	-	-	903.166
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	22-10-2020	647.360	-	-	647.360	647.737	-	-	647.737
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	22-10-2020	1.314.890	-	-	1.314.890	1.315.658	-	-	1.315.658
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	22-10-2020	1.287.016	-	-	1.287.016	1.287.767	-	-	1.287.767
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	22-10-2020	1.069.198	-	-	1.069.198	1.069.822	-	-	1.069.822
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	22-10-2020	812.848	-	-	812.848	813.323	-	-	813.323
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	22-10-2020	137.787	-	-	137.787	137.867	-	-	137.867
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	22-10-2020	114.721	-	-	114.721	114.788	-	-	114.788
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	22-10-2020	300.642	-	-	300.642	300.818	-	-	300.818
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	22-10-2020	37.875	-	-	37.875	37.898	-	-	37.898
Totales									17.698.521	-	-	17.698.521	17.708.766	-	-	17.708.766

Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes, continuación

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

Tasas Repos 30.09.2020			
Entidad acreedora	Moneda	Tasa nominal anual	Tasa efectiva anual
Extranjera	USD	1,12%	1,12%

Año 2019

A continuación, se detallan los saldos a valor contable y flujos no descontados al 31 de diciembre de 2019:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa	Rut entidad acreedora	Entidad acreedora	País Entidad Acreedora	Tipo de amortización	Moneda	Fecha de vencimiento	Valor Contable 31.12.2019			Total M\$	Flujos no descontados 31.12.2019			Total M\$
									0 - 3 meses M\$	3 - 6 meses M\$	6 - 12 meses M\$		0 - 3 meses M\$	3 - 6 meses M\$	6 - 12 meses M\$	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	16-01-2020	875.740	-	-	875.740	880.628	-	-	880.628
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	16-01-2020	306.740	-	-	306.740	308.052	-	-	308.052
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	16-01-2020	254.672	-	-	254.672	255.985	-	-	255.985
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	16-01-2020	391.710	-	-	391.710	395.040	-	-	395.040
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	16-01-2020	926.783	-	-	926.783	928.512	-	-	928.512
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	16-01-2020	1.629.659	-	-	1.629.659	1.694.539	-	-	1.694.539
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	16-01-2020	1.556.777	-	-	1.556.777	1.562.208	-	-	1.562.208
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	16-01-2020	309.437	-	-	309.437	310.360	-	-	310.360
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	16-01-2020	602.928	-	-	602.928	611.248	-	-	611.248
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	16-01-2020	1.061.981	-	-	1.061.981	1.096.049	-	-	1.096.049
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	16-01-2020	1.490.972	-	-	1.490.972	1.498.196	-	-	1.498.196
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	16-01-2020	1.855.879	-	-	1.855.879	1.860.360	-	-	1.860.360
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	16-01-2020	1.266.026	-	-	1.266.026	1.269.136	-	-	1.269.136
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	16-01-2020	931.986	-	-	931.986	932.044	-	-	932.044
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	16-01-2020	630.515	-	-	630.515	632.165	-	-	632.165
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	16-01-2020	1.257.993	-	-	1.257.993	1.264.580	-	-	1.264.580
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	16-01-2020	1.232.337	-	-	1.232.337	1.235.564	-	-	1.235.564
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	16-01-2020	1.029.958	-	-	1.029.958	1.030.197	-	-	1.030.197
80.692.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	Chile	0-E	Morgan Stanley	EEUU	Única	USD	30-06-2020	-	2.722.953	-	2.722.953	-	2.847.301	-	2.847.301
Totales									17.612.093	2.722.953	-	20.335.046	17.764.863	2.847.301	-	20.612.164

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

Tasas Repos 31.12.2019			
Entidad acreedora	Moneda	Tasa nominal anual	Tasa efectiva anual
Extranjera	USD	2,20%	2,20%

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

Año 2020

A continuación, se detallan los saldos a valor contable y flujos no descontados al 30 de septiembre de 2020:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	Valor Contable 30.09.2020				Flujos no descontados 30.09.2020			
			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	223.181	224.859	454.778	902.818	274.118	274.118	548.213	1.096.449
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	Chile	50.066	50.442	102.025	202.532	55.048	55.048	110.097	220.193
Totales			273.247	275.301	556.803	1.105.350	329.166	329.166	658.310	1.316.642

Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes, continuación

Al 30 de septiembre de 2020, se presentan la apertura de las obligaciones por arrendamientos financieros y sus efectos en los presentes estados financieros consolidados:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	Cargo por depreciación (*) M\$	Gasto por Intereses M\$	Gasto NIIF 16.6		Ingresos por sub arrendamientos	Salidas de efectivo M\$
				Monto M\$	Duración M\$		
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	742.136	164.998	118.273	78.848	-	871.522
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	105.429	17.098	-	-	-	147.311
Totales		847.565	182.096	118.273	78.848	-	1.018.833

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

Año 2019

A continuación, se detallan los saldos a valor contable y flujos no descontados al 31 de diciembre de 2019:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	Valor Contable 31.12.2019				Flujos no descontados 31.12.2019			
			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	219.661	221.313	447.599	888.573	277.271	277.154	553.924	1.108.349
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	Chile	48.275	48.638	98.374	195.287	54.285	54.285	108.571	217.141
Totales			267.936	269.951	545.973	1.083.860	331.556	331.439	662.495	1.325.490

Al 31 de diciembre de 2019, se presentan la apertura de las obligaciones por arrendamientos financieros y sus efectos en los presentes estados financieros consolidados:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	Cargo por depreciación (*) M\$	Gasto por Intereses M\$	Gasto NIIF 16.6		Ingresos por sub arrendamientos M\$	Salidas de efectivo M\$
				Monto M\$	Duración M\$		
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	1.009.060	158.114	89.034	59.356	24.720	1.074.882
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	134.974	20.820	-	-	-	186.318
Totales		1.144.034	178.934	89.034	59.356	24.720	1.261.200

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

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	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	87.823.416	46.021.073
Obligaciones con el público (bonos)	499.245.923	383.361.903
Instrumentos derivados Swap	2.848.715	2.861.342
Otras obligaciones financieras	6.441.504	7.230.460
Totales	596.359.558	439.474.778

ii) A valor de flujos no descontados

Otros pasivos financieros no corrientes	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	91.895.389	48.440.358
Obligaciones con el público (bonos)	511.844.591	413.286.067
Instrumentos derivados Swap	2.848.715	2.861.342
Otras obligaciones financieras	7.061.046	7.582.333
Totales	613.649.741	472.170.100

De acuerdo a 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 al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es el siguiente:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	Rut entidad acreedora	Entidad acreedora	País Entidad Acreedora	Tipo de amortización	Moneda	Fecha de Vencimiento	Valores Contables							
									30.09.2020				31.12.2019			
									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	DEG	Alemania	Semestral	USD	15-12-2021	5.254.333	-	-	5.254.333	9.359.250	-	-	9.359.250
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	9.457.800	1.182.225	-	10.640.025	9.983.200	-	-	9.983.200
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	7.632.611	954.076	-	8.586.687	8.984.879	4.492.440	-	13.477.319
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	1.659.263	207.408	-	1.866.671	7.250.956	3.625.478	-	10.876.434
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	IFC	Multilateral	Semestral	USD	15-05-2021	-	-	-	-	1.565.883	758.987	-	2.324.870
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bladex	EEUU	única	USD	01-10-2021	3.940.750	-	-	3.940.750	-	-	-	-
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Cargill	EEUU	única	USD	14-07-2023	39.407.500	-	-	39.407.500	-	-	-	-
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	Semestral	USD	16-09-2024	12.084.967	6.042.483	-	18.127.450	-	-	-	-
Totales									79.437.224	8.386.192	-	87.823.416	37.144.168	8.876.905	-	46.021.073

