

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

Estados financieros consolidados intermedios  
al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 y por los  
periodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de  
2021 y 2020

## **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

**(Expresados en miles de pesos chilenos)**  
Correspondientes al 30 de septiembre de 2021 y 31 de  
diciembre de 2020

\$/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

<b>ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE SITUACIÓN FINANCIERA</b> .....	<b>4</b>
<b>ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE RESULTADOS POR FUNCIÓN</b> .....	<b>6</b>
<b>ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b> .....	<b>7</b>
<b>ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO</b> .....	<b>8</b>
<b>ESTADOS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS DE FLUJOS DE EFECTIVO DIRECTO</b> .....	<b>10</b>
<b>Nota 1. Antecedentes de la institución</b> .....	<b>11</b>
<b>Nota 2. Principales criterios contables aplicados</b> .....	<b>11</b>
<b>Nota 3. Cambios en políticas contables y reclasificaciones</b> .....	<b>27</b>
<b>Nota 4. Gestión del riesgo</b> .....	<b>27</b>
<b>Nota 5. Responsabilidad de la información y estimaciones</b> .....	<b>40</b>
<b>Nota 6. Información financiera por segmentos operativos</b> .....	<b>41</b>
<b>Nota 7. Efectivo y equivalentes al efectivo</b> .....	<b>44</b>
<b>Nota 8. Otros activos financieros corrientes y no corrientes</b> .....	<b>45</b>
<b>Nota 9. Otros activos no financieros corrientes y no corrientes</b> .....	<b>47</b>
<b>Nota 10. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar</b> .....	<b>47</b>
<b>Nota 11. Activo y pasivo por monedas</b> .....	<b>61</b>
<b>Nota 12. Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas</b> .....	<b>63</b>
<b>Nota 13. Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta</b> .....	<b>64</b>
<b>Nota 14. Propiedad, planta y equipos</b> .....	<b>65</b>
<b>Nota 15. Propiedades de inversión</b> .....	<b>68</b>
<b>Nota 16. Impuesto a las ganancias, impuestos diferidos e impuestos corrientes</b> .....	<b>69</b>
<b>Nota 17. Activos intangibles distintos de la plusvalía</b> .....	<b>72</b>
<b>Nota 18. Plusvalía</b> .....	<b>73</b>
<b>Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes</b> .....	<b>74</b>
<b>Nota 20. Otros pasivos financieros no corrientes</b> .....	<b>84</b>
<b>Nota 21. Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar corrientes</b> .....	<b>87</b>
<b>Nota 22. Otras provisiones corrientes</b> .....	<b>88</b>
<b>Nota 23. Provisión por beneficios a los empleados</b> .....	<b>89</b>
<b>Nota 24. Patrimonio</b> .....	<b>92</b>
<b>Nota 25. Participaciones no controladoras</b> .....	<b>93</b>
<b>Nota 26. Nota de cumplimiento</b> .....	<b>94</b>
<b>Nota 27. Contingencias y restricciones</b> .....	<b>99</b>
<b>Nota 28. Cauciones obtenidas de terceros</b> .....	<b>100</b>
<b>Nota 29. Composición de resultados relevantes</b> .....	<b>101</b>
<b>Nota 30. Pérdidas por deterioro</b> .....	<b>104</b>
<b>Nota 31. Otras ganancias (pérdidas)</b> .....	<b>104</b>
<b>Nota 32. Ganancias por acción</b> .....	<b>105</b>
<b>Nota 33. Medio ambiente</b> .....	<b>105</b>
<b>Nota 34. Remuneraciones del Directorio</b> .....	<b>105</b>
<b>Nota 35. Sanciones</b> .....	<b>105</b>
<b>Nota 36. Hechos relevantes</b> .....	<b>106</b>
<b>Nota 37. Hechos posteriores</b> .....	<b>106</b>

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACION FINANCIERA**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(Expresado en M\$)

<b>ACTIVOS</b>	<b>Nota</b>	<b>30.09.2021 M\$</b>	<b>31.12.2020 M\$</b>
<b>Activos corrientes</b>			
Efectivo y equivalente al efectivo	7	69.075.421	120.079.967
Otros activos financieros corrientes	8	186.328.068	79.934.350
Otros activos no financieros, corrientes	9	2.422.930	3.057.983
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente	10	864.636.141	733.204.840
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente	12	5.768.942	4.902.407
Activos por impuestos corrientes	16	9.926.494	6.644.839
Total de activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios		1.138.157.996	947.824.386
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	13	10.546.308	4.798.124
<b>Total activos corrientes</b>		<b>1.148.704.304</b>	<b>952.622.510</b>
<b>Activos no corrientes</b>			
Otros activos financieros no corrientes	8	68.675.664	55.033.256
Otros activos no financieros no corrientes	9	4.651.859	5.181.408
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	10	465.376.454	391.804.793
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corriente	12	201.613	33.719
Activos intangibles distintos de la plusvalía	17	5.367.179	6.637.324
Plusvalía	18	1.639.828	1.639.828
Propiedades, planta y equipo	14	9.209.438	10.307.650
Propiedades de inversión	15	-	11.317.684
Activos por impuestos diferidos	16	31.298.918	31.218.162
<b>Total activos no corrientes</b>		<b>586.420.953</b>	<b>513.173.824</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>1.735.125.257</b>	<b>1.465.796.334</b>

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

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACION FINANCIERA, CONTINUACIÓN**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

(Expresado en M\$)

<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>Nota</b>	<b>30.09.2021 M\$</b>	<b>31.12.2020 M\$</b>
<b>Pasivos corrientes</b>			
Otros pasivos financieros corrientes	19	651.392.484	516.388.958
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	21	138.409.744	116.448.669
Otras provisiones a corto plazo	22	-	508.424
Pasivos por impuestos corrientes	16	3.753.343	3.261.504
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	23	3.968.689	950.497
<b>Total pasivos corrientes</b>		<b>797.524.260</b>	<b>637.558.052</b>
<b>Pasivos no Corrientes</b>			
Otros pasivos financieros no corrientes	20	595.230.004	510.195.435
Pasivo por impuestos diferidos	16	-	-
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	23	352.089	299.760
<b>Total pasivos no corrientes</b>		<b>595.582.093</b>	<b>510.495.195</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>1.393.106.353</b>	<b>1.148.053.247</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital en acciones	24	195.223.800	195.223.800
Ganancias acumuladas	24	148.756.086	127.135.981
Otras reservas	24	(2.900.323)	(5.541.937)
<b>Total patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora</b>		<b>341.079.563</b>	<b>316.817.844</b>
Participaciones no controladoras	25	939.341	925.243
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>342.018.904</b>	<b>317.743.087</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>1.735.125.257</b>	<b>1.465.796.334</b>

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

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS POR FUNCION**

Por los periodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020

(Expresado en M\$)

<b>ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS POR FUNCION</b>	<b>Nota</b>	<b>01.01.2021 al 30.09.2021 M\$</b>	<b>01.01.2020 al 30.09.2020 M\$</b>	<b>01.07.2021 al 30.09.2021 M\$</b>	<b>01.07.2020 al 30.09.2020 M\$</b>
<b>Ganancia</b>					
Ingresos de actividades ordinarias	29	137.801.121	136.649.462	47.378.105	37.106.496
Costo de ventas	29	(54.275.965)	(59.394.297)	(19.737.680)	(12.783.679)
<b>Ganancia bruta</b>		<b>83.525.156</b>	<b>77.255.165</b>	<b>27.640.425</b>	<b>24.322.817</b>
<b>Otras Partidas de Operación</b>					
Pérdidas por deterioro	30	(8.363.907)	(18.999.676)	(2.188.423)	(2.434.069)
Gastos de administración	29	(38.792.648)	(34.815.000)	(12.827.399)	(10.732.983)
Otras ganancias (pérdidas)	31	(500.995)	(158.543)	(202.089)	(163.416)
Ingresos financieros	-	-	2.368	-	-
Costos financieros	-	(277.337)	(357.848)	(96.916)	(84.505)
Diferencias de cambio	-	381.510	36.265	396.931	(35.411)
Resultado por unidades de reajuste	-	67.966	89.362	34.623	67
<b>Utilidad antes de Impuesto</b>		<b>36.039.745</b>	<b>23.052.093</b>	<b>12.757.152</b>	<b>10.872.500</b>
Impuesto a las ganancias	16	(5.089.102)	(4.222.119)	(2.231.862)	(2.495.667)
<b>Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas</b>		<b>30.950.643</b>	<b>18.829.974</b>	<b>10.525.290</b>	<b>8.376.833</b>
<b>Resultado del periodo</b>		<b>30.950.643</b>	<b>18.829.974</b>	<b>10.525.290</b>	<b>8.376.833</b>
<b>Ganancia (Perdida) Atribuible a</b>					
Propietarios de la controladora		30.886.931	18.708.335	10.531.588	8.150.211
Participaciones no controladoras	25	63.712	121.639	(6.298)	226.622
<b>Resultado del periodo</b>		<b>30.950.643</b>	<b>18.829.974</b>	<b>10.525.290</b>	<b>8.376.833</b>

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

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES**

Por los periodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020  
(Expresado en M\$)

<b>ESTADOS CONSOLIDADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>	<b>01.01.2021 al 30.09.2021 M\$</b>	<b>01.01.2020 al 30.09.2020 M\$</b>	<b>01.07.2021 al 30.09.2021 M\$</b>	<b>01.07.2020 al 30.09.2020 M\$</b>
<b>Resultado del periodo</b>	<b>30.950.643</b>	<b>18.829.974</b>	<b>10.525.290</b>	<b>8.376.833</b>
<b><u>Otros resultados integrales que se reclasificarán al resultado del ejercicio</u></b>				
Reservas de cobertura	4.925.997	(9.416.779)	1.508.163	6.711.117
Reserva activos financieros a VR por otros resultados integrales	(1.300.092)	(1.939.771)	(1.762.818)	496.274
Reserva de ganancias o pérdidas actuariales en planes de beneficios definidos	705	642	(9.184)	(20.199)
Ajustes de reclasificación, activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos	10.641	250.893	(137.375)	(247.093)
<b><u>Impuestos a las ganancias relativos a componentes de otro resultado integral que se reclasificará al resultado del periodo</u></b>				
Impuesto a las ganancias relacionado con reservas de cobertura	(1.330.019)	2.542.530	(407.204)	(1.812.002)
Impuesto a las ganancias relacionado con reserva activos financieros a VR por otros resultados integrales	351.025	523.738	475.961	(133.994)
Impuesto a las ganancias relativo a nuevas mediciones de planes de beneficios definidos de otro resultado integral	(190)	(173)	2.480	5.454
Impuesto a las ganancias relacionado Ajustes de reclasificación, activos financieros disponibles para la venta	(2.873)	(67.741)	37.091	66.715
<b>Total otros resultados integrales por reservas de cobertura</b>	<b>3.595.978</b>	<b>(6.874.249)</b>	<b>1.100.959</b>	<b>4.899.115</b>
<b>Total otros resultados integrales por reserva de valor razonable</b>	<b>(941.299)</b>	<b>(1.232.881)</b>	<b>(1.387.141)</b>	<b>181.902</b>
<b>Total otros resultados integrales por reserva de ganancias o pérdidas actuariales</b>	<b>515</b>	<b>469</b>	<b>(6.704)</b>	<b>(14.745)</b>
<b>Total resultados integrales del periodo</b>	<b>33.605.837</b>	<b>10.723.313</b>	<b>10.232.404</b>	<b>13.443.105</b>
<b><u>Ingresos y gastos integrales atribuibles a:</u></b>				
Propietarios de la controladora	33.586.057	10.603.482	10.278.157	13.212.355
Participaciones no controladoras	19.780	119.831	(45.753)	230.750
<b>Total resultados integrales del periodo</b>	<b>33.605.837</b>	<b>10.723.313</b>	<b>10.232.404</b>	<b>13.443.105</b>