Nota 20. Otros pasivos financieros no corrientes, continuación

ii) A valor de flujos no descontados al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es el siguiente:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	Rut entidad acreedora	Entidad acreedora	País Entidad Acreedora	Tipo de amortización	Moneda	Fecha de Vencimiento	Valores Nominales							
									30.09.2020				31.12.2019			
									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	DEG	Alemania	Semestral	USD	15-12-2021	5.377.688	-	-	5.377.688	10.333.479	-	-	10.333.479
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	9.973.105	1.194.018	-	11.167.123	9.740.378	4.603.499	-	14.343.877
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	7.998.898	962.261	-	8.961.159	7.860.655	3.715.694	-	11.576.349
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	1.738.891	209.187	-	1.948.078	1.708.838	807.760	-	2.516.598
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	IFC	Multilateral	Semestral	USD	15-05-2021	-	-	-	-	9.670.055	-	-	9.670.055
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bladex	EEUU	única	USD	01-10-2021	4.035.522	-	-	4.035.522	-	-	-	-
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Cargill	EEUU	única	USD	14-07-2023	41.259.406	-	-	41.259.406	-	-	-	-
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	Semestral	USD	16-09-2024	12.957.908	6.188.505	-	19.146.413	-	-	-	-
Totales									83.341.418	8.553.971	-	91.895.389	39.313.406	9.126.954	-	48.440.358

b) Obligaciones con el público (bonos) no corriente

i) A valor contable al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es el siguiente:

País	Número inscripción	Serie	Monto Nominal	Moneda	Amortización	Tasa efectiva anual	Tasa nominal anual	Plazo final	Valores contables 30.09.2020			
									1 - 3 años M\$	3 - 5 años M\$	Mas de 5 años M\$	Totales M\$
Chile	888	Serie AC	2.000.000	UF	Al vencimiento	2,14%	2,15%	05-04-2022	46.641.733	-	-	46.641.733
Chile	888	Serie AD	2.000.000	UF	Al vencimiento	2,05%	2,00%	15-08-2023	48.423.838	-	-	48.423.838
Chile	888	Serie AE	2.000.000	UF	Al vencimiento	0,98%	1,10%	15-06-2024	-	42.321.515	-	42.321.515
Chile	817	Serie W	1.000.000	UF	Semestral con diez años de gracia	3,95%	3,80%	01-08-2036	-	-	25.943.002	25.943.002
Chile	888	Serie AB	2.000.000	UF	Al vencimiento	3,36%	3,75%	15-02-2038	-	-	59.286.943	59.286.943
SUIZA	-	-	125.000.000	CHF	Al vencimiento	1,00%	1,00%	03-12-2021	106.356.129	-	-	106.356.129
SUIZA	-	-	200.000.000	CHF	Al vencimiento	0,59%	0,60%	07-11-2022	170.272.763	-	-	170.272.763
Totales									371.694.463	42.321.515	85.229.945	499.245.923

País	Número inscripción	Serie	Monto Nominal	Moneda	Amortización	Tasa efectiva anual	Tasa nominal anual	Plazo final	Valores contables 31.12.2019			
									1 - 3 años M\$	3 - 5 años M\$	Mas de 5 años M\$	Totales M\$
Chile	656	Serie I	533.333	UF	Semestral con cuatro años de gracia	3,67%	3,80%	01-04-2021	3.225.663	-	-	3.225.663
Chile	548	Serie Z	1.500.000	UF	Al vencimiento	2,74%	3,25%	05-07-2021	43.418.464	-	-	43.418.464
Chile	888	Serie AC	2.000.000	UF	Al vencimiento	2,14%	2,15%	05-04-2022	56.130.076	-	-	56.130.076
Chile	888	Serie AD	2.000.000	UF	Al vencimiento	2,05%	2,00%	15-08-2023	-	49.600.106	-	49.600.106
Chile	888	Serie AE	2.000.000	UF	Al vencimiento	0,98%	0,98%	15-06-2024	-	47.054.876	-	47.054.876
Chile	817	Serie W	1.000.000	UF	Semestral con diez años de gracia	3,95%	3,80%	01-08-2036	-	-	28.017.371	28.017.371
Chile	888	Serie AB	2.000.000	UF	Al vencimiento	3,36%	3,75%	15-02-2038	-	-	59.649.690	59.649.690
SUIZA	-	-	125.000.000	CHF	Al vencimiento	1,00%	1,00%	03-12-2021	96.265.657	-	-	96.265.657
Totales									199.039.860	96.654.982	87.667.061	383.361.903

ii) A valor de flujos no descontados al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, es el siguiente:

País	Número inscripción	Serie	Monto Nominal	Moneda	Amortización	Tasa efectiva anual	Tasa nominal anual	Plazo final	Flujos no descontados 30.09.2020			
									1 - 3 años M\$	3 - 5 años M\$	Mas de 5 años M\$	Totales M\$
Chile	888	Serie AC	2.000.000	UF	Al vencimiento	2,14%	2,15%	05-04-2022	47.100.577	-	-	47.100.577
Chile	888	Serie AD	2.000.000	UF	Al vencimiento	2,05%	2,00%	15-08-2023	49.068.432	-	-	49.068.432
Chile	888	Serie AE	2.000.000	UF	Al vencimiento	0,98%	1,10%	15-06-2024	213.822	42.440.484	-	42.654.306
Chile	817	Serie W	1.000.000	UF	Semestral con diez años de gracia	3,95%	3,80%	01-08-2036	540.365	540.365	32.453.966	33.534.696
Chile	888	Serie AB	2.000.000	UF	Al vencimiento	3,36%	3,75%	15-02-2038	1.066.615	1.066.615	57.550.735	59.683.965
SUIZA	-	-	125.000.000	CHF	Al vencimiento	1,00%	1,00%	03-12-2021	107.879.258	-	-	107.879.258
SUIZA	-	-	200.000.000	CHF	Al vencimiento	0,59%	0,60%	07-11-2022	171.923.357	-	-	171.923.357
Totales									377.792.426	44.047.464	90.004.701	511.844.591

País	Número inscripción	Serie	Monto Nominal	Moneda	Amortización	Tasa efectiva anual	Tasa nominal anual	Plazo final	Flujos no descontados 31.12.2019			
									1 - 3 años M\$	3 - 5 años M\$	Mas de 5 años M\$	Totales M\$
Chile	656	Serie I	533.333	UF	Semestral con cuatro años de gracia	3,67%	3,80%	01-04-2021	3.845.957	-	-	3.845.957
Chile	548	Serie Z	1.500.000	UF	Al vencimiento	2,74%	3,25%	05-07-2021	43.152.237	-	-	43.152.237
Chile	888	Serie AC	2.000.000	UF	Al vencimiento	2,14%	2,15%	05-04-2022	57.229.006	-	-	57.229.006
Chile	888	Serie AD	2.000.000	UF	Al vencimiento	2,05%	2,00%	15-08-2023	563.404	57.186.944	-	57.750.348
Chile	888	Serie AE	2.000.000	UF	Al vencimiento	0,98%	0,98%	15-06-2024	310.523	56.934.063	-	57.244.586
Chile	817	Serie W	1.000.000	UF	Semestral con diez años de gracia	3,95%	3,80%	01-08-2036	532.908	532.908	35.506.031	36.571.847
Chile	888	Serie AB	2.000.000	UF	Al vencimiento	3,36%	3,75%	15-02-2038	1.051.896	1.051.896	57.675.436	59.779.228
SUIZA	-	-	125.000.000	CHF	Al vencimiento	1,00%	1,00%	03-12-2021	97.712.858	-	-	97.712.858
Totales									204.398.789	115.705.811	93.181.467	413.286.067

Nota 20. Otros pasivos financieros no corrientes, continuación

c) Pasivo por arrendamiento financiero

Año 2020

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	Valores contables 30.09.2020				Flujos no descontados 30.09.2020			
		1 - 3 años	3 - 5 años	Mas de 5 años	Totales	1 - 3 años	3 - 5 años	Mas de 5 años	Totales
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	1.888.902	1.677.594	2.396.502	5.962.998	2.192.947	1.872.949	2.499.714	6.565.610
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	423.733	54.773	-	478.506	440.388	55.048	-	495.436
Totales		2.312.635	1.732.367	2.396.502	6.441.504	2.633.335	1.927.997	2.499.714	7.061.046

Año 2019

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	Valores contables 31.12.2019				Flujos no descontados 31.12.2019			
		1 - 3 años	3 - 5 años	Mas de 5 años	Totales	1 - 3 años	3 - 5 años	Mas de 5 años	Totales
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	1.859.113	1.841.524	2.907.597	6.608.234	2.664.441	1.776.294	2.442.404	6.883.139
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	622.226	-	-	622.226	645.410	53.784	-	699.194
Totales		2.481.339	1.841.524	2.907.597	7.230.460	3.309.851	1.830.078	2.442.404	7.582.333

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 30 de septiembre de 2020 y 2019:

Año 2020

Cambios por flujos de efectivo de financiación	Pasivos			Patrimonio		Total 30.09.2020 M \$
	Sobregiros bancarios M \$	Otros préstamos y obligaciones M \$	Emisión de deuda M \$	Capital en acciones M \$	Ganancias acumuladas M \$	
Saldo Inicial 01.01.2020	-	445.648.840	713.866.608	-	9.615.819	1.169.131.267
Cambios por flujos de efectivo de financiación						
Cobros procedentes de la emisión de préstamos y obligaciones	15.507.151	257.005.857	-	-	-	272.513.008
Reembolsos de préstamos	(15.507.151)	(407.027.730)	-	-	-	(422.534.881)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	-	(857.983)	-	-	-	(857.983)
Pagos por otras participaciones en el patrimonio	-	-	(480.896.848)	-	-	(480.896.848)
Dividendo pagado	-	-	-	-	(9.615.819)	(9.615.819)
Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio	-	-	459.271.102	-	-	459.271.102
Intereses pagados	-	(7.309.104)	(28.767.277)	-	-	(36.076.381)
Total cambios por flujos de efectivo de financiación	-	(158.188.960)	(50.393.023)	-	(9.615.819)	(218.197.802)
Otros cambios no flujo						
Relacionados con pasivos	-	(24.494.904)	87.932.592	-	-	63.437.689
Total Otros cambios	-	(24.494.904)	87.932.592	-	-	63.437.689
Saldo al 30 de septiembre de 2020	-	262.964.976	751.406.177	-	-	1.014.371.154

Nota 20. Otros pasivos financieros no corrientes, continuación

Año 2019

Cambios por flujos de efectivo de financiación	Pasivos			Patrimonio		Total 30.09.2019 M \$
	Sobregiros bancarios M \$	Otros préstamos y obligaciones M \$	Emisión de deuda M \$	Capital en acciones M \$	Ganancias acumuladas M \$	
Saldo Inicial al 01.01.2019	-	426.485.793	620.323.474	-	8.809.969	1.055.619.236
Cambios por flujos de efectivo de financiación						
Cobros procedentes de la emisión de préstamos y obligaciones	178.876.371	362.490.931	-	-	-	362.490.931
Reembolsos de préstamos	(178.876.371)	(424.879.043)	-	-	-	(424.879.043)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	-	(618.368)	-	-	-	(618.368)
Pagos por otras participaciones en el patrimonio	-	-	(328.880.118)	-	-	(328.880.118)
Dividendo pagado	-	-	-	-	(8.809.969)	(8.809.969)
Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio	-	-	292.706.775	-	-	292.706.775
Intereses pagados	-	(9.444.154)	(16.718.246)	-	-	(26.162.400)
Total cambios por flujos de efectivo de financiación	-	(72.450.634)	(52.891.589)	-	(8.809.969)	(134.152.192)
Otros cambios no flujo						
Relacionados con pasivos	-	(35.389.185)	180.362.773	-	-	144.973.588
Total Otros cambios	-	(35.389.185)	180.362.773	-	-	144.973.588
Saldo al 30 de septiembre de 2019	-	318.645.974	747.794.658	-	-	1.066.440.632

Nota 21. Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar corrientes

Este rubro incluye los conceptos que se detallan a continuación:

Detalle	30.09.2020	31.12.2019
	M\$	M\$
Acreeedores por Intermediación TCBV (1)	32.833.319	54.508.287
Monto a girar operaciones de crédito (2)	17.749.208	10.788.252
Acreeedores varios automotriz (3)	7.815.894	2.498.389
Acreeedores varios operaciones factoring Internacional (4)	6.555.234	8.812.985
Garantías Colaterales (5)	5.283.449	5.828.941
Documentos por Pagar Bolsa	4.941.714	6.773.670
Otros documentos por pagar (6)	2.352.316	2.948.715
Cuentas Por Pagar (7)	1.885.807	1.442.966
Acreeedores varios operaciones factoring Nacional (8)	1.779.944	8.469.251
Provisión Vacaciones	1.152.564	1.261.572
Anticipo de clientes (9)	945.658	15.982.166
Excedentes a devolver documentos (10)	748.872	1.571.160
Otras cuentas por pagar Bolsa	419.377	9.225.010
Acreeedores varios leasing (11)	357.347	658.376
Pasivos Diferidos	299.608	334.244
Otros (12)	297.316	275.234
Impuestos por Pagar	172.823	341.747
Dividendos por pagar	36.630	9.654.035
Proveedores Leasing	6.405	95.360
Totales	85.633.485	141.470.360

- (1) Acreeedores por Intermediación TCBV, considera principalmente obligaciones por anticipos para compras de clientes e intermediación de operaciones de renta variable y simultaneas.
(2) Montos a girar operaciones de créditos, corresponde a operaciones de crédito y crédito automotriz registrados pendientes de pago.
(3) Acreeedores varios automotriz, corresponde a pasivos originados por las operaciones de automotriz que realiza la Sociedad Tanner Servicios Financieros S.A.
(4) Acreeedores varios operaciones factoring internacional, corresponde a pasivos originados por las operaciones de factoring internacional que realiza la sociedad Matriz.
(5) Garantías Colaterales por enterar a contrapartes por operaciones de coberturas de derivados por Tanner Servicios Financieros S.A.
(6) Otros documentos por pagar, corresponde principalmente a proveedores y retenciones por leyes sociales.
(7) Cuentas Por Pagar, corresponde a obligaciones con proveedores y/o acreeedores que posee la Sociedad Tanner Leasing Vendor Ltda.
(8) Acreeedores varios operaciones factoring nacional, corresponde a pasivos originados por las operaciones de factoring nacional que realiza la Sociedad Matriz.
(9) Anticipo de clientes, corresponde a los valores depositados a favor de Tanner Servicios Financieros S.A. con el fin de abordar documentos que se encuentran en proceso de cobro.
(10) Excedentes a devolver documentos, corresponden a los montos liberados por operaciones de factoring, disponibles para ser usados o retirados por los clientes.
(11) Acreeedores varios leasing, corresponde a pasivos originados por las operaciones de leasing que realiza la Sociedad Tanner Leasing S.A.
(12) Otros, corresponde a otras cuentas por pagar no clasificadas en ítems anteriores.

Nota 22. Otras provisiones corrientes

a) El detalle de otras provisiones corrientes es el siguiente

Otras provisiones corrientes	Moneda	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Provisiones de gastos ¹	CLP	342.839	229.233
Otras provisiones ²	CLP	453.795	299.004
Total		796.634	528.237

¹ Provisiones de gastos devengados en el período, cuya documentación aún no se ha recibido.

² Otras Provisiones considera: auditoría anual y retenciones por pagar.

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

Año 2020

Detalle	Provisión gastos M\$	Otras provisiones M\$	Total M\$
Saldo inicial 01.01.2020	229.233	299.004	528.237
Incrementos	1.928.588	1.517.682	3.446.270
Disminuciones	(1.814.982)	(1.362.891)	(3.177.873)
Saldo final 30.09.2020	342.839	453.795	796.634

Año 2019

Detalle	Provisión de gastos M\$	Otras provisiones M\$	Total M\$
Saldo inicial 01.01.2019	84.237	221.723	305.960
Incrementos	2.143.396	1.073.124	3.216.520
Disminuciones	(1.998.400)	(995.843)	(2.994.243)
Saldo final 31.12.2019	229.233	299.004	528.237

Nota 23. 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 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 29 c).

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

Beneficios al personal	Al 30 de septiembre de 2020		Al 31 de diciembre de 2019	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Beneficios de corto plazo (a)	47.683	-	540.366	-
Beneficios por terminación de empleos (b)	46.011	239.989	139.826	193.893
Totales	93.694	239.989	680.192	193.893

(a) Beneficio de corto plazo

Los beneficios de corto plazo comprenden principalmente compensaciones a través de bonos. 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

Durante el año 2018 la Sociedad celebró con el Sindicato de Trabajadores un convenio colectivo, dentro del cual se establecieron tres beneficios de largo plazo.

Los beneficios reconocidos son los siguientes:

(b.1) Retiro por Jubilación: Consiste en una indemnización del 60% del sueldo base por cada año de servicio, con un máximo de 11 años y un tope de remuneración 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, priorizando a aquellos que posean mayor antigüedad laboral dentro de la empresa.

Nota 23. 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 sean desvinculados por necesidades de la empresa. Para efectos del pago de tales indemnizaciones se considerará un máximo de 15 años de antigüedad laboral y un tope de remuneración de 90 UF, provisionándose el diferencial sobre lo legal correspondiente a un tope de 11 años y 90 UF.

(b.3) Reconocimiento por Antigüedad Laboral: Consiste en un reconocimiento 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 4,34%, 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:

2020

Beneficios al personal	Pasivo Corriente M\$	Pasivo no Corriente M\$	Saldo al 30.09.2020 M\$
IAS despido	20.197	109.655	129.852
IAS Jubilación	19.019	103.263	122.282
Premio Antigüedad	6.795	27.071	33.866
Totales	46.011	239.989	286.000

2019

Beneficios al personal	Pasivo Corriente M\$	Pasivo no Corriente M\$	Saldo al 31.12.2019 M\$
IAS despido	61.183	84.840	146.023
IAS Jubilación	63.419	87.942	151.361
Premio Antigüedad	15.224	21.111	36.335
Totales	139.826	193.893	333.719

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

2020

Movimiento PIAS	PIAS M\$	Premio por antigüedad M\$	Total M\$
Saldo Inicial al 01.01.2020	297.384	36.335	333.719
Costos por servicios pasados	-	-	-
Costo por servicio año actual	28.428	3.666	32.094
Costo por intereses	8.208	1.003	9.211
Beneficios pagados	(82.124)	(5.160)	(87.284)
Efecto Actuarial	238	(1.978)	(1.740)
Saldo al 30.09.2020	252.134	33.866	286.000

**Nota 23. Provisión por beneficios a los empleados, continuación
2019**

Movimiento PIAS	PIAS¹	Premio por antigüedad	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01.01.2019	181.518	26.200	207.718
Costos por servicios pasados	-	-	-
Costo por servicio año actual	120.137	5.029	125.166
Costo por intereses	8.422	1.216	9.638
Beneficios pagados	(14.090)	(7.242)	(21.332)
Efecto Actuarial	1.397	11.132	12.529
Saldo al 31.12.2019	297.384	36.335	333.719

¹Provisión indemnización por años de servicio

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

Detalle	30.09.2020			31.12.2019		
	PIAS¹	Premio por antigüedad	Total	PIAS¹	Premio por antigüedad	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Costo por servicio año actual	36.636	2.691	39.327	128.559	17.377	145.936
Beneficios pagados no provisionados	-	-	-	-	-	-
Totales	36.636	2.691	39.327	128.559	17.377	145.936

¹Provisión 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:

Supuestos Actuariales	30.09.2020	31.12.2019
Mortalidad	RV-2014	RV-2014
Tasa de Descuento	4,34%	3,68%
Valor UF	28.707,85	28.309,94
<u>Tasa de rotación</u>		
- Despido	10,52%	10,52%
- Renuncia	15,47%	15,47%
-Otros motivos	2,00%	2,00%
Edades de jubilación	60 M y 65 H	60 M y 65 H
Crecimiento salarial	4,48% nominal anual	4,94% nominal anual

Nota 24. 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 negocios y no a inversiones ajenas al objetivo principal de su giro.

Serie	N° de Acciones Suscritas	N° de acciones pagadas	N° de acciones con derecho a voto
Serie Ordinaria Única	1.212.129	1.212.129	1.212.129
Total	1.212.129	1.212.129	1.212.129

a) Accionistas

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, el capital suscrito y pagado asciende a M\$ 195.223.800 y está representado por 1.212.129 acciones sin valor nominal.

Accionista	Rut	Relacionado a	30.09.2020		31.12.2019	
			N° Acciones	Participación	N° Acciones	Participación %
INVERSIONES BANCARIAS S.A.	99.546.550-7	Grupo Massu	699.544	57,7120%	703.491	58,0376%
ADMINISTRADORA TANNER SpA	76.917.587-3	Grupo Massu	11.648	0,9610%	11.648	0,9610%
INVERSIONES LOS CORRALES SPA	76.618.804-4	Grupo Massu	8.736	0,7207%	8.736	0,7207%
ANITA SpA	76.472.406-2	Grupo Massu	3.947	0,3256%	-	0,0000%
INVERSIONES GABLES S.L.U.	59.196.270-1	Capital Group	310.911	25,6500%	310.911	25,6500%
INVERSIONES SIMILAN S.L.U.	59.196.260-4	Capital Group	16.364	1,3500%	16.364	1,3500%
ASESORÍAS FINANCIERAS BELÉN 2020 SpA	77.719.080-6	Jorge Sabag S.	78.182	6,4500%	90.303	7,4499%
JAMESON SpA	77.218.598-7	Derek Sassoon	12.121	1,0000%	-	0,0000%
E. BERTELSEN ASESORÍAS S.A.	96.501.470-5	Suc. Ernesto Bertelsen R.	688	0,0568%	688	0,0568%
INVERSORA QUILLOTA DOS S.A.	76.010.029-3	Suc. Ernesto Bertelsen R.	30.902	2,5494%	30.902	2,5494%
INVERSIONES RIO ABRIL SpA	77.569.400-9	Mauricio González S.	22.783	1,8796%	22.783	1,8796%
ASESORÍAS E INVERSIONES CAU CAU LIMITADA	76.475.300-3	Sergio Contardo P.	5.394	0,4450%	5.394	0,4450%
ASESORÍAS E INVERSIONES GÓMEZ PERFETTI LIMITADA	76.477.320-9	Javier Gómez M.	3.000	0,2475%	3.000	0,2475%
INVERSIONES Y ASESORÍAS ROCHRI LIMITADA	76.477.270-9	Rodrigo Lozano B.	3.000	0,2475%	3.000	0,2475%
XAGA ASESORÍAS E INVERSIONES LIMITADA	76.477.310-1	Julio Nielsen S.	3.000	0,2475%	3.000	0,2475%
INVERSIONES ANITA E HIJOS LIMITADA	76.066.686-6	Ana María Lizárraga C.	1.909	0,1575%	1.909	0,1575%
Total			1.212.129	100,0000%	1.212.129	100,0000%

b) Ganancias acumuladas

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, este rubro está compuesto por:

Utilidades acumuladas	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Utilidades Acumuladas Ejercicio Anterior	107.978.073	85.543.574
Utilidad del Ejercicio	18.708.335	32.049.284
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	30.061	-
Dividendos pagados (o provisionados)	(1.034)	(9.614.785)
Total	126.715.435	107.978.073

c) Distribución de dividendos

En Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 6 de marzo de 2020 se acordó repartir y pagar dividendo con cargo a las utilidades del ejercicio 2019 ascendente a \$ 7.933 por cada acción, lo que totalizó un valor de M\$ 9.615.819.

Nota 24. Patrimonio, continuación

d) Provisión dividendo mínimo

De acuerdo con lo señalado en Nota 2(s) la Sociedad provisiona el 30% de la utilidad del ejercicio no distribuida como dividendo mínimo al cierre de cada ejercicio anual. Al 31 de diciembre de 2019 el dividendo mínimo registrado fue de M\$ 9.614.785.

e) Otras reservas

El rubro otras reservas está compuesto por:

Otra Reservas	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Reserva mayor valor aumento de capital (1)	291.154	291.154
Otra Reservas	240.413	240.413
Incremento aplicación NIIF 9	86.602	86.602
Incremento (disminución) por correcciones	11.350	11.350
Reservas de ganancias o pérdidas actuariales	(550)	(1.019)
Reserva de valor razonable	(1.442.291)	(211.218)
Reserva de cobertura (2)	(6.086.779)	787.470
Total	(6.900.101)	1.204.752

Mayor valor aumento de capital (1), 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 (2), 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.