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

## ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020

(Expresado en M\$)

### Año 2021

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 Actual 01.01.2021	24	195.223.800	(5.568.945)	(581.121)	(21.390)	629.519	(5.541.937)	127.135.981	316.817.844	925.243	317.743.087
Incremento (disminución) por correcciones		-	-	-	-	(57.512)	(57.512)	-	(57.512)	-	(57.512)
<b>Saldo reexpresado al 01.01.2021</b>		<b>195.223.800</b>	<b>(5.568.945)</b>	<b>(581.121)</b>	<b>(21.390)</b>	<b>572.007</b>	<b>(5.599.449)</b>	<b>127.135.981</b>	<b>316.760.332</b>	<b>925.243</b>	<b>317.685.575</b>
Cambios en patrimonio											
Resultado Integral											
Resultado del período		-	-	-	-	-	-	30.886.931	30.886.931	63.712	30.950.643
Otro resultado integral		-	3.595.978	(897.367)	515	-	2.699.126	-	2.699.126	(43.932)	2.655.194
<b>Total resultado integral del período</b>		<b>-</b>	<b>3.595.978</b>	<b>(897.367)</b>	<b>515</b>	<b>-</b>	<b>2.699.126</b>	<b>30.886.931</b>	<b>33.586.057</b>	<b>19.780</b>	<b>33.605.837</b>
<u>Transacciones con propietarios de la controladora (Contribuciones y distribuciones)</u>											
Dividendos	24	-	-	-	-	-	-	(9.266.826)	(9.266.826)	(5.682)	(9.272.508)
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias que no impliquen pérdida de control	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total contribuciones y distribuciones</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9.266.826)</b>	<b>(9.266.826)</b>	<b>(5.682)</b>	<b>(9.272.508)</b>
<b>Total transacciones con los propietarios de la Sociedad</b>		<b>-</b>	<b>3.595.978</b>	<b>(897.367)</b>	<b>515</b>	<b>-</b>	<b>2.699.126</b>	<b>21.620.105</b>	<b>24.319.231</b>	<b>14.098</b>	<b>24.333.329</b>
<b>Saldo al 30.09.2021</b>		<b>195.223.800</b>	<b>(1.972.967)</b>	<b>(1.478.488)</b>	<b>(20.875)</b>	<b>572.007</b>	<b>(2.900.323)</b>	<b>148.756.086</b>	<b>341.079.563</b>	<b>939.341</b>	<b>342.018.904</b>

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

## ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO, CONTINUACIÓN

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020

(Expresado en M\$)

### Año 2020

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 01.01.2020	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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldo Inicial Reexpresado al 1 de enero de 2020</b>		<b>195.223.800</b>	<b>787.470</b>	<b>(211.218)</b>	<b>(1.019)</b>	<b>629.519</b>	<b>1.204.752</b>	<b>107.978.073</b>	<b>304.406.625</b>	<b>2.644.927</b>	<b>307.051.552</b>
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)
<b>Total resultado integral del periodo</b>		<b>-</b>	<b>(6.874.249)</b>	<b>(1.231.073)</b>	<b>469</b>	<b>-</b>	<b>(8.104.853)</b>	<b>18.708.335</b>	<b>10.603.482</b>	<b>119.831</b>	<b>10.723.313</b>
<u>Transacciones con propietarios de la controladora (Contribuciones y distribuciones)</u>											
Dividendos	24	-	-	-	-	-	-	(1.034)	(1.034)	(1.784.294)	(1.785.328)
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios	24	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	24	-	-	-	-	-	-	30.061	30.061	-	30.061
Incremento (disminución) por transacciones con acciones propias en cartera		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total contribuciones y distribuciones</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29.027</b>	<b>29.027</b>	<b>(1.784.294)</b>	<b>(1.755.267)</b>
<b>Total transacciones con los propietarios de la Sociedad</b>		<b>-</b>	<b>(6.874.249)</b>	<b>(1.231.073)</b>	<b>469</b>	<b>-</b>	<b>(8.104.853)</b>	<b>18.737.362</b>	<b>10.632.509</b>	<b>(1.664.463)</b>	<b>8.968.046</b>
<b>Saldo al 30.09.2020</b>		<b>195.223.800</b>	<b>(6.086.779)</b>	<b>(1.442.291)</b>	<b>(550)</b>	<b>629.519</b>	<b>(6.900.101)</b>	<b>126.715.435</b>	<b>315.039.134</b>	<b>980.464</b>	<b>316.019.598</b>

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

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 2020

(Expresado en M\$)

<b>ESTADO CONSOLIDADO DE FLUJOS DE EFECTIVO</b>	<b>Nota</b>	<b>01.01.2021 30.09.2021 M\$</b>	<b>01.01.2020 30.09.2020 M\$</b>
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		2.060.354.085	1.899.611.909
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(2.141.222.620)	(1.633.026.504)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(21.620.188)	(20.966.465)
Dividendos recibidos		205.506	159.677
Impuestos a las ganancias pagados (reembolsados)		(14.395.594)	(5.234.957)
Otras entradas (salidas) de efectivo		(670.788)	(1.733.135)
<b>Flujos de efectivo procedentes de (Utilizados en) actividades de operación</b>		<b>(117.349.599)</b>	<b>238.810.525</b>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión</b>			
Flujos de efectivo utilizados para obtener el control de subsidiarias u otros negocios		175.011	-
Otros cobros por la venta de patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades		308.487.744	1.456.343.807
Otros pagos para adquirir patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades		(405.881.288)	(1.368.422.516)
Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo		550	-
Compras de propiedades, planta y equipo	<b>14.b 17</b>	(1.379.404)	(561.378)
Compras de activos intangibles		(771.281)	(1.273.030)
Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera		(476.913.096)	(652.532.758)
Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera		484.569.944	622.924.594
Intereses recibidos		8.267.916	20.896.604
Flujos de efectivo procedentes de la venta de participaciones no controladoras		-	729.166
Otras entradas (salidas) de efectivo		-	-
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión</b>		<b>(83.443.904)</b>	<b>78.104.489</b>
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación</b>			
Importes procedentes de préstamos		951.352.956	716.276.959
Reembolsos de préstamos		(777.094.087)	(887.924.578)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	<b>19.d</b>	(803.716)	(857.983)
Dividendos pagados		(8.204.673)	(9.615.819)
Intereses pagados		(16.449.701)	(36.076.381)
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación</b>		<b>148.800.779</b>	<b>(218.197.802)</b>
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		(51.992.724)	98.717.212
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		988.178	267.585
Incremento (disminución) neta de efectivo y equivalentes al efectivo		(51.004.546)	98.984.797
Efectivo y equivalentes al efectivo al 1 de enero		120.079.967	53.660.317
<b>Efectivo y Equivalentes al Efectivo al 30 de septiembre</b>		<b>69.075.421</b>	<b>152.645.114</b>

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



### Nota 1. Antecedentes de la institución

Tanner Servicios Financieros S.A., en adelante Sociedad o Compañía, se constituyó en Chile en el año 1993 como una Sociedad Anónima cerrada, bajo el nombre de Bifactoring S.A. En el año 1999 cambia su 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](http://www.tanner.cl).

El objeto principal de la Sociedad es la compra o financiamiento con o sin responsabilidad, de cuentas por cobrar de cualquier tipo de sociedad o persona natural ("factoring"), otorgar créditos de diversos tipos, como financiamiento para la adquisición de vehículos y fines generales, además de los servicios ofrecidos a través de sus filiales, en las que se incluyen Tanner Leasing S.A., Tanner Corredora de Seguros Ltda., Tanner Leasing Vendor Ltda., 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 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 2021 y 31 de diciembre de 2020.
- ii. Estados consolidados intermedios de resultados por función por los periodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020, respectivamente.
- iii. Estados consolidados intermedios de resultados integrales por los periodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020, respectivamente.
- iv. Estados consolidados intermedios de cambios en el patrimonio por los períodos comprendidos entre el 1° de enero y el 30 de septiembre de 2021 y 2020.
- v. Estados consolidados intermedios de flujos de efectivo – método directo por los períodos comprendidos entre el 1° de enero y el 30 de septiembre de 2021 y 2020.
- 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 los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre 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 24 de noviembre de 2021.

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

**II. Nuevos requerimientos 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 2021.

<b>Normas e interpretaciones</b>	<b>Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de</b>
<b>Enmiendas a NIIFs</b>	
Reforma de la Tasa de Interés de Referencia Fase 2 (Modificaciones a las NIIF 9, NIC 39, NIIF 4, NIIF 7 y NIIF 16)	01.01.2021
Reducciones del alquiler relacionadas con el COVID-19 después del 30 de septiembre de 2021 (Modificaciones a la NIIF 16).	01.07.2021

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

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

<b>Normas e interpretaciones</b>	<b>Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de</b>
NIIF 17: Contratos de Seguro	01.01.2023
<b>Enmiendas a NIIF</b>	
Contratos Onerosos – Costos de Cumplimiento de un Contrato (Modificaciones a la NIC 37)	01.01.2022
Propiedad, Planta y Equipos – Ingresos antes del uso previsto (Modificaciones a la NIC 16)	01.01.2022
Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificaciones a la NIC 1)	01.01.2023
Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020	01.01.2022
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Indeterminada
Referencia al Marco Conceptual (Modificaciones a la NIIF 3)	01.01.2022
Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad)	01.01.2023
Definición de estimación contable (Modificaciones a la NIC 8)	01.01.2023
Impuesto diferido relacionados con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12)	01.01.2023

La Administración se encuentra evaluando los impactos en la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas en los estados financieros consolidados 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.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



### 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:

Rut	Nombre Sociedad	País de Origen	Moneda	Porcentaje de Participación					
				30.09.2021			31.12.2020		
				Directo	Indirecto	Total	Directo	Indirecto	Total
96.912.590-0	Tanner Leasing S.A.	Chile	CLP	99,9900%	-	99,9900%	99,9900%	-	99,9900%
77.164.280-2	Tanner Leasing Vendor Limitada	Chile	CLP	99,9900%	0,0100%	100,0000%	99,9900%	0,0100%	100,0000%
76.133.889-7	Tanner Corredora de Seguros Limitada	Chile	CLP	99,9900%	0,0100%	100,0000%	99,9900%	0,0100%	100,0000%
93.966.000-3	Tanner Investments SpA	Chile	CLP	99,9983%	-	99,9983%	99,9983%	-	99,9983%
91.711.000-K	Financo S.A.	Chile	CLP	3,6405%	94,0251%	97,6656%	3,6405%	94,0251%	97,6656%
76.029.825-5	Tanner Finanzas Corporativas Limitada	Chile	CLP	-	97,7432%	97,7432%	-	97,7432%	97,7432%
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	Chile	CLP	-	97,0447%	97,0447%	-	97,0447%	97,0447%
76.620.928-9	Tanner Asset Management Administradora General de Fondos S.A.	Chile	CLP	99,9918%	0,0082%	100,0000%	99,9918%	0,0082%	100,0000%

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

#### d) Inversiones en sociedades

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

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

**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 de resultados integrales.

El detalle de la plusvalía al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 se muestra en la Nota 18 de los presentes estados financieros consolidados.

**f) Uso de estimaciones y juicios**

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

- i. Las pérdidas por deterioro de determinados activos (Nota 4)
- ii. El valor razonable de activos y pasivos financieros (Notas 8, 19 y 20)
- iii. 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. Provisión por beneficios a los empleados (Nota 23)
- ix. Contingencias y restricciones (Nota 27)

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2021, no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas al cierre del ejercicio 2020, distintas de las indicadas en estos estados financieros consolidados.