Nota 25. Participaciones no controladoras

A continuación, se detallan las participaciones no controladoras al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, respectivamente:

Rut	Empresa	30 de septiembre de 2020							
		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.	53.807.840	5.401.361	99,9900%	0,0000%	53.802.459	5.381	5.400.821	540
77164280-2	Tanner Leasing Vendor Ltda.	29.954.384	488.938	99,9900%	0,0100%	29.951.389	-	488.889	-
76133889-7	Tanner Corredora de Seguros Ltda.	7.575.344	1.873.225	99,9900%	0,0100%	7.574.586	-	1.873.037	-
93966000-3	Tanner Investments SpA y Filiales	28.457.832	1.893.567	99,9978%	0,0035%	28.791.972	833.912	1.808.988	84.808
76596744-9	Chita SpA	614.055	157.856	77,0115%	0,0000%	473.013	141.171	121.567	36.291
76620928-9	Tanner Asset Management Administradora General	352.736	(95.277)	99,9940%	0,0060%	352.715	-	(95.271)	-
Total		120.762.191	9.719.670			120.946.134	980.464	9.598.031	121.639

Rut	Empresa	31 de diciembre de 2019							
		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.	48.405.920	7.596.148	99,9900%	0,0000%	48.401.079	4.841	7.595.388	760
77164280-2	Tanner Leasing Vendor Ltda.	29.465.446	858.817	99,9900%	0,0100%	29.462.499	-	858.731	-
76313350-8	Tanner Corredores de Bolsa de Productos S.A.	1.383.735	(3.219)	99,9900%	0,0100%	1.383.597	-	(3.219)	-
76133889-7	Tanner Corredora de Seguros Ltda.	5.702.119	2.808.034	99,9900%	0,0100%	5.701.549	-	2.807.753	-
93966000-3	Tanner Investments SpA y Filiales	21.747.081	4.077.217	99,9978%	0,0035%	22.061.129	2.535.206	3.587.799	489.784
76596744-9	Chita SpA	456.199	250.258	77,0115%	0,0000%	351.326	104.880	192.727	57.534
76620928-9	Tanner Asset Management Administradora General	448.013	40.858	99,9940%	0,0060%	447.986	-	40.856	-
Total		107.608.513	15.628.113			107.809.165	2.644.927	15.080.035	548.078

Nota 26. Nota de cumplimiento

Al 30 de septiembre de 2020, la Sociedad cuenta con tres 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 y línea 117 del 16/06/2017, con obligaciones por M\$ 41.906.865, M\$ 63.048.677 y M\$ 15.558.170, respectivamente. Por otra parte, la empresa posee diez bonos vigentes, siete emitidos en UF en el mercado nacional, por M\$ 262.859.259, y tres emisiones internacionales efectuadas en Suiza – que totalizan conjuntamente M\$ 365.184.494. 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\$ 258.266.833.

a) Efectos de comercio

De acuerdo a los términos establecidos en los prospectos de las Líneas N°107, N°117 y N° 126, la Sociedad debe cumplir con ciertos índices, lo 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	30.09.2020	31.12.2019
Patrimonio Total / Activos Totales	Mínimo 10%	22,3%	19,1%
Activo Corriente / Pasivo Corriente	Mínimo 0,75 veces	1,8	1,2
Patrimonio Mínimo	Mínimo MM\$ 60.000	316.020	307.052

Efectos de Comercio: Línea N° 117	Límite	30.09.2020	31.12.2019
Patrimonio Total / Activos Totales	Mínimo 10%	22,3%	19,1%
Activo Corriente / Pasivo Corriente	Mínimo 1 vez	1,8	1,2
Patrimonio Mínimo	Mínimo MM\$ 60.000	316.020	307.052
Colocaciones Netas Estratégicas (*)	Mínimo 75%	95,7%	94,7%

Efectos de Comercio: Línea N° 126	Límite	30.09.2020	31.12.2019
Patrimonio Total / Activos Totales	Mínimo 10%	22,3%	19,1%
Activo Corriente / Pasivo Corriente	Mínimo 1,0 veces	1,8	1,2
Patrimonio Mínimo	Mínimo MM\$ 60.000	316.020	307.052
Colocaciones Netas Estratégicas (*)	Mínimo 75%	95,7%	94,7%

(*) 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.

Nota 26. Nota de cumplimiento, continuación

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:

Bonos: Líneas N° 548, 625 y 656	Límite	30.09.2020	31.12.2019
Pasivo Exigible / Patrimonio	Máximo 7,5 veces	3,5	4,2
Activos Libres ¹ / Pasivo Exigible No Garantizado	Mínimo 0,75	1,3	1,2
Patrimonio Total	Mínimo MM\$ 21.000	316.020	307.052

Bonos: Línea N° 709	Límite	30.09.2020	31.12.2019
Pasivo Exigible / Patrimonio	Máximo 7,5 veces	3,5	4,2
Activos Libres ¹ / Pasivo Exigible No Garantizado	Mínimo 0,75	1,3	1,2
Patrimonio Total	Mínimo MM\$ 60.000	316.020	307.052

Bonos: Línea N° 817	Límite	30.09.2020	31.12.2019
Pasivo Exigible / Patrimonio	Máximo 7,5 veces	3,5	4,2
Activos Libres ¹ / Pasivo Exigible No Garantizado	Mínimo 1 vez	1,3	1,2
Patrimonio Total	Mínimo MM\$ 60.000	316.020	307.052

Bonos: Línea N° 888	Límite	30.09.2020	31.12.2019
Pasivo Exigible / Patrimonio	Máximo 6,0 veces	3,5	4,2
Activos Libres ¹ / Pasivo Exigible No Garantizado	Mínimo 0,75 veces	1,3	1,2
Patrimonio Total	Mínimo MM\$ 150.000	316.020	307.052

¹Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 no existen prendas, hipotecas, garantías o gravámenes sobre los activos de la Sociedad.

Nota 26. Nota de cumplimiento, continuación

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

A continuación se presentan los coeficientes del BID Invest al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

Índices BID Invest	Definición	Límite	30.09.2020	31.12.2019
Coeficiente de Cartera Vencida	Cartera Vencida (Mora > 90 días) / Cartera Total	<= 5%	3,0%	3,0%
Coeficiente de Apalancamiento	Pasivos Totales / Patrimonio	<=5,5 veces	3,5	4,2
Coeficiente de Exposición Patrimonial	(Cartera Vencida + Renegociados - Provisiones + Daciones en Pago - Garantías por Cartera Vencida) / Patrimonio	<=20%	17,6%	8,4%
Coeficiente de Liquidez	Activos Líquidos (Vencimiento < 90 días) / Pasivos con Vencimiento menor a 90 días	Mínimo 1 vez	1,5	1,5
Coeficiente Exposición Mayores 10 Clientes	Colocaciones Mayores 10 Clientes (grupos) / Colocaciones Totales	<25%	15,2%	15,0%
Exposición Moneda Extranjera	(Activos Moneda Extranjera - Pasivos Moneda Extranjera)/Patrimonio Total	-25% < X < 25%	1,0%	0,4%
Cobertura de Morosidad	Provisiones/ Mora > 90 días	>75%	80,6%	78,0%

d) Covenants de la Corporación Andina de Fomento (CAF)

A continuación se presentan los coeficientes de la CAF al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

Índices CAF	Definición	Límite	30.09.2020	31.12.2019
Morosidad	Mora > 90 / Cartera Bruta. En el caso del leasing se descuenta el valor estimado de recupero del bien	<= 5,5%	3,0%	3,0%
Cobertura de Morosidad	Provisiones / Mora > 90 días	>= 70%	80,6%	78,0%
Coeficiente de Deuda sobre Patrimonio(1)	Pasivos Totales / Patrimonio	<= 5,5 veces	3,5	4,2
Crédito con Partes Relacionadas	Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas - Garantías / Patrimonio	< 0,15 veces	0,0	0,0
Concentración de 10 Mayores Clientes	Colocaciones Mayores 10 Clientes / Cartera Total (cifra en base a promedio móvil de los últimos 12 meses)	<= 30%	13,1%	13,5%
Concentración de 10 Mayores Deudores	Colocaciones Mayores 10 Deudores / Cartera Deudores (cifra en base a promedio móvil de los últimos 12 meses)	<= 25%	17,4%	16,8%
Coeficiente de Liquidez (1)	Activos Líquidos (Vencimiento < 90 días) / Pasivos con Vencimiento menor a 90 días	> 1 vez	1,5	1,5
Exposición Moneda Extranjera (1)	(Activos Moneda Extranjera - Pasivos Moneda Extranjera)/Patrimonio Total	-25% < X < 25%	1,0%	0,4%

(1) Con fecha 4 de diciembre de 2019 se realizó la modificación del covenant Coeficiente de Deuda sobre Patrimonio y se incorporó el ratio Coeficiente de Liquidez y Exposición a Moneda Extranjera.