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

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



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

Detalle	30.09.2021 \$	31.12.2020 \$	30.09.2020 \$
Dólar Observado	811,90	710,95	788,15
Euro	939,48	873,30	923,11
Franco Suizo	869,46	804,97	854,92
Unidad de Fomento	30.088,37	29.070,33	28.707,85

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

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

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

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

#### i) Propiedad, planta y equipos

La propiedad, planta y equipos adquirida se emplea en el giro de la Sociedad y se reconoce inicialmente a su costo. La medición posterior de los mismos se realiza de acuerdo 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 mantenimientos 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, específicamente en el rubro pérdida por deterioro.

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

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

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

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

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

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

**m) Intangibles**

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

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.

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

**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.

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 revertan usando tasas fiscales aprobadas o prácticamente aprobadas a la fecha de presentación, y refleja la incertidumbre relacionada con los impuestos a las ganancias, si la hubiere.

**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 y renovado el 15 de junio de 2021 con el sindicato de trabajadores. Esta obligación se determina mediante el valor actuarial del costo devengado del beneficio, método que considera diversos factores en el cálculo, tales como estimaciones de permanencia futura, tasas de mortalidad, incrementos salariales futuros y tasas de descuentos. Este valor así determinado se presenta a valor actual utilizando el método de beneficios devengados por años de servicio. Las tasas de descuento se determinan por referencia a curvas de tasas de interés de mercado. Las pérdidas y ganancias son directamente reconocidas en el resultado del período.

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

Ver más detalle de la aplicación de esta política en Nota 23 a los estados financieros consolidados.

**s) Dividendos**

La distribución de dividendos a los accionistas se reconoce como un pasivo al cierre de cada ejercicio anual en los estados financieros consolidados, provisionando de forma trimestral el 30% de la utilidad del periodo acumulado. 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

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

interés efectiva, la Sociedad determina los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero sin considerar las pérdidas crediticias futuras.

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

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

Dentro de este producto, también se reconocen ingresos por comisiones de compromiso, las cuales son evaluadas de acuerdo con el análisis de cinco pasos que establece NIIF 15, por lo que su reconocimiento ocurre en la medida en que la Sociedad haya cumplido con la totalidad de obligaciones de desempeño que emanan del contrato.

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 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.

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

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

**u) Reconocimiento de costos**

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

**v) Arrendamientos**

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

**I. La Sociedad como arrendadora**

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

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

Los detalles de los contratos de arrendamiento se presentan en Nota 10 (e), y mientras en la Nota 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 30 de septiembre de 2021, 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 en relación a la determinación de las obligaciones por arrendamiento realizado y, posteriormente, descontando a este valor cualquier depreciación acumulada y pérdidas por deterioro, y se ajusta para ciertas nuevas mediciones del Pasivo por Arrendamiento. La depreciación es determinada en base a los requerimientos de la NIC 16 Propiedades, Planta y Equipo, y la amortización es registrada en el estado de resultado integral, en el rubro Gastos de Administración. Las pérdidas por deterioro de valor son determinadas por lo requerido en la NIC 36 Deterioro del Valor de los Activos, ajustando el valor determinado contra el resultado del ejercicio en el rubro Otros egresos.

Si 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 cinco segmentos: factoring, crédito, crédito automotriz, leasing y tesorería e investments, los cuales son alocados en tres divisiones: División Empresas, División Automotriz y División Tesorería e Investments.

## Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

### 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 (Por lo general con un plazo de vencimiento menor a 90 días), utilizadas en la administración normal de excedentes de efectivo, de alta liquidez, fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo y sin riesgo de pérdida de valor.

### 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. Los principales instrumentos que generan estos flujos corresponden a la colocación y rescate de bonos, pagares, repos, fondos mutuos, los cuales se presentan como otros cobros y otros pagos por la venta o adquisición de patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades. A su vez, los flujos provenientes de los instrumentos derivados, exceptuando aquellos contratos de cobertura contable, se presentan dentro de los cobros y pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera.

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

### aa) Cauciones obtenidas de terceros

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

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

Ver clasificación de niveles de valor razonable de los activos financieros en Nota 4.IV

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

Durante el periodo terminado el 30 de septiembre de 2021, no han ocurrido cambios en las políticas contables en relación al ejercicio anterior, que afecten la presentación de los estados financieros consolidados.

Para efectos de una adecuada comparación, algunas cifras de los estados financieros consolidados intermedios al 30 de septiembre y 31 de diciembre de 2020 han sido reclasificadas al rubro que forman parte al 30 de septiembre de 2021.

### **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 e informa directamente al Directorio de la matriz respecto 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, Gerente de Investor Relations y Gerente de Control Financiero y Administración, 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 de Crédito, en el que participan directores de la Compañía, el cual revisa y aprueba las principales exposiciones por cliente y actividad.

**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 el Gerente General, los Gerentes de primera línea y el Subgerente de Riesgo Operacional.

El Comité sesiona de forma trimestral y 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 y proponer los niveles de tolerancia al directorio, velar por el cumplimiento de los programas, políticas y procedimientos relacionados con seguridad de la información, continuidad del negocio y riesgo operacional.

Adicionalmente, debe realizar 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 y disponibilidad. Además, busca promover una cultura de Riesgo a través de programas de sensibilización y capacitación a toda la organización y manteniendo las Políticas de estos ámbitos vigentes.

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

**a) Principales riesgos a los que se encuentra expuesta la Sociedad**

**I. Riesgo de crédito**

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

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

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

El detalle cuantitativo de estas garantías se presenta en la Nota 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, en cuanto a los deudores del segmento Tesorería e Investments, estos corresponden principalmente a la filial Tanner Corredores de Bolsa S.A. y se clasifican en su balance individual como deudores por intermediación. Las provisiones asociadas a este tipo de deudores se determinan conforme a un modelo de pérdida esperada de acuerdo con lo que establece la NIIF 9.

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

**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 2021 y el 31 de diciembre de 2020:

Concepto	30.09.2021			
	Cartera Bruta M\$	Provisiones M\$	Cartera Neta M\$	Índice de Provisión
Deudores Operaciones de Factoring	347.670.802	(1.006.042)	346.664.760	0,29%
Operaciones de Crédito	314.974.863	(3.916.091)	311.058.772	1,24%
Operaciones de Crédito Automotriz	594.059.758	(12.224.207)	581.835.551	2,06%
Contratos de Leasing	64.725.642	(378.093)	64.347.549	0,58%
Tesorería e Investments	23.418.817	(67.660)	23.351.157	0,29%
Deudores Varios	2.754.806	-	2.754.806	0,00%
<b>Totales</b>	<b>1.347.604.688</b>	<b>(17.592.093)</b>	<b>1.330.012.595</b>	<b>1,31%</b>

Concepto	31.12.2020			
	Cartera Bruta M\$	Provisiones M\$	Cartera Neta M\$	Índice de Provisión
Deudores Operaciones de Factoring	316.661.808	(2.242.396)	314.419.412	0,71%
Operaciones de Crédito	256.069.838	(5.747.641)	250.322.197	2,24%
Operaciones de Crédito Automotriz	480.440.764	(13.919.908)	466.520.856	2,90%
Contratos de Leasing	72.129.351	(871.207)	71.258.144	1,21%
Tesorería e Investments	20.226.665	(25.685)	20.200.980	0,13%
Deudores Varios	2.288.044	-	2.288.044	0,00%
<b>Totales</b>	<b>1.147.816.470</b>	<b>(22.806.837)</b>	<b>1.125.009.633</b>	<b>1,99%</b>

En cuanto a la filial indirecta Tanner Corredores de Bolsa S.A. (Tesorería e Investments), 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 2021 y el 31 de diciembre de 2020:

FACTORIZING	30.09.2021		31.12.2020		LEASING	30.09.2021		31.12.2020	
Industrias Manufactureras No Metálicas	15,28%	18,64%	Actividades Inmobiliarias, Empresariales Y De Alquiler	66,13%	61,48%				
Actividades Inmobiliarias, Empresariales Y De Alquiler	14,95%	17,00%	Industrias Manufactureras Metálicas	11,38%	10,99%				
Comercio Al Por Mayor Y Menor; Rep. Veh.Automotores/Enseres Domésticos	14,55%	14,40%	Comercio Al Por Mayor Y Menor; Rep. Veh.Automotores/Enseres	7,87%	7,84%				
Construcción	12,09%	12,87%	Enseñanza	7,58%	6,86%				
Enseñanza	8,21%	8,99%	Transporte, Almacenamiento Y Comunicaciones	2,10%	3,69%				
Agricultura, Ganadería, Caza Y Silvicultura	7,55%	8,57%	Industrias Manufactureras No Metálicas	1,38%	1,61%				
Intermediación Financiera	5,49%	4,77%	Intermediación Financiera	0,90%	4,21%				
Transporte, Almacenamiento Y Comunicaciones	5,24%	4,46%	Agricultura, Ganadería, Caza Y Silvicultura	0,86%	1,31%				
Industrias Manufactureras Metálicas	5,15%	5,00%	Construcción	0,76%	0,87%				
Pesca	4,96%	1,66%	Actividades de Servicios Comunitarias, Sociales y Personales	0,21%	0,27%				
Otros	3,88%	2,38%	Servicios Sociales Y De Salud	0,17%	0,23%				
Actividades De Servicios Comunitarias, Sociales Y Personales	1,01%	0,54%	Otros	0,20%	0,22%				
Explotación De Minas Y Canteras	0,79%	0,29%	Hoteles Y Restaurantes	0,00%	0,00%				
Hoteles Y Restaurantes	0,44%	0,26%	Explotación De Minas Y Canteras	0,00%	0,00%				
Servicios Sociales Y De Salud	0,36%	0,13%	Pesca	0,00%	0,00%				
Electricidad, Gas Y Agua	0,05%	0,04%	Electricidad, Gas Y Agua	0,46%	0,42%				
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>				

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



### Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

CREDITOS			AUTOMOTRIZ		
	30.09.2021	31.12.2020		30.09.2021	31.12.2020
Intermediación Financiera	35,00%	23,88%	Persona Natural	86,79%	90,63%
Actividades Inmobiliarias, Empresariales Y De Alquiler	18,89%	24,92%	Persona Jurídica	13,21%	9,37%
Agricultura, Ganadería, Caza Y Silvicultura	20,54%	14,12%	<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Industrias Manufactureras No Metálicas	8,66%	14,74%			
Comercio Al Por Mayor Y Menor; Rep. Veh. Automotores/Enseres Domésticos	8,29%	10,42%			
Actividades De Servicios Comunitarias, Sociales Y Personales	3,26%	2,33%			
Construcción	2,55%	3,73%			
Transporte, Almacenamiento Y Comunicaciones	1,04%	1,30%			
Industrias Manufactureras Metálicas	0,99%	1,01%			
Servicios Sociales Y De Salud	0,25%	0,41%			
Enseñanza	0,27%	0,28%			
Explotación De Minas Y Canteras	0,16%	2,77%			
Pesca	0,06%	0,07%			
Hoteles Y Restaurantes	0,04%	0,02%			
Electricidad, Gas Y Agua	0,00%	0,00%			
Otros	0,00%	0,00%			
Consejo de Administración de Edificios y Condominios	0,00%	0,00%			
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>			

### 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 2021 y 31 de diciembre de 2020:

FACTORING			LEASING		
	30.09.2021	31.12.2020		30.09.2021	31.12.2020
Región Metropolitana de Santiago	58,20%	65,13%	Región Metropolitana de Santiago	97,40%	95,90%
Región del Biobío	13,29%	10,30%	Región del Biobío	1,34%	2,48%
Región del Libertador Gral. Bernardo O'Higgins	6,28%	6,72%	Región de Atacama	0,76%	0,84%
Región de Tarapacá	5,01%	5,34%	Región de Coquimbo	0,19%	0,18%
Región de Antofagasta	3,09%	3,35%	Región de Tarapacá	0,12%	0,13%
Región de Los Lagos	4,43%	3,21%	Región de Valparaíso	0,10%	0,10%
Región del Maule	2,15%	1,08%	Región de Arica y Parinacota	0,05%	0,07%
Región de Valparaíso	1,92%	1,49%	Región de Antofagasta	0,01%	0,18%
Región de Magallanes y de la Antártica Chilena	1,14%	0,81%	Región del Libertador Gral. Bernardo O'Higgins	0,02%	0,04%
Región de Coquimbo	1,44%	1,12%	Región de Los Ríos	0,00%	0,02%
Región de Los Ríos	1,06%	0,62%	Región de La Araucanía	0,00%	0,04%
Región de La Araucanía	0,81%	0,36%	Región de Los Lagos	0,00%	0,02%
Región de Arica y Parinacota	0,60%	0,29%	Región de Aysén del Gral. Carlos Ibáñez del Campo	0,00%	0,00%
Región de Atacama	0,58%	0,18%	<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Región de Aysén del Gral. Carlos Ibáñez del Campo	0,00%	0,00%			
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>			

CREDITOS			AUTOMOTRIZ		
	30.09.2021	31.12.2020		30.09.2021	31.12.2020
Región Metropolitana de Santiago	87,54%	82,45%	Región Metropolitana de Santiago	49,96%	46,62%
Región del Libertador Gral. Bernardo O'Higgins	6,59%	8,00%	Región de Valparaíso	8,31%	8,68%
Región del Biobío	2,09%	5,11%	Región del Biobío	6,81%	7,88%
Región de Atacama	0,57%	0,82%	Región de Los Lagos	5,43%	5,67%
Región de Coquimbo	0,69%	0,68%	Región de Antofagasta	5,35%	5,58%
Región de Los Lagos	0,61%	0,65%	Región de La Araucanía	4,57%	5,07%
Región de Valparaíso	0,31%	0,41%	Región de Coquimbo	4,44%	4,42%
Región de Antofagasta	0,23%	0,36%	Región del Libertador Gral. Bernardo O'Higgins	4,07%	4,40%
Región del Maule	0,33%	0,47%	Región del Maule	3,81%	3,96%
Región de La Araucanía	0,22%	0,43%	Región de Atacama	2,16%	2,17%
Región de Arica y Parinacota	0,48%	0,20%	Región de Los Ríos	1,93%	2,09%
Región de Los Ríos	0,17%	0,16%	Región del Ñuble	0,99%	0,88%
Región de Tarapacá	0,12%	0,16%	Región de Tarapacá	0,77%	0,90%
Región de Magallanes y de la Antártica Chilena	0,06%	0,10%	Región de Magallanes y de la Antártica Chilena	0,64%	0,83%
Región de Aysén del Gral. Carlos Ibáñez del Campo	0,00%	0,00%	Región de Aysén del Gral. Carlos Ibáñez del Campo	0,42%	0,45%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	Región de Arica y Parinacota	0,33%	0,40%
			<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

### 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 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.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



### 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 poco habituales, debido a que, a diferencia de las operaciones de leasing y crédito automotriz, que son en esencia operaciones de crédito, constituyen otorgamientos de liquidez sobre cuentas por cobrar del cliente. En el evento de producirse renegociaciones, estas son revisadas y aprobadas por la Gerencia de Riesgos. En base al monto de las operaciones, existen límites de atribuciones para aprobar cada operación pudiendo contemplar el pago efectivo de un porcentaje de la deuda y eventualmente la constitución de garantías reales.

En las operaciones de crédito y leasing una adecuada renegociación debe buscar mejorar la posición acreedora de Tanner en términos de garantías, compromiso de abono previo y plazo, además de analizar y validar la capacidad de pago que sustenta la renegociación y estructurar los pagos de acuerdo con ésta. Por regla general, el cliente debe abonar al menos los intereses impagos para aprobar una nueva estructura de pago.

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

Para efectos de la estimación del deterioro y el cálculo de provisiones, cada perfil de riesgo del segmento renegociado incorpora una "Probabilidad de Default" para toda la vida del crédito, siendo estas mayores comparado con los otros segmentos asociados a cada producto. La Sociedad, adoptando una política conservadora en la estimación de provisiones, ha decidido no incorporar un proceso de cura del crédito por lo que, durante el ejercicio, el crédito se mantiene en el segmento renegociado, aun cuando se haya evidenciado una mejora en la estimación de deterioro.

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	30.09.2021				
	Cartera total M\$	Renegociada M\$	Provisión M\$	Renegociada por producto %	Renegociada por total de la cartera %
Operaciones de Factoring	347.670.802	611.877	(1.006.042)	0,18%	0,05%
Operaciones de Crédito	314.974.863	11.825.270	(3.916.091)	3,75%	0,88%
Operaciones de Crédito Automotriz	594.059.758	13.041.242	(12.224.207)	2,20%	0,97%
Contratos de Leasing (*)	64.725.642	6.179.282	(378.093)	9,55%	0,46%
Tesorería e Investments	23.418.817	560.650	(67.660)	2,39%	0,04%
Deudores Varios	2.754.806	-	-	-	-
<b>Total renegociados/cartera bruta</b>	<b>1.347.604.688</b>	<b>32.218.321</b>	<b>(17.592.093)</b>		<b>2,39%</b>

(\*) Mayoritariamente se trata de operaciones cubiertas por bienes inmuebles.

## Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

Detalle	31.12.2020				
	Cartera total M\$	Renegociada M\$	Provisión M\$	Renegociada por producto %	Renegociada por total de la cartera %
Operaciones de Factoring	316.661.808	1.009.442	(2.242.396)	0,32%	0,09%
Operaciones de Crédito	256.069.838	12.382.151	(5.747.641)	4,84%	1,08%
Operaciones de Crédito Automotriz	480.440.764	15.881.313	(13.919.908)	3,31%	1,38%
Contratos de Leasing (*)	72.129.351	9.244.054	(871.207)	12,82%	0,81%
Tesorería e Investments	20.226.665	830.650	(25.685)	4,11%	0,07%
Deudores Varios	2.288.044	-	-	-	-
<b>Total renegociados/cartera bruta</b>	<b>1.147.816.470</b>	<b>39.347.610</b>	<b>(22.806.837)</b>		<b>3,43%</b>

(\*) Mayoritariamente se trata de operaciones cubiertas por bienes inmuebles.

## 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\$ 69.075 al 30 de septiembre de 2021 (MM\$ 120.080 al 31 de diciembre de 2020).

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.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la estructura de vencimientos por plazo es la siguiente:

**a. Vencimientos a valor contable**

Banda Temporal	30.09.2021		31.12.2020	
	MM \$	% Capital	MM \$	% Capital
Banda 1: 1 a 7 días	208.242	60,89%	261.041	82,15%
Banda 2: 8 a 15 días	6.284	1,84%	(6.309)	(1,99%)
Banda 3: 16 a 30 días	37.857	11,07%	22.738	7,16%
Banda 4: 31 a 90 días	7.380	2,16%	90.032	28,33%
Banda 5: 91 a 365 días	208.884	61,07%	49.328	15,52%
<b>Totales</b>	<b>468.647</b>		<b>416.830</b>	

Determinación de la Banda al 30.09.2021	Banda 1 MM \$	Banda 2 MM \$	Banda 3 MM \$	Banda 4 MM \$	Banda 5 MM \$	Totales MM \$
<b>Activos</b>	<b>308.508</b>	<b>53.327</b>	<b>136.777</b>	<b>247.275</b>	<b>374.152</b>	<b>1.120.039</b>
Fondos disponibles	69.075	-	-	-	-	69.075
Colocaciones	112.150	36.497	126.219	228.062	361.708	864.636
Otros activos financieros corrientes	127.283	16.830	10.558	19.213	12.444	186.328

Determinación de la Banda al 30.09.2021	Banda 1 MM \$	Banda 2 MM \$	Banda 3 MM \$	Banda 4 MM \$	Banda 5 MM \$	Totales MM \$
<b>Pasivos</b>	<b>100.266</b>	<b>47.043</b>	<b>98.920</b>	<b>239.895</b>	<b>165.268</b>	<b>651.392</b>
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	24.864	56.788	60.055	88.800	230.507
Obligaciones con el público (EECC)	19.908	9.997	24.047	64.690	34.740	153.382
Obligaciones con el público (bono)	448	-	-	110.954	39.791	151.193
Otras obligaciones financieras	79.910	12.182	18.085	4.196	1.937	116.310

<b>Bandas</b>	<b>208.242</b>	<b>6.284</b>	<b>37.857</b>	<b>7.380</b>	<b>208.884</b>	<b>468.647</b>
<b>% del Capital</b>	<b>60,89%</b>	<b>1,84%</b>	<b>11,07%</b>	<b>2,16%</b>	<b>61,07%</b>	<b>137,02%</b>

Determinación de la Banda al 31.12.2020	Banda 1 MM \$	Banda 2 MM \$	Banda 3 MM \$	Banda 4 MM \$	Banda 5 MM \$	Totales MM \$
<b>Activos</b>	<b>298.628</b>	<b>35.945</b>	<b>63.508</b>	<b>214.338</b>	<b>320.801</b>	<b>933.220</b>
Fondos disponibles	120.080	-	-	-	-	120.080
Colocaciones	109.115	35.851	61.129	213.324	313.786	733.205
Otros activos financieros corrientes	69.433	94	2.379	1.014	7.015	79.935

Determinación de la Banda al 31.12.2020	Banda 1 MM \$	Banda 2 MM \$	Banda 3 MM \$	Banda 4 MM \$	Banda 5 MM \$	Totales MM \$
<b>Pasivos</b>	<b>37.587</b>	<b>42.254</b>	<b>40.770</b>	<b>124.306</b>	<b>271.473</b>	<b>516.390</b>
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	2.155	18.432	14.493	98.249	133.329
Obligaciones con el público (EECC)	16.090	16.997	17.608	96.971	22.875	170.541
Obligaciones con el público (bono)	-	-	-	1.327	149.520	150.847
Otras obligaciones financieras	21.497	23.102	4.730	11.515	829	61.673

<b>Bandas</b>	<b>261.041</b>	<b>(6.309)</b>	<b>22.738</b>	<b>90.032</b>	<b>49.328</b>	<b>416.830</b>
<b>% del Patrimonio</b>	<b>82,15%</b>	<b>(1,99%)</b>	<b>7,16%</b>	<b>28,33%</b>	<b>15,52%</b>	<b>131,18%</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



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

**b. Vencimientos a valor no descontado**

Banda Temporal	30.09.2021		31.12.2020	
	MM \$	% Capital	MM \$	% Capital
Banda 1: 1 a 7 días	212.398	62,10%	260.630	82,03%
Banda 2: 8 a 15 días	6.185	1,81%	(7.263)	(2,29%)
Banda 3: 16 a 30 días	37.785	11,05%	22.302	7,02%
Banda 4: 31 a 90 días	6.607	1,93%	86.017	27,07%
Banda 5: 91 a 365 días	198.978	58,18%	39.106	12,31%
<b>Totales</b>	<b>461.953</b>		<b>400.792</b>	

Determinación de la Banda al 30.09.2021	Banda 1 MM \$	Banda 2 MM \$	Banda 3 MM \$	Banda 4 MM \$	Banda 5 MM \$	Totales MM \$
<b>Activos</b>	<b>308.508</b>	<b>53.327</b>	<b>136.777</b>	<b>247.275</b>	<b>374.152</b>	<b>1.120.039</b>
Fondos disponibles	69.075	-	-	-	-	69.075
Colocaciones	112.150	36.497	126.219	228.062	361.708	864.636
Otros activos financieros corrientes	127.283	16.830	10.558	19.213	12.444	186.328