Nota 26. Nota de cumplimiento, continuación

e) Covenants Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft mbH (DEG)

A continuación se presentan los coeficientes del DEG al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

Índices DEG	Definición	Límite	30.09.2020	31.12.2019
Coeficiente de Solvencia	Patrimonio Total / Activos Totales	>15%	22,3%	19,1%
Coeficiente Exposición Mayores 10 Clientes	Colocaciones Mayores 10 Clientes / Colocaciones Totales	<25%	14,1%	12,9%
Coeficiente Exposición Mayores 20 Clientes	Colocaciones Mayores 20 Clientes / Colocaciones Totales	<30%	20,9%	19,4%
Coeficiente Exposición Mayores 10 Clientes	Colocaciones Mayores 10 Clientes / Patrimonio Total	<200%	48,3%	55,7%
Coeficiente de Exposición de Créditos	(Mora > 90 días + Renegociados - Provisiones - Garantías en efectivo) / Patrimonio Total	<15%	14,9%	11,9%
Coeficiente Exposición Mayor Cliente	Colocación Mayor Cliente como Grupo / Patrimonio Total	<20%	6,5%	7,2%
Coeficiente Préstamos Partes Relacionadas	Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas / Patrimonio Total	<15%	1,1%	0,3%
Posición Moneda Extranjera Agregada	(Activos Moneda Extranjera - Pasivos Moneda Extranjera) / Patrimonio Total	>-25%	1,0%	0,4%
Posición Moneda Extranjera Individual USD	(Activos en USD - Pasivos en USD) / Patrimonio	>-25%	0,9%	0,4%
Posición Moneda Extranjera Individual Euro	(Activos en € - Pasivos en €) / Patrimonio	>-25%	0,0%	0,0%
Posición Moneda Extranjera Individual CHF	(Activos en CHF - Pasivos en CHF) / Patrimonio	>-25%	0,0%	0,0%
Coeficiente de Liquidez	Activos Líquidos (Vencimiento < 90 días) / Pasivos con Vencimiento menor a 90 días	> 1 vez	1,5	1,1
Coeficiente de Financiamiento Neto Estable	(Pasivos no Corrientes + Patrimonio) / Activos no Corrientes	> 1 vez	1,9	1,4

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019



Nota 26. Nota de cumplimiento, continuación

f) Covenants de la International Finance Corporation (IFC)

A continuación, se presentan los coeficientes del IFC al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019:

Índices IFC	Definición	Límite	30.09.2020	31.12.2019
Patrimonio/Activos Totales	Patrimonio Total / Activos Totales	> 17%	22,3%	19,1%
Coefficiente de Exposición de Partes Relacionadas	(Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas - Garantías) / Capital	< 5%	0,0%	0,0%
Coefficiente de Exposición de Créditos	(Mora > 90 días + Mora < 90 días Dudosos de Pago + Renegociado + Dación en Pago - Provisiones) / Capital	< 20%	8,4%	9,8%
Coefficiente de Exposición Grupo Económico	Colocación Mayor Cliente como Grupo Económico / Capital	< 15%	11,7%	12,9%
Coefficiente de Exposición Mayores Cliente Agregado	Colocaciones Mayores Clientes (> a 10% del Patrimonio) / Capital	< 400%	11,7%	12,9%
Coefficiente de Exposición por Sector	Colocaciones Mayor Sector Económico / Colocaciones Totales	< 30%	11,5%	12,7%
Coefficiente de Activos Fijos más Inversiones por Participación	(Activo Fijo + Inversiones en Otras Sociedades) / Capital	< 35%	8,6%	8,6%
Posición Moneda Extranjera Agregada	(Activos Moneda Extranjera - Pasivos Moneda Extranjera) / Capital	< 25%	1,1%	0,5%
Posición Moneda Extranjera Individual				
USD	(Activos en USD - Pasivos en USD) / Capital	< 10%	1,1%	0,5%
EUR	(Activos en € - Pasivos en €) / Capital	< 10%	0,0%	0,0%
CHF	(Activos en CHF - Pasivos en CHF) / Capital	< 10%	0,0%	0,0%
Coefficiente de Riesgo de Tasa de Interés	(Activos -Pasivos) x Factor de Ajuste / Capital			
0 - 180 días	Activos y Pasivos con Vencimientos menor a 180 días	-10% <= x <= 10%	0,4%	0,4%
180 - 365 días	Activos y Pasivos con Vencimientos entre 180 y 365 días	-10% <= x <= 10%	1,5%	1,2%
1 año - 3 años	Activos y Pasivos con Vencimientos entre 1 y 3 años	-10% <= x <= 10%	-3,2%	2,7%
3 años - 5 años	Activos y Pasivos con Vencimientos entre 3 y 5 años	-10% <= x <= 10%	0,9%	0,5%
5 años - 10 años	Activos y Pasivos con Vencimientos entre 5 y 10 años	-10% <= x <= 10%	-4,8%	-5,3%
>10 años	Activos y Pasivos con Vencimientos Mayores a 10 años	-10% <= x <= 10%	0,8%	0,9%
Coefficiente de Riesgo de Tasa de Interés Agregado	(Activos -Pasivos) x Factor de Ajuste / Capital	-20% <= x <= 20%	-4,5%	0,3%
Brecha de Vencimientos en Moneda Extranjera				
USD	(Activos en USD con Vencimientos < 60 días - Pasivos en USD con Vencimientos < 60 días) / Capital	> -150%	9,9%	4,1%
EUR	(Activos en € con Vencimientos < 60 días - Pasivos en € con Vencimientos < 60 días) / Capital	> -150%	0,0%	0,0%
CHF	(Activos en CHF con Vencimientos < 60 días - Pasivos en CHF con Vencimientos < 60 días) / Capital	> -150%	0,0%	0,0%
Coefficiente de Liquidez	Activos Líquidos (Vencimiento < 90 días) / Pasivos con Vencimiento menor a 90 días	> 100%	1,5	1,5

Nota 27. Contingencias y restricciones

a) Garantías directas y activos sujetos a gravámenes

Al 30 de septiembre de 2020, la Compañía no ha otorgado garantías directas, lo que incluye cualquier tipo de hipotecas, prendas, gravámenes, ni prohibiciones sobre sus activos.

b) Garantías indirectas

Al 30 de septiembre de 2020, 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 (\$ 9.000.000.000 en 2019), otorgada a Tanner Corredores de Bolsa S.A. en enero de 2018.
- Fianza y codeuda solidaria otorgada para garantizar al Banco Security línea de sobregiro en cuenta corriente por UF 320.000 (\$ 8.600.000.000 en 2019) otorgada a Tanner Corredores de Bolsa S.A. en mayo de 2020.

c) Juicios y otras acciones legales

Juicio Número 1

Carátula : "Servicio Nacional del Consumidor con Tanner Servicios Financieros".
Juzgado : 13° Juzgado Civil de Santiago.
Rol : C-17635-2017
Materia : Demanda Colectiva por Inobservancia de la Ley N°19.496.
Cuantía : Indeterminada.
Inicio : 17-07-2017 (notificación a Tanner: 31-08-2017)

Demanda colectiva interpuesta por un supuesto incumplimiento por parte de Tanner de la Ley N° 19.946 en relación con la Ley N° 20.855 que "Regula el alzamiento de hipotecas y prendas de cauciones créditos", fundamentando su demanda en una interpretación unilateral de dicha Ley N° 20.855, según la cual se obliga con efecto retroactivo a las instituciones financieras a alzar, bajo su propia iniciativa y costo, las garantías asociadas a créditos íntegramente pagados con anterioridad a la entrada en vigencia de dicha ley, lo anterior, sin distinción entre garantías de carácter general o específicas, siendo que en realidad la Ley dispone expresamente el efecto retroactivo sólo para garantía específicas y las constituidas en favor de esta compañía, lo son con cláusula de garantía general. Según Tanner, el SERNAC hace una interpretación antojadiza de la Ley contra el texto claro de la misma.

Estado Proceso al 30 de septiembre de 2020: Juicio concluido en primera instancia con sentencia favorable a Tanner en todas sus partes, demanda rechazada en su totalidad. A la espera de la vista del recurso de apelación.

Juicio Número 2

Carátula : "Fica con Tanner Servicios Financieros".
Juzgado : 18° Juzgado Civil de Santiago.
Rol : C-36595-2017
Materia : Indemnización de Perjuicios
Cuantía : Indeterminada.
Inicio : 19-12-2017 (notificación a Tanner: 08-02-2018)

Demanda interpuesta por cliente Ingeniería y Construcción Fica y Cia. Ltda., quien alega un perjuicio causado por Tanner al exigir su responsabilidad por el pago de los documentos cedidos en virtud de operaciones de factoring. El cliente alega que al verificar Tanner los documentos cedidos en la quiebra del deudor de éstos, quedaría inhabilitado de exigir su responsabilidad como cliente al demandante (desconociendo derechamente lo establecido en el contrato marco de factoring). El cliente alega por tanto, que las gestiones de cobranza serían ilegítimas y causantes de perjuicios económicos.

Estado Proceso al 30 de septiembre de 2020: En período de discusión, a la espera de la resolución que reciba la causa a prueba.