Determinación de la Banda al 30.09.2021	Banda 1 MM \$	Banda 2 MM \$	Banda 3 MM \$	Banda 4 MM \$	Banda 5 MM \$	Totales MM \$
<b>Pasivos</b>	<b>96.110</b>	<b>47.142</b>	<b>98.992</b>	<b>240.668</b>	<b>175.174</b>	<b>658.086</b>
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	24.960	56.840	60.382	92.972	235.154
Obligaciones con el público (EECC)	19.943	10.000	24.060	64.857	34.953	153.813
Obligaciones con el público (bono)	643	-	-	111.233	45.378	157.254
Otras obligaciones financieras	75.524	12.182	18.092	4.196	1.871	111.865

<b>Bandas</b>	<b>212.398</b>	<b>6.185</b>	<b>37.785</b>	<b>6.607</b>	<b>198.978</b>	<b>461.953</b>
<b>% del Capital</b>	<b>62,10%</b>	<b>1,81%</b>	<b>11,05%</b>	<b>1,93%</b>	<b>58,18%</b>	<b>135,07%</b>

Determinación de la Banda al 31.12.2020	Banda 1 MM \$	Banda 2 MM \$	Banda 3 MM \$	Banda 4 MM \$	Banda 5 MM \$	Totales MM \$
<b>Activos</b>	<b>298.628</b>	<b>35.945</b>	<b>63.508</b>	<b>214.338</b>	<b>320.800</b>	<b>933.220</b>
Fondos disponibles	120.080	-	-	-	-	120.080
Colocaciones	109.115	35.851	61.129	213.324	313.786	733.205
Otros activos financieros corrientes	69.433	94	2.379	1.014	7.014	79.934

Determinación de la Banda al 31.12.2020	Banda 1 MM \$	Banda 2 MM \$	Banda 3 MM \$	Banda 4 MM \$	Banda 5 MM \$	Totales MM \$
<b>Pasivos</b>	<b>37.998</b>	<b>43.208</b>	<b>41.206</b>	<b>128.321</b>	<b>281.694</b>	<b>532.427</b>
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	2.504	18.300	15.687	102.607	139.098
Obligaciones con el público (EECC)	16.502	17.746	18.158	98.174	23.000	173.580
Obligaciones con el público (bono)	-	-	-	2.909	154.959	157.868
Otras obligaciones financieras	21.496	22.958	4.748	11.551	1.127	61.881

<b>Bandas</b>	<b>260.630</b>	<b>(7.263)</b>	<b>22.302</b>	<b>86.017</b>	<b>39.106</b>	<b>400.792</b>
<b>% del Capital</b>	<b>82,03%</b>	<b>(2,29%)</b>	<b>7,02%</b>	<b>27,07%</b>	<b>12,31%</b>	<b>126,14%</b>

**ii. Riesgo de mercado**

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



### Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

La Compañía mantiene un descalce de operaciones reajustables en UF tal que ante una disminución de la inflación de 1%, se genera una utilidad de MM\$ 4, al 30 de septiembre de 2021 (Pérdida de MM\$ 1.058 al 31 de diciembre de 2020).

A su vez, la Compañía mantiene un descalce en operaciones en moneda tal que una disminución de 1% de la paridad USD-CLP, provoca una pérdida de MM\$ 74 al 30 de septiembre de 2021 y una ganancia de MM\$ 13 al 31 de diciembre de 2020.

Por otra parte, la Compañía mantiene una cartera de instrumentos de renta fija del mercado local e internacional, por un monto de MM\$ 214.294 (MM\$ 73.455 al 31 de diciembre de 2020), con una sensibilidad DV01<sup>1</sup> de MM\$ 61 (MM\$ 20 al 31 de diciembre de 2020), los cuales, según metodología de VaR<sup>2</sup> histórico de la tasa libre de riesgo a 1 día con un intervalo de confianza de 99%, generan una exposición al riesgo de tasa de MM\$ 641 al 30 de septiembre de 2021 (MM\$ 307 al 31 de diciembre de 2020).

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

#### 30.09.2021

Delta Tasas (Puntos básicos)	25	50	75	100	125	150	175	200
Variación Neta Portafolio Ante Disminución de Tasa	-0,72%	-1,43%	-2,15%	-2,86%	-3,58%	-4,29%	-5,01%	-5,73%
Variación Neta Portafolio Ante Aumento de Tasa	0,72%	1,43%	2,15%	2,86%	3,58%	4,29%	5,01%	5,73%

#### 31.12.2020

Delta Tasas (Puntos básicos)	25	50	75	100	125	150	175	200
Variación Neta Portafolio Ante Disminución de Tasa	0,69%	1,37%	2,06%	2,75%	3,43%	4,12%	4,80%	5,49%
Variación Neta Portafolio Ante Aumento de Tasa	-0,69%	-1,37%	-2,06%	-2,75%	-3,43%	-4,12%	-4,80%	-5,49%

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



**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 2021 es la siguiente:

Exposición	30.09.2021									
	Derivados de Negociación					Derivados de Cobertura				
	CLF M\$	EUR M\$	CLP M\$	USD M\$	CHF M\$	CLF M\$	EUR M\$	CLP M\$	USD M\$	CHF M\$
Menor a 1 año	509.825	14.101.968	(244.127.872)	242.133.300	-	63.057.334	-	(126.022.649)	(35.880.668)	111.095.065
1 año a 3 años	503.928	-	1.297.131	-	-	60.330.684	-	(69.980.431)	(163.969.291)	187.319.616
mayor a 3 años	-	-	-	-	-	-	-	-	884.783	-
<b>Totales</b>	<b>1.013.753</b>	<b>14.101.968</b>	<b>(242.830.741)</b>	<b>242.133.300</b>	<b>-</b>	<b>123.388.018</b>	<b>-</b>	<b>(196.003.080)</b>	<b>(198.965.176)</b>	<b>298.414.681</b>

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

Sens. +1pb	30.09.2021									
	Derivados de Negociación					Derivados de Cobertura				
	CLF M\$	EUR M\$	CLP M\$	USD M\$	CHF M\$	CLF M\$	EUR M\$	CLP M\$	USD M\$	CHF M\$
Menor a 1 año	-	-	879	(917)	-	(3.339)	-	3.862	3.860	(1.989)
1 año a 3 años	-	-	-	-	-	(16.389)	-	15.547	30.744	(21.983)
mayor a 3 años	-	-	-	-	-	-	-	-	14.429	-
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>879</b>	<b>(917)</b>	<b>-</b>	<b>(19.728)</b>	<b>-</b>	<b>19.409</b>	<b>49.033</b>	<b>(23.972)</b>

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

La cartera de derivados de negociación y cobertura al 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

Exposición	31.12.2020							
	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	-	(233.143.690)	216.267.419	(78.840)	49.228.251	(99.300.224)	(53.016.410)	103.457.018
1 año a 3 años	-	-	-	-	124.793.092	(135.335.977)	(135.557.724)	164.665.974
mayor a 3 años	-	-	-	-	62.143.898	(54.821.710)	179.131	-
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>(233.143.690)</b>	<b>216.267.419</b>	<b>(78.840)</b>	<b>236.165.241</b>	<b>(289.457.911)</b>	<b>(188.395.003)</b>	<b>268.122.992</b>

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

Sens. +1pb	31.12.2020							
	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	-	1.665	(1.647)	-	(2.488)	4.666	(2.069)	(9.602)
1 año a 3 años	-	-	-	-	(24.802)	25.849	3.198	(30.628)
mayor a 3 años	-	-	-	-	(21.851)	18.727	(30.713)	-
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>1.665</b>	<b>(1.647)</b>	<b>-</b>	<b>(49.141)</b>	<b>49.242</b>	<b>(29.584)</b>	<b>(40.230)</b>

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



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

**III. Instrumentos financieros por categoría**

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

**2021**

Detalle	30.09.2021			
	Valor Razonable por Resultados M\$	A Costo Amortizado M\$	Valor Razonable por Otro Resultado Integral M\$	Total M\$
<b>Activos financieros</b>				
Efectivo y equivalente al efectivo	-	69.075.421	-	69.075.421
Otros activos financieros corrientes	77.774.116	21.307.764	87.246.188	186.328.068
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	-	864.636.141	-	864.636.141
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente	-	5.768.942	-	5.768.942
Otros activos financieros no corrientes	5.441.029	25.337.361	37.897.274	68.675.664
Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	-	465.376.454	-	465.376.454
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corriente	-	201.613	-	201.613
<b>Total activos financieros</b>	<b>83.215.145</b>	<b>1.451.703.696</b>	<b>125.143.462</b>	<b>1.660.062.303</b>
<b>Pasivos financieros</b>				
Otros pasivos financieros corrientes	8.623.375	642.769.109	-	651.392.484
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	-	138.409.744	-	138.409.744
Otros pasivos financieros no corrientes	-	594.012.740	1.217.264	595.230.004
<b>Total pasivos financieros</b>	<b>8.623.375</b>	<b>1.375.191.593</b>	<b>1.217.264</b>	<b>1.385.032.232</b>

**2020**

Detalle	31.12.2020			
	Valor Razonable por Resultados M\$	A Costo Amortizado M\$	Valor Razonable por Otro Resultado Integral M\$	Total M\$
<b>Activos financieros</b>				
Efectivo y equivalente al efectivo	-	120.079.967	-	120.079.967
Otros activos financieros corrientes	71.903.627	-	8.030.723	79.934.350
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	-	733.204.840	-	733.204.840
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente	-	4.902.407	-	4.902.407
Otros activos financieros no corrientes	3.344.589	8.792	51.679.875	55.033.256
Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	-	391.804.793	-	391.804.793
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corriente	-	33.719	-	33.719
<b>Total activos financieros</b>	<b>75.248.216</b>	<b>1.250.034.518</b>	<b>59.710.598</b>	<b>1.384.993.332</b>
<b>Pasivos financieros</b>				
Otros pasivos financieros corrientes	20.824.331	495.564.627	-	516.388.958
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	-	116.448.669	-	116.448.669
Otros pasivos financieros no corrientes	-	503.794.641	6.400.794	510.195.435
<b>Total pasivos financieros</b>	<b>20.824.331</b>	<b>1.115.807.937</b>	<b>6.400.794</b>	<b>1.143.033.062</b>

**IV. Valor razonable de activos financieros**

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

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

## Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

Detalle	Nivel 1		Nivel 2	
	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
<b>Activos medidos a valor razonable</b>				
<b>Contratos de Derivados</b>				
Derechos por Forwards	-	-	9.463.201	3.869.220
Contratos Swap (neto)	-	-	29.676.363	32.836.115
<b>Instrumentos de Inversión</b>				
Instrumentos de renta fija (CLP)	103.462.735	58.998.461	2.850.973	3.800.811
Instrumentos de renta fija (UF)	1.061.038	-	-	-
Instrumentos de renta fija (USD)	27.316.710	21.766.748	-	-
Instrumentos de renta fija (CHF)	-	-	-	-
Inversión Fondo Privado	5.441.028	3.344.589	-	-
Inversiones en acciones	4.995.781	-	1.655.580	2.074.590
Instrumentos emitidos por el Sistema financiero	455.446	7.077.401	-	-
Otros instrumentos del Estado	10.417.729	1.190.881	-	-
<b>Total activos medidos a valor razonable</b>	<b>153.150.467</b>	<b>92.378.080</b>	<b>55.208.140</b>	<b>42.580.736</b>
<b>Pasivos medidos a valor razonable</b>				
<b>Contratos de Derivados</b>				
Obligaciones por Forwards	-	-	8.623.374	20.824.331
Obligaciones por Contratos Swap	-	-	1.217.264	6.400.794
<b>Total pasivos medidos a valor razonable</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.840.638</b>	<b>27.225.125</b>

## V. Deterioro de instrumentos financieros medidos a valor razonable por patrimonio

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

La pérdida esperada es función de tres variables:

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

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

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

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

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

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

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

La apertura de la conciliación entre el saldo inicial y el final de la corrección de valor por deterioro, detallado por cada etapa, al 30 de septiembre de 2021 y el 31 de diciembre de 2020, se presentan en los siguientes cuadros:

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

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

Concepto	30.09.2021			
	Total M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$
Saldo Inicial	817.696	96.200	35.784	685.712
<b>Movimiento</b>				
Castigo	-	-	-	-
Liberación	(278.744)	(225.664)	(28.830)	(24.250)
Constitución	386.598	332.628	-	53.970
<b>Saldo Final</b>	<b>925.550</b>	<b>203.164</b>	<b>6.954</b>	<b>715.432</b>

Concepto	31.12.2020			
	Total M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$
Saldo Inicial	209.824	209.824	-	-
<b>Movimiento</b>				
Castigo	-	-	-	-
Liberación	(1.771.381)	(1.155.461)	(615.920)	-
Constitución	2.379.253	1.041.837	651.704	685.712
<b>Saldo Final</b>	<b>817.696</b>	<b>96.200</b>	<b>35.784</b>	<b>685.712</b>

**VI. Efectos del desarrollo de la pandemia Covid-19**

La pandemia global causada por el Covid-19 ha representado, y representa todavía, una serie riesgos globales, así como desafíos a nivel país. Los riesgos y desafíos no sólo se enmarcan en el ámbito de la salud, sino también en las finanzas de todos los agentes del mercado.

Desde un comienzo, la Compañía ha procurado resguardar la salud de sus colaboradores, adoptando diferentes directrices y políticas internas asociadas. Gracias a las medidas implementadas desde fines del 2019, la Sociedad ha podido adoptar la modalidad de teletrabajo para sus colaboradores y en línea con las fases implementadas por el Ministerio de Salud se ha flexibilizado a un sistema semi presencial, asegurando así la salud de éstos y la continuidad de las operaciones bajo los más altos estándares de eficacia y eficiencia, dando además pleno cumplimiento a la legislación y normativa aplicable, tanto desde un punto de vista laboral, como del mercado de valores.

Si bien es cierto que la pandemia continua en evolución, de acuerdo con las proyecciones internas de la Sociedad y el comportamiento del mercado de los últimos meses, se estima que esta crisis podría deteriorar, en mayor o menor medida, ciertos negocios en específico, el volumen de operaciones y el precio de los activos, lo que sin embargo se ha logrado mitigar a través de una serie de medidas que disminuyen los efectos indeseados.

Día a día se monitorea el desarrollo de esta pandemia de manera de tomar las mejores decisiones, velando siempre por la integridad de los colaboradores y el cumplimiento de las obligaciones de la Sociedad.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



### 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 cinco líneas de negocio: Factoring, Crédito, Crédito Automotriz, Leasing y Tesorería e Investments.

#### I. Líneas de negocio

- 1) **Factoring:** Tanto nacional como internacional, representa el 25,8% del stock de colocaciones al 30 de septiembre de 2021 (27,6% del stock de colocaciones al 31 de diciembre de 2020). El factoring internacional constituye una subdivisión de la línea de negocios de factoring.
- 2) **Crédito:** Financia principalmente a empresas, al 30 de septiembre de 2021 representa un 23,4% sobre el stock de la cartera (22,3% al 31 de diciembre de 2020).
- 3) **Crédito Automotriz:** Orientado al financiamiento de vehículos para personas naturales o jurídicas, así como la asesoría e intermediación de seguros. Al 30 de septiembre de 2021, alcanza 44,1% del stock de colocaciones (41,9% del stock de colocaciones al 31 de diciembre de 2020). 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 2021, constituye el 4,8% del stock de colocaciones (Al 31 de diciembre de 2020, constituye 6,3% del stock de colocaciones).
- 5) **Tesorería e Investments:** Su actividad principal consiste en administrar la posición financiera, pero además cumple una segunda función que es mantener una posición óptima de fondeo, cumpliendo con las políticas internas de la Compañía, para su normal funcionamiento y al menor costo posible, como asimismo el colocar los excedentes al mejor retorno que ofrezca el mercado según el plazo de disposición de los fondos. Dentro de este segmento también se encuentran alocados los negocios de intermediación financiera, a través de la filial Tanner Corredores de Bolsa S.A. y administración de fondos de inversión realizada por la filial Tanner Asset Management AGF S.A.

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

## a) Resultados por líneas de negocio

## Año 2021

Productos	30.09.2021					
	Factoring M\$	Créditos M\$	Crédito Automotriz M\$	Leasing M\$	Tesorería e Investments M\$	Totales M\$
Ingreso neto por intereses, reajustes y dif. de cambio	14.090.787	7.309.486	46.289.941	2.392.192	10.056.097	80.138.503
Ingreso (gasto) neto por cambios en el valor razonable	-	-	-	-	958.771	958.771
Ingresos (gastos) neto por comisiones	1.506.068	6.558.460	(18.664.347)	130.857	-	(10.468.962)
Otros ingresos (gastos) operacionales	2.840.450	42.036	9.545.764	(90.668)	559.262	12.896.844
<b>Total Ganancia Bruta (a)</b>	<b>18.437.305</b>	<b>13.909.982</b>	<b>37.171.358</b>	<b>2.432.381</b>	<b>11.574.130</b>	<b>83.525.156</b>
Pérdidas por deterioro	(94.538)	(2.688.190)	(4.626.178)	(271.973)	(683.028)	(8.363.907)
Gastos de administración	(9.588.541)	(5.321.820)	(15.379.869)	(817.669)	(4.680.556)	(35.788.455)
Depreciación y amortización	(875.203)	(485.400)	(1.367.010)	(74.579)	(202.001)	(3.004.193)
Otros ingresos (Gastos) neto operacionales	(160.603)	-	(319.521)	(65.845)	(164.397)	(710.366)
Diferencias de cambio	-	-	-	-	381.510	381.510
<b>Ganancia Antes de Impuesto</b>	<b>7.718.420</b>	<b>5.414.572</b>	<b>15.478.780</b>	<b>1.202.315</b>	<b>6.225.658</b>	<b>36.039.745</b>
Impuesto a la renta	(1.089.903)	(764.581)	(2.185.726)	(169.777)	(879.115)	(5.089.102)
<b>Resultado después de Impuesto</b>	<b>6.628.517</b>	<b>4.649.991</b>	<b>13.293.054</b>	<b>1.032.538</b>	<b>5.346.543</b>	<b>30.950.643</b>
Activos (netos de provisión)	351.747.155	321.589.709	593.835.256	73.936.695	352.669.598	1.693.778.413
Impuestos corrientes y diferidos	8.855.011	6.211.904	17.758.136	1.379.363	7.142.430	41.346.844
<b>Total Activos</b>	<b>360.602.166</b>	<b>327.801.613</b>	<b>611.593.392</b>	<b>75.316.058</b>	<b>359.812.028</b>	<b>1.735.125.257</b>
Pasivos	(288.527.098)	(263.789.895)	(487.104.330)	(60.647.939)	(289.283.748)	(1.389.353.010)
Impuestos corrientes y diferidos	(803.831)	(563.898)	(1.612.031)	(125.214)	(648.369)	(3.753.343)
<b>Total Pasivos</b>	<b>(289.330.929)</b>	<b>(264.353.793)</b>	<b>(488.716.361)</b>	<b>(60.773.153)</b>	<b>(289.932.117)</b>	<b>(1.393.106.353)</b>

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 2020

Productos	30.09.2020					
	Factoring M\$	Créditos M\$	Crédito Automotriz M\$	Leasing M\$	Tesorería e Investments M\$	Totales M\$
Ingreso neto por intereses, reajustes y dif. de cambio	16.651.409	6.860.129	45.817.603	2.381.797	8.878.930	80.589.868
Ingreso (gasto) neto por cambios en el valor razonable	-	-	-	-	(90.078)	(90.078)
Ingresos (gastos) neto por comisiones	1.501.316	2.575.506	(18.780.138)	756.532	-	(13.946.784)
Otros ingresos (gastos) operacionales	5.031.269	152.488	5.871.950	42.361	(395.909)	10.702.159
<b>Total Ganancia Bruta (a)</b>	<b>23.183.994</b>	<b>9.588.123</b>	<b>32.909.415</b>	<b>3.180.690</b>	<b>8.392.943</b>	<b>77.255.165</b>
Pérdidas por deterioro	(1.868.818)	(3.971.208)	(11.835.132)	(892.896)	(431.622)	(18.999.676)
Gastos de administración	(8.971.758)	(4.251.733)	(13.686.132)	(1.427.840)	(3.698.738)	(32.036.201)
Depreciación y amortización	(806.904)	(406.725)	(1.276.488)	(136.589)	(152.093)	(2.778.799)
Otros ingresos (Gastos) neto operacionales	(127.439)	(52.705)	(180.899)	(17.484)	(46.134)	(424.661)
Diferencias de cambio	-	-	-	-	36.265	36.265
<b>Ganancia Antes de Impuesto</b>	<b>11.409.075</b>	<b>905.752</b>	<b>5.930.764</b>	<b>705.881</b>	<b>4.100.621</b>	<b>23.052.093</b>
Impuesto a la renta	(2.089.634)	(165.894)	(1.086.253)	(129.286)	(751.052)	(4.222.119)
<b>Resultado después de Impuesto</b>	<b>9.319.441</b>	<b>739.858</b>	<b>4.844.511</b>	<b>576.595</b>	<b>3.349.569</b>	<b>18.829.974</b>
Activos (netos de provisión)	231.007.413	261.930.028	446.924.003	72.183.575	364.453.327	1.376.498.346
Impuestos corrientes y diferidos	8.855.011	6.211.904	17.758.136	1.379.363	7.142.430	41.346.844
<b>Total Activos</b>	<b>239.862.424</b>	<b>268.141.932</b>	<b>464.682.139</b>	<b>73.562.938</b>	<b>371.595.757</b>	<b>1.417.845.190</b>
Pasivos	(208.738.207)	(236.679.870)	(403.840.353)	(65.225.050)	(188.032.748)	(1.102.516.228)
Impuestos corrientes y diferidos	(147.909)	(103.760)	(296.623)	(23.040)	(119.304)	(690.636)
<b>Total Pasivos</b>	<b>(208.590.298)</b>	<b>(236.576.110)</b>	<b>(403.543.730)</b>	<b>(65.202.010)</b>	<b>(187.913.444)</b>	<b>(1.101.825.592)</b>

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 2021 es 90.118 y 83.181 al 31 de diciembre 2020, incluido factoring, crédito, crédito automotriz, leasing y tesorería e investments.

Al 30 de septiembre de 2021, 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 9,2% y el 31 de diciembre de 2020 alcanzaba un 8,9%. De la misma forma, los ingresos asociados a estos clientes no supera el 5,1% del total de ingresos de la Compañía (5,0% al 31 de diciembre de 2020).