Nota 27. Contingencias y restricciones, continuación

Juicio Número 3

Carátula : "Inmobiliaria Lomas de Maitencillo con Tanner Servicios Financieros"
Juzgado : 17° Juzgado Civil de Santiago.
Rol : C-33186-2019
Materia : Demanda de restitución de valores 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 30 de septiembre de 2020: Período de discusión terminado. A la espera del inicio del período probatorio.

En opinión de la Administración la sentencia en estos juicios, independiente de su resultado, no producirá un efecto material en la Compañía.

d) Otras contingencias

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, no existen otras contingencias significativas que informar.

e) Restricciones

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, no existen restricciones que informar.

Nota 28. Cauciones obtenidas de terceros

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019, las principales cauciones obtenidas de terceros son las siguientes:

Tipo Garantías	30.09.2020 M\$	31.12.2019 M\$
Prendas	463.422.170	473.086.185
Hipotecas	112.211.177	119.478.874
Pólizas de Seguros de Garantía	68.613.360	73.289.602
Total	644.246.707	665.854.661

Nota 29. Composición de resultados relevantes

a) Ingresos de actividades ordinarias

El detalle de los ingresos de actividades ordinarias por los periodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019, son los siguientes:

Segmento		01.01.2020 al 30.09.2020	01.01.2019 al 30.09.2019 Re-expresado (*)	01.07.2020 al 30.09.2020	01.07.2019 al 30.09.2019 Re-expresado (*)
		M\$	M\$	M\$	M\$
Factoring	Comisiones	1.534.803	1.968.390	478.053	724.749
Factoring	Diferencias de precio	24.371.725	29.066.500	6.043.790	9.613.210
Factoring	Otros Ingresos	6.137.979	8.302.097	1.352.568	2.813.138
Total Factoring		32.044.507	39.336.987	7.874.411	13.151.097
Créditos	Intereses	13.396.936	12.160.027	4.122.575	4.528.707
Créditos	Comisiones	2.575.506	4.663.785	996.636	2.886.020
Créditos	Otros Ingresos	152.488	125.353	41.883	32.874
Total Créditos		16.124.930	16.949.165	5.161.094	7.447.601
Automotriz	Intereses	58.918.890	57.438.244	18.303.067	19.655.204
Automotriz	Otros Ingresos	6.607.850	5.417.700	2.517.556	2.023.861
Total Automotriz		65.526.740	62.855.944	20.820.623	21.679.065
Leasing	Intereses	4.015.494	5.812.049	1.078.438	2.122.585
Leasing	Comisiones	756.532	235.156	29.276	187.413
Leasing	Otros Ingresos	390.794	389.495	(15.080)	136.811
Total Leasing		5.162.820	6.436.700	1.092.634	2.446.809
Tesorería	Reajustes	1.322.834	553.686	476.748	(701.584)
Tesorería	Intereses	1.952.521	1.603.670	410.982	481.223
Tesorería	Otros Ingresos	486.493	69.858	434.176	49.982
Total Tesorería		3.761.848	2.227.214	1.321.906	(170.379)
Otros	Otros ingresos	14.028.617	16.547.130	835.828	6.858.223
Total Otros (**)		14.028.617	16.547.130	835.828	6.858.223
Total general		136.649.462	144.353.140	37.106.496	51.412.416

(*) Ver más detalle en Nota 37 Re-expresión de la información comparativa.

(**) Se incluyen los ingresos de las filiales Tanner Corredora de Seguros Ltda., TAM Administradora General de Fondos S.A. y Tanner Investments SpA. Dentro de esta última, se incluye el resultado asociado a la compra-venta de divisas de TCBV, los que corresponden principalmente a comisiones por intermediación, servicios de asesoría y consultoría.

Nota 29. Composición de resultados relevantes, continuación

b) Costo de ventas

El detalle de los costos de venta por los periodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019, son los siguientes:

Segmento		01.01.2020 al 30.09.2020	01.01.2019 al 30.09.2019 Re-expresado (*)	01.07.2020 al 30.09.2020	01.07.2019 al 30.09.2019 Re-expresado (*)
		M\$	M\$	M\$	M\$
Factoring	Intereses	7.927.384	11.491.685	2.170.967	3.830.106
Factoring	Comisiones	33.487	57.254	7.154	24.496
Factoring	Otros Costos	1.094.568	664.929	475.452	244.630
Total Factoring		9.055.439	12.213.868	2.653.573	4.099.232
Créditos	Intereses	6.646.578	5.332.213	2.174.340	1.777.193
Créditos	Otros Costos	-	-	-	-
Total Créditos		6.646.578	5.332.213	2.174.340	1.777.193
Automotriz	Intereses	13.421.929	13.475.023	4.367.777	4.491.140
Automotriz	Comisiones	18.780.138	17.933.397	6.156.744	6.209.742
Automotriz	Otros Costos	3.562.248	4.220.862	1.356.511	1.384.768
Total Automotriz		35.764.315	35.629.282	11.881.032	12.085.650
Leasing	Intereses	1.743.069	2.434.428	585.177	811.379
Leasing	Otros Costos	348.433	871.304	(92.279)	301.941
Total Leasing		2.091.502	3.305.732	492.898	1.113.320
Tesorería	Reajustes	(1.329.159)	(29.233)	430.052	(611.785)
Tesorería	Otros Costos	727.666	406.899	94.054	81.549
Total Tesorería		(601.493)	377.666	524.106	(530.236)
Otros	Otros Costos	6.437.956	4.247.556	(4.942.270)	1.564.415
Total Otros (**)		6.437.956	4.247.556	(4.942.270)	1.564.415
Total general		59.394.297	61.106.317	12.783.679	20.109.574

(*) Ver más detalle en Nota 37 Re-expresión de la información comparativa.

(**) Se incluyen los costos de las filiales Tanner Corredora de Seguros Ltda., TAM Administradora General de Fondos S.A. y Tanner Investments SpA. Dentro de esta última, se incluye el resultado asociado a la compra-venta de divisas de TCBV.

Nota 29. Composición de resultados relevantes, continuación

c) Gastos de administración

El detalle de los gastos de administración por los periodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019, son los siguientes:

Segmento	01.01.2020 al 30.09.2020 M\$	01.01.2019 al 30.09.2019 Re-expresado (*) M\$	01.07.2020 al 30.09.2020 M\$	01.07.2019 al 30.09.2019 Re-expresado (*) M\$
Sueldos y gastos de personas	22.395.611	22.845.014	6.704.998	8.228.181
Remuneraciones	19.169.348	20.268.094	5.821.031	7.405.509
Indemnizaciones	1.516.976	545.524	228.770	129.368
Beneficios	1.274.223	1.484.891	365.456	461.541
Desarrollo Organizacional	241.161	258.900	55.356	71.266
Otros	43.020	144.863	4.489	49.840
Provisión de Vacaciones	150.883	142.742	229.896	110.657
Gastos generales de administración	12.419.389	11.782.349	4.027.985	4.142.445
Gastos servicio, cobranza y recaudación	2.562.906	1.829.464	782.022	655.779
Depreciación y amortización	2.778.799	2.387.913	923.153	869.562
Gastos de informática y comunicaciones	1.867.383	1.844.311	627.513	672.324
Impuestos no recuperables	1.028.379	1.117.113	276.541	425.879
Patentes y contribuciones	847.388	813.995	292.420	289.019
Arriendos, alumbrado, calefacción y otros servicios	606.718	753.491	207.614	251.936
Asesorías externas y honorarios por servicios profesionales	456.802	543.960	118.793	155.223
Gastos del directorio	447.503	381.671	162.704	130.114
Publicidad y propaganda	333.814	541.155	78.046	178.946
Otros gastos generales de administración	320.915	327.945	86.338	96.525
Gastos judiciales y notariales	342.147	348.722	127.074	105.072
Servicio externo de información financiera	366.198	196.637	227.324	77.847
Gastos de representación y desplazamiento del personal	132.630	335.050	12.801	108.571
Primas de seguros	174.864	125.408	64.680	49.110
Mantenimiento y reparación activo fijo	61.624	82.374	17.366	21.977
Casilla, correo, franqueo y entrega de productos a domicilio	41.843	44.706	9.070	17.819
Materiales de oficina	34.157	66.122	14.448	26.257
Multas, juicios e intereses y otros gastos leasing y automotriz	15.319	42.312	78	10.485
Totales	34.815.000	34.627.363	10.732.983	12.370.626

(*) Ver más detalle en Nota 37 Re-expresión de la información comparativa.