## Proveedores

Tanner Servicios Financieros S.A. al 30 de septiembre de 2021 mantiene inscritos en sus registros aproximadamente 684 proveedores (687 al 31 de diciembre de 2020). 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) Margen operacional

A continuación, se detalla el margen operacional obtenido por líneas de negocio:

Margen operacional por líneas de negocio (a)	Acumulado		Trimestre	
	01.01.2021 al 30.09.2021 M\$	01.01.2020 al 30.09.2020 M\$	01.07.2021 al 30.09.2021 M\$	01.07.2020 al 30.09.2020 M\$
Margen operacional por Factoring	18.437.305	23.183.994	6.637.807	5.283.827
Margen operacional por Créditos	13.909.982	9.588.123	5.998.459	3.034.348
Margen operacional por Automotriz	37.171.358	32.909.415	13.343.701	10.189.396
Margen operacional por Leasing	2.432.381	3.180.690	534.957	632.622
Margen operacional Tesorería e Investments	11.574.130	8.392.943	1.125.501	5.182.624
<b>Totales</b>	<b>83.525.156</b>	<b>77.255.165</b>	<b>27.640.425</b>	<b>24.322.817</b>

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 líneas de negocio al 30 de septiembre de 2021 y 2020:

Flujos de efectivo por líneas de negocio	Por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de	
	2021 M\$	2020 M\$
<b>Flujos de efectivo Procedentes de Actividades de operación<sup>1</sup></b>	<b>(117.349.599)</b>	<b>238.810.525</b>
Segmento Factoring	(24.388.164)	40.400.512
Segmento Crédito	(22.169.805)	45.163.686
Segmento Crédito Automotriz	(41.363.146)	78.267.350
Segmento Leasing	(5.093.759)	12.390.354
Segmento Tesorería e Investments	(24.334.725)	62.588.623
<b>Flujos de efectivo Procedentes de Actividades de inversión<sup>2</sup></b>	<b>(83.443.904)</b>	<b>78.104.489</b>
Segmento Factoring	-	-
Segmento Crédito	-	-
Segmento Crédito Automotriz	-	-
Segmento Leasing	-	-
Segmento Tesorería e Investments	(83.443.904)	78.104.489
<b>Flujos de efectivo Utilizados en Actividades de financiación<sup>2</sup></b>	<b>148.800.779</b>	<b>(218.197.802)</b>
Segmento Factoring	-	-
Segmento Crédito	-	-
Segmento Crédito Automotriz	-	-
Segmento Leasing	-	-
Segmento Tesorería e Investments	148.800.779	(218.197.802)

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

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



**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 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

<b>Clases de efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>30.09.2021 M\$</b>	<b>31.12.2020 M\$</b>
Saldos en bancos	65.565.326	40.713.014
Fondos Mutuos	3.101.337	50.206.955
Depósito a Plazo	281.871	29.020.144
Efectivo en caja	126.887	139.854
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>69.075.421</b>	<b>120.079.967</b>

- (b) La composición del efectivo y equivalentes al efectivo por tipo de monedas al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

<b>Detalle</b>	<b>Moneda</b>	<b>30.09.2021 M\$</b>	<b>31.12.2020 M\$</b>
Efectivo en caja	CLP	114.635	105.050
Efectivo en caja	USD	7.930	5.388
Efectivo en caja	EUR	4.322	437
Efectivo en caja	CHF	-	28.979
Saldos en bancos	CLP	35.410.852	14.558.014
Saldos en bancos	USD	29.224.329	25.638.050
Saldos en bancos	EUR	920.658	513.875
Saldos en bancos	YEN	3.181	376
Saldos en bancos	CHF	3.018	1.801
Saldos en bancos	GBP	642	813
Saldos en bancos	CAD	2.646	85
Depósito a Plazo	USD	281.871	29.020.144
Fondos Mutuos	CLP	4.374	50.206.955
Fondos Mutuos	USD	3.096.963	-
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>69.075.421</b>	<b>120.079.967</b>

- (c) El detalle de los depósitos a plazo que se muestran en la letra (b) al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es el siguiente:

<b>Depósitos a Plazo</b>					<b>País empresa deudora</b>	<b>Moneda</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
<b>Rut entidad acreedora</b>	<b>Entidad acreedora</b>	<b>Detalle</b>	<b>Rut entidad deudora</b>	<b>Nombre empresa deudora</b>			<b>Hasta 90 días M\$</b>	<b>Hasta 90 días M\$</b>
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Renovable	97.030.000-7	Banco Estado	Chile	USD	281.871	7.689.328
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Renovable	0-E	Bladex	Panamá	USD	-	21.330.816
<b>Totales</b>						<b>Total</b>	<b>281.871</b>	<b>29.020.144</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



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

(d) El detalle de los fondos mutuos al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es el siguiente:

Inversiones en Fondos Mutuos					País empresa deudora	Moneda	30.09.2021	31.12.2020
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	96.767.630-6	AGF BANCHILE	Chile	CLP	-	10.029.764
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Renovable	96.815.680-2	AGF BBVA	Chile	CLP	4.374	20.063.482
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Renovable	96.966.250-7	AGF BTG	Chile	CLP	-	10.045.573
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Renovable	99.549.940-1	Credicorp AGF	Chile	CLP	-	10.068.136
80.962.600-8	Tanner Corredores De Bolsa S.A.	Renovable	0-E	MSIM Fund Management	Irlanda	USD	3.096.963	-
<b>Total</b>							<b>3.101.337</b>	<b>50.206.955</b>

**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 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

Detalle	30.09.2021			
	Valor razonable por otro resultado integral M\$	A costo amortizado M\$	Valor razonable por resultado M\$	Total M\$
<b>Instrumentos de Otras Instituciones Nacionales</b>				
Inversión en instrumentos de Renta Fija	80.907.690	21.307.763	48.416.313	150.631.766
Derechos por Forwards	-	-	19.827.345	19.827.345
Pagarés de bancos e instituciones financieras	-	-	455.446	455.446
Acciones	-	-	4.995.781	4.995.781
<b>Instrumentos del Estado</b>				
Otros instrumentos del Estado	6.338.498	-	4.079.232	10.417.730
<b>Total</b>	<b>87.246.188</b>	<b>21.307.763</b>	<b>77.774.117</b>	<b>186.328.068</b>

Detalle	31.12.2020			
	Valor razonable por otro resultado integral M\$	A costo amortizado M\$	Valor razonable por Resultado M\$	Total M\$
<b>Instrumentos de Otras Instituciones Nacionales</b>				
Inversión en instrumentos de Renta Fija	9.425.369	-	58.371.479	67.796.848
Derechos por Forwards	-	-	3.869.220	3.869.220
Pagarés de depósitos en bancos del país	-	-	7.077.401	7.077.401
<b>Instrumentos del Estado</b>				
Otros instrumentos del Estado	-	-	1.190.881	1.190.881
<b>Total</b>	<b>9.425.369</b>	<b>-</b>	<b>70.508.981</b>	<b>79.934.350</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



**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 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

Otros Activos Financieros No Corrientes	30.09.2021			
	Valor razonable por otro resultado integral	A costo amortizado	Valor razonable por resultado	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Contratos Swap (1)	30.874.242	-	-	30.874.242
Inversión instrumentos renta fija (USD)	4.836.676	25.328.570	-	30.165.246
Inversión Fondo Privado	-	-	5.441.028	5.441.028
Inversión en acciones (2)	1.655.580	8.792	-	1.664.372
Inversión instrumentos renta fija (CLP)	530.776	-	-	530.776
<b>Total</b>	<b>37.897.274</b>	<b>25.337.362</b>	<b>5.441.028</b>	<b>68.675.664</b>

Otros Activos Financieros No Corrientes	31.12.2020			
	Valor razonable por otro resultado integral	A costo amortizado	Valor razonable por resultado	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Contratos Swap (1)	32.836.115	-	-	32.836.115
Inversión instrumentos renta fija (USD)	16.155.508	-	-	16.155.508
Inversión Fondo Privado	-	-	3.344.589	3.344.589
Inversión en acciones (2)	2.074.590	8.791	-	2.083.381
Inversión instrumentos renta fija (CLP)	613.663	-	-	613.663
<b>Total</b>	<b>51.679.876</b>	<b>8.791</b>	<b>3.344.589</b>	<b>55.033.256</b>

(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 y 100.000 acciones Bolsa Electrónica de Chile que posee la filial Tanner Corredores de Bolsa S.A.

**c) Reclasificaciones de activos financieros**

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

Otros activos financieros corrientes y no Corrientes	30.09.2021						
	Valor razonable por otro resultado integral	A costo amortizado	Valor razonable por resultado	Total	Valor razonable al 30.09.2021	Resultado no reconocido en otro resultado integral	Resultado no reconocido en el resultado del ejercicio
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial 01.01.2021	59.710.598	8.792	75.248.216	134.967.606	-	-	-
Incrementos	2.832.563	35.065.530	82.138.033	120.036.126	-	-	-
Disminuciones	-	-	-	-	-	-	-
Reclasificaciones	-	-	-	-	-	-	-
De valor razonable por ORI a Costo Amortizado <sup>1</sup>	(11.570.803)	11.570.803	-	-	11.080.181	(490.622)	-
De Valor razonable por resultado a Valor razonable por ORI <sup>2</sup>	74.171.104	-	(74.171.104)	-	74.171.104	-	(1.617.525)
<b>Saldo final 30.09.2021</b>	<b>125.143.462</b>	<b>46.645.125</b>	<b>83.215.145</b>	<b>255.003.732</b>	<b>85.251.285</b>	<b>(490.622)</b>	<b>(1.617.525)</b>

<sup>1</sup> Inicialmente el objetivo del modelo de negocio para estos activos era la obtención de flujos de efectivo contractuales, pero también se contemplaba su posible venta como una posibilidad. Luego de una revisión del portafolio de activos financieros y una actualización de la política de inversiones de la compañía, se tomó la decisión de cambiar el modelo de negocio para estos activos. De ahora en adelante, el objetivo del modelo de negocio será mantener estos activos financieros con el único fin de cobrar los flujos de efectivo que surgen de las condiciones del contrato,

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



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

recibiendo flujos de efectivo únicamente en las fechas específicas que constituyen los pagos de principal e intereses sobre dicho principal. No se contempla su venta antes del vencimiento.

<sup>2</sup> En el caso de los activos financieros pertenecientes a la filial indirecta Tanner Corredores de Bolsa S.A., el objetivo del modelo de negocio inicial era generar flujos de efectivo mediante la venta de los instrumentos (trading). Luego de una revisión del portafolio de activos financieros y una actualización de la política de inversiones de la Sociedad, se tomó la decisión de cambiar el modelo de negocio para estos activos. De ahora en adelante, el objetivo del modelo de negocio será mantener estos activos financieros con el fin de cobrar los flujos de efectivo que surgen de las condiciones del contrato y/o por su enajenación.

Al 31 de diciembre de 2020 la Sociedad no realizó reclasificaciones de categoría en la cartera de instrumentos financieros.

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

(a) La composición de otros activos no financieros corrientes al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

Otros activos no financieros corrientes	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Gastos anticipados <sup>1</sup>	1.809.854	2.999.929
Bienes recibidos en pago <sup>2</sup>	569.731	-
Otros	43.345	58.054
<b>Total</b>	<b>2.422.930</b>	<b>3.057.983</b>

<sup>1</sup> Corresponde a costos asociados a emisiones de deuda, gastos realizados por Gerencia de Personas, licencias estándar y otros.

<sup>2</sup> Corresponde a bienes recibidos en dación de pago que no cumplen la definición de NIIF 5 para ser presentados como mantenidos para la venta.

(b) La composición de otros activos no financieros no corrientes al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

Otros activos no financieros no corrientes	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Garantías CCLV <sup>1</sup>	2.911.798	4.611.798
Garantías derivados y mercado internacional <sup>2</sup>	744.816	236.639
Otros <sup>3</sup>	995.245	332.971
<b>Totales</b>	<b>4.651.859</b>	<b>5.181.408</b>

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

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

<sup>3</sup> 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, leasing y Tesorería e Investments, 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.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



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

La composición del rubro al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 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\$ 1.330.012.595 al 30 de septiembre de 2021 y M\$ 1.125.009.633 al 31 de diciembre de 2020.