Nota 30. Pérdidas por deterioro

El detalle de las pérdidas por deterioro de valor por los periodos de tres meses terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019, es el siguiente:

Segmento	01.01.2020 al 30.09.2020	01.01.2019 al 30.09.2019	01.07.2020 al 30.09.2020	01.07.2019 al 30.09.2019
	M\$	M\$	M\$	M\$
Automotriz	11.835.132	12.548.026	(209.201)	4.238.618
Créditos	3.971.208	1.587.204	652.284	1.128.624
Factoring	1.868.818	4.707.006	728.942	944.290
Leasing	892.896	540.443	1.339.723	167.424
Tesorería	405.195	150.473	(92.791)	9.686
Otros	26.427	(52.833)	15.112	31.867
Total Perdida por Deterioro	18.999.676	19.480.319	2.434.069	6.520.509

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

Concepto	30.09.2020						
	Factoring	Créditos	Crédito Automotriz	Leasing	Otros	Tesorería	Totales
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisiones y castigos (*)	2.933.944	3.971.208	13.041.073	1.647.520	-	-	21.593.745
Castigos otras cuentas por cobrar	169.415	-	-	121.945	26.427	-	317.787
Recuperaciones de castigo	(1.234.541)	-	(1.205.942)	(876.568)	-	-	(3.317.051)
Cargo Neto	1.868.818	3.971.208	11.835.131	892.897	26.427	-	18.594.481
Deterioro instrumentos financieros	-	-	-	-	-	405.195	405.195
Total Pérdidas por deterioro	1.868.818	3.971.208	11.835.131	892.897	26.427	405.195	18.999.676

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

Concepto	30.09.2019						
	Factoring	Créditos	Crédito Automotriz	Leasing	Otros	Tesorería	Totales
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisiones y castigos	4.569.891	2.349.353	13.956.659	254.963	-	-	21.130.866
Castigos otras cuentas por cobrar	819.313	-	-	-	(52.833)	-	766.480
Recuperaciones de castigo	(682.198)	(762.149)	(1.408.633)	285.480	-	-	(2.567.500)
Cargo Neto	4.707.006	1.587.204	12.548.026	540.443	(52.833)	-	19.329.846
Deterioro instrumentos financieros	-	-	-	-	-	150.473	150.473
Total Pérdidas por deterioro	4.707.006	1.587.204	12.548.026	540.443	(52.833)	150.473	19.480.319

Nota 31. Ganancias por acción

El detalle de las ganancias por acción por los periodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2020 y 2019, es el siguiente:

Detalle	01.01.2020 al 30.09.2020 M\$	01.01.2019 al 30.09.2019 M\$	01.07.2020 al 30.09.2020 M\$	01.07.2019 al 30.09.2019 M\$
Ganancias por acción básica				
Ganancias (pérdidas) básicas por acción en operaciones continuadas	15.434,28	20.511,33	6.723,88	8.359,29
Ganancias (pérdidas) básicas por acción en operaciones descontinuadas	100,35	389,27	186,96	195,24
Total Ganancias por acción básica	15.534,63	20.900,60	6.910,84	8.554,53
Ganancias por acción diluidas				
Ganancias (pérdidas) diluidas por acción en operaciones continuadas	15.434,28	20.511,33	6.723,88	8.359,29
Ganancias (pérdidas) diluidas por acción en operaciones descontinuadas	100,35	389,27	186,96	195,24
Total Ganancias por acción diluidas	15.534,63	20.900,60	6.910,84	8.554,53

Nota 32. Medio ambiente

Al 30 de septiembre de 2020 y 31 de diciembre de 2019 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 año 2020 asciende a UF 100 mensuales, la del Presidente y Vicepresidente a UF 200 mensuales, además de dietas por integrar los distintos comités.

Nota 34. Sanciones

Durante los períodos 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.

Nota 35. Hechos relevantes

Con fecha 7 de febrero de 2020, Tanner Servicios Financieros S.A., colocó bonos en mercado extranjero (Suiza) por 200.000.000 de Francos Suizos, a una tasa de 0,588% anual por 2 años y 9 meses plazo.

Con fecha 20 de julio de 2020, Tanner Servicios Financieros S.A. vendió a Factop SpA 10.000 acciones emitidas por Tanner Corredores de Bolsa de Productos S.A., cuyo capital accionario se encuentra dividido en 10.000 acciones. El precio de venta fue la suma \$ 88.243 por acción, lo que totaliza la suma de M\$ 882.430. De esta forma, Tanner Servicios Financieros S.A. ha vendido la totalidad de su participación directa e indirecta en Tanner Corredores de Bolsa de Productos S.A.

En Sesión de Directorio celebrada el 26 de agosto de 2020, el Directorio de la Compañía acordó designar como Gerente General al señor Derek Sassoon a partir del día 1 de septiembre de 2020, en reemplazo del señor Antonio Turner, quien dejó sus funciones el día 31 de agosto de 2020.

Nota 36. Hechos posteriores

Los estados financieros consolidados de Tanner Servicios Financieros S.A. y filiales al 30 de septiembre de 2020, han sido aprobados en sesión extraordinaria por el Directorio con fecha 16 de noviembre de 2020.

Con posterioridad al 30 de septiembre de 2020 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.

Nota 37. Re-expresión de la información comparativa

Con la finalidad de entregar una visión más clara de los resultados consolidados de la Compañía, su Administración ha realizado las siguientes reclasificaciones al periodo comparativo del estado de resultados por función asociadas a los requisitos establecidos por la NIC 8:

a) Pérdidas por deterioro

La Sociedad ha realizado la corrección de la presentación del periodo comparativo terminado al 30 de septiembre de 2019 para incluir en una línea separada el deterioro de la NIIF 9, modificación que es consistente con la NIC 1 Presentación de Estados Financieros que requiere que el deterioro del valor de los activos financieros se presente en una partida separada en el estado de resultados del período y otros resultados integrales. Anteriormente, el enfoque de la Sociedad era incluir el deterioro de los deudores comerciales y otros activos financieros en el rubro "Costo de Ventas". En consecuencia, la Compañía reclasificó las pérdidas por deterioro por M\$ 19.480.319 al 30 de septiembre de 2019 reconocidas en "Costo de Ventas" a "Pérdidas por deterioro" en el estado del resultado del período y otro resultado integral. (Ver nota 30)

b) Cambio en criterio de presentación de los resultados

La Administración de la Sociedad ha definido efectuar un cambio en cuanto a la presentación de los resultados provenientes de su filial Tanner Corredores de Bolsa S.A., los cuales hasta el 31 de diciembre de 2019 eran presentados dentro de los "Ingresos de actividades ordinarias" o "Costo de ventas", conforme al resultado de cada operación (Ingresos o costos). De igual forma se efectuó la reclasificación de los resultados asociados a las diferencias de cambio y reajustes, los cuales también eran presentados de forma abierta en los rubros de ingresos y costos. A partir del ejercicio en curso, la presentación de ambos resultados se realizará de forma neteada en el estado consolidado de resultados por función.

A continuación, se detallan los rubros que se vieron afectados producto de las reclasificaciones descritas en los acápite (a) y (b):

Nota 37. Re-expresión de información comparativa, continuación

ESTADO CONSOLIDADO DE RESULTADOS POR FUNCION	01.01.2019 al 30.09.2019 M\$	Ref	Reclasificaciones	01.01.2019 al 30.09.2019 M\$ (* Re-expresado)
Ganancia				
Ingresos de actividades ordinarias	236.342.093	b)	(91.988.953)	144.353.140
Costo de ventas	(172.628.422)	a)+b)	111.522.105	(61.106.317)
Ganancia bruta	63.713.671		19.533.152	83.246.823
Otras Partidas de Operación				
Pérdidas por deterioro	-	a)	(19.480.319)	(19.480.319)
Otros ingresos, por función	1.704.849		-	1.704.849
Gastos de administración	(34.574.530)	a)	(52.833)	(34.627.363)
Ingresos financieros	63.906		-	63.906
Costos financieros	(290.160)		-	(290.160)
Diferencias de cambio	148.571		-	148.571
Resultado por unidades de reajuste	54.479		-	54.479
Utilidad antes de Impuesto	30.820.786		-	30.820.786
Impuesto a las ganancias	(5.486.567)		-	(5.486.567)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	25.334.219		-	25.334.219
Resultado del periodo	25.334.219		-	25.334.219
Ganancia (Perdida) Atribuible a				
Propietarios de la controladora	24.862.377		-	24.862.377
Participaciones no controladoras	471.842		-	471.842
Resultado del periodo	25.334.219		-	25.334.219