<b>Deudores comerciales, y otras cuentas por cobrar, neto, corriente</b>	<b>30.09.2021</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2020</b> <b>M\$</b>
<b>División Empresas</b>		
Deudores por operaciones de factoring	311.468.556	291.693.917
Operaciones de crédito	243.964.250	181.277.322
Contratos de leasing	13.145.385	22.740.421
<b>Total División Empresas</b>	<b>568.578.191</b>	<b>495.711.660</b>
<b>División Automotriz</b>		
Operaciones de crédito automotriz	252.817.704	206.723.186
Operaciones de seguros	17.134.283	8.280.970
<b>Total División Automotriz</b>	<b>269.951.987</b>	<b>215.004.156</b>
<b>División Tesorería e Investments</b>		
Deudores por operaciones de intermediación	23.288.286	20.165.877
Deudores por administración de fondos (AGF)	62.871	35.103
<b>Total División Tesorería e Investments</b>	<b>23.351.157</b>	<b>20.200.980</b>
Deudores varios	2.754.806	2.288.044
<b>Total</b>	<b>864.636.141</b>	<b>733.204.840</b>

<b>Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes</b>	<b>30.09.2021</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2020</b> <b>M\$</b>
<b>División Empresas</b>		
Deudores por operaciones de factoring	35.196.204	22.725.495
Operaciones de crédito	67.094.522	69.044.875
Contratos de leasing	51.202.164	48.517.723
<b>Total División Empresas</b>	<b>153.492.890</b>	<b>140.288.093</b>
<b>División Automotriz</b>		
Operaciones de crédito automotriz	311.883.564	251.516.700
Operaciones de seguros	-	-
<b>Total División Automotriz</b>	<b>311.883.564</b>	<b>251.516.700</b>
<b>División Tesorería e Investments</b>		
Deudores por operaciones de intermediación	-	-
Deudores por administración de fondos (AGF)	-	-
<b>Total División Tesorería e Investments</b>	-	-
Deudores varios	-	-
<b>Total</b>	<b>465.376.454</b>	<b>391.804.793</b>

<b>Total activo neto</b>	<b>1.330.012.595</b>	<b>1.125.009.633</b>
--------------------------	----------------------	----------------------

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



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

Detalle	30.09.2021					
	Corriente			No corriente		
	Cartera bruta M\$	Provisiones M\$	Total cartera neta M\$	Cartera bruta M\$	Provisiones M\$	Total cartera neta M\$
<b>División empresas</b>	<b>572.515.569</b>	<b>(3.937.378)</b>	<b>568.578.191</b>	<b>154.855.738</b>	<b>(1.362.848)</b>	<b>153.492.890</b>
Deudores por operaciones de factoring	312.302.285	(833.729)	311.468.556	35.368.517	(172.313)	35.196.204
Operaciones de crédito	246.877.786	(2.913.536)	243.964.250	68.097.077	(1.002.555)	67.094.522
Contratos de leasing	13.335.498	(190.113)	13.145.385	51.390.144	(187.980)	51.202.164
<b>División automotriz</b>	<b>275.874.196</b>	<b>(5.922.209)</b>	<b>269.951.987</b>	<b>318.185.562</b>	<b>(6.301.998)</b>	<b>311.883.564</b>
Operaciones de crédito automotriz	258.739.913	(5.922.209)	252.817.704	318.185.562	(6.301.998)	311.883.564
Operaciones de seguros	17.134.283	-	17.134.283	-	-	-
<b>División Tesorería e Investments</b>	<b>23.418.817</b>	<b>(67.660)</b>	<b>23.351.157</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Deudores por operaciones de intermediación	23.355.946	(67.660)	23.288.286	-	-	-
Deudores por administración de fondos (AGF)	62.871	-	62.871	-	-	-
Deudores varios	2.754.806	-	2.754.806	-	-	-
<b>Total deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corriente y no corriente</b>	<b>874.563.388</b>	<b>(9.927.247)</b>	<b>864.636.141</b>	<b>473.041.300</b>	<b>(7.664.846)</b>	<b>465.376.454</b>

Detalle	31.12.2020					
	Corriente			No corriente		
	Cartera bruta M\$	Provisiones M\$	Total cartera neta M\$	Cartera bruta M\$	Provisiones M\$	Total cartera neta M\$
<b>División empresas</b>	<b>503.234.977</b>	<b>(7.523.317)</b>	<b>495.711.660</b>	<b>141.626.020</b>	<b>(1.337.927)</b>	<b>140.288.093</b>
Deudores por operaciones de factoring	293.833.048	(2.139.131)	291.693.917	22.828.760	(103.265)	22.725.495
Operaciones de crédito	186.206.984	(4.929.662)	181.277.322	69.862.854	(817.979)	69.044.875
Contratos de leasing	23.194.945	(454.524)	22.740.421	48.934.406	(416.683)	48.517.723
<b>División automotriz</b>	<b>221.447.640</b>	<b>(6.443.484)</b>	<b>215.004.156</b>	<b>258.993.124</b>	<b>(7.476.424)</b>	<b>251.516.700</b>
Operaciones de crédito automotriz	213.166.670	(6.443.484)	206.723.186	258.993.124	(7.476.424)	251.516.700
Operaciones de seguros	8.280.970	-	8.280.970	-	-	-
<b>División Tesorería e Investments</b>	<b>20.226.665</b>	<b>(25.685)</b>	<b>20.200.980</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Deudores por operaciones de intermediación	20.191.562	(25.685)	20.165.877	-	-	-
Deudores por administración de fondos (AGF)	35.103	-	35.103	-	-	-
Deudores varios	2.288.044	-	2.288.044	-	-	-
<b>Total deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corriente y no corriente</b>	<b>747.197.326</b>	<b>(13.992.486)</b>	<b>733.204.840</b>	<b>400.619.144</b>	<b>(8.814.351)</b>	<b>391.804.793</b>

El detalle de deudores varios al 30 de septiembre de 2021 y al 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

Deudores Varios	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Cuentas por Cobrar (neto)	2.554.212	2.148.903
Anticipos y préstamos al personal	87.242	101.169
Anticipo Proveedores	43.725	32.011
Otros deudores	69.627	5.961
<b>Total</b>	<b>2.754.806</b>	<b>2.288.044</b>

**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.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



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

Cuotas morosas	Tramo en días	Factoring	Crédito	Automotriz	Leasing	Tesorería e Investments	Total
		30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021	30.09.2021
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Mora	1-30 días	10.428.068	14.355.315	1.891.715	142.257	302.799	27.120.154
Mora	31-60 días	863.589	2.831.757	829.885	93.560	1.269	4.620.060
Mora	61-90 días	316.747	589.258	453.145	41.150	829.810	2.230.110
Mora	91-120 días	138.402	175.828	348.106	34.167	5.714	702.217
Mora	121-150 días	37.066	65.773	236.302	13.031	4.499	356.671
Mora	151-180 días	99.174	2.492.492	165.912	7.929	2.529	2.768.036
Mora	181-210 días	166.972	120.441	148.014	7.929	2.516	445.872
Mora	211-250 días	297.336	1.713.673	179.218	7.929	7.673	2.205.829
Mora	>250 días	250.229	6.826.828	230.174	53.338	26.001	7.386.570
<b>Total</b>		<b>12.597.583</b>	<b>29.171.365</b>	<b>4.482.471</b>	<b>401.290</b>	<b>1.182.810</b>	<b>47.835.519</b>

Cuotas morosas	Tramo en días	Factoring	Crédito	Automotriz	Leasing	Tesorería e Investments	Total
		31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020	31.12.2020
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Mora	1-30 días	14.036.821	2.641.844	2.108.828	136.510	3.966.578	22.890.581
Mora	31-60 días	248.389	6.138.950	1.108.297	54.652	837.754	8.388.042
Mora	61-90 días	131.964	609.401	622.534	20.268	2.785	1.386.952
Mora	91-120 días	72.976	559.109	462.708	22.138	5.607	1.122.538
Mora	121-150 días	78.508	294.080	346.929	19.667	4.081	743.265
Mora	151-180 días	164.192	221.260	327.205	16.858	-	729.515
Mora	181-210 días	106.345	928.054	265.647	16.672	24	1.316.742
Mora	211-250 días	464.711	557.823	260.058	23.046	12	1.305.650
Mora	>250 días	1.586.824	3.900.791	512.783	283.815	40.338	6.324.551
<b>Total</b>		<b>16.890.730</b>	<b>15.851.312</b>	<b>6.014.989</b>	<b>593.626</b>	<b>4.857.179</b>	<b>44.207.836</b>

**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 2021 y 31 de diciembre de 2020. 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 2021					31 de diciembre 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\$	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	2.246	334.461.342	3	611.776	Al día	1.479	298.761.634	39	1.009.442
1-30 días	558	10.428.068	1	23	1-30 días	401	14.036.821	-	-
31-60 días	132	863.589	1	24	31-60 días	85	248.389	-	-
61-90 días	55	316.747	1	24	61-90 días	33	131.964	-	-
91-120 días	40	138.402	1	25	91-120 días	22	72.976	-	-
121-150 días	34	37.066	1	5	121-150 días	38	78.508	-	-
151-180 días	24	99.174	-	-	151-180 días	32	164.192	-	-
181-210 días	14	166.972	-	-	181-210 días	51	106.345	-	-
211-250 días	21	297.336	-	-	211-250 días	79	464.711	-	-
>250 días	74	250.229	-	-	>250 días	185	1.586.826	-	-
<b>Totales</b>	<b>3.198</b>	<b>347.058.925</b>	<b>8</b>	<b>611.877</b>	<b>Totales</b>	<b>2.405</b>	<b>315.652.366</b>	<b>39</b>	<b>1.009.442</b>

Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 30 de septiembre de 2021					Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 31 de diciembre de 2020				
Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión M\$	Castigos del período M\$	Recuperos del período M\$	Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión M\$	Castigos del período M\$	Recuperos del período M\$
834.841	171.200	1.006.041	2.027.343	1.388.651	2.141.892	100.504	2.242.396	5.786.961	1.764.289

Protestos y Cobranza Judicial al 30 de septiembre de 2021			Protestos y Cobranza Judicial al 31 de diciembre de 2020		
	Nº de Documentos	Monto Cartera M\$		Nº de Documentos	Monto Cartera M\$
Documentos por cobrar protestados	376	900.640	Documentos por cobrar protestados	1.156	2.441.940
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	54	1.995.094	Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	113	3.244.258

(\*) Sólo considera juicios de cartera vigente.

**c.2) Cartera de Créditos**

30 de septiembre de 2021					31 de diciembre 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\$	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	393	274.823.424	79	5.605.935	Al día	274	207.850.618	69	4.178.369
1-30 días	60	15.652.067	21	708.029	1-30 días	28	10.819.440	40	786.328
31-60 días	4	2.743.937	11	299.171	31-60 días	13	16.247.068	13	728.111
61-90 días	4	446.814	4	60.244	61-90 días	5	4.800.161	14	850.726
91-120 días	-	-	5	677.815	91-120 días	4	42.475	8	503.267
121-150 días	-	-	3	69.674	121-150 días	1	21.202	2	266.797
151-180 días	2	5.411	2	13.999	151-180 días	1	31.521	3	98.884
181-210 días	2	11.257	1	746	181-210 días	2	906.473	3	220.364
211-250 días	1	-	4	477.519	211-250 días	5	313.828	8	367.146
>250 días	23	9.466.683	33	3.912.138	>250 días	52	2.654.901	50	4.382.159
<b>Totales</b>	<b>489</b>	<b>303.149.593</b>	<b>163</b>	<b>11.825.270</b>	<b>Totales</b>	<b>385</b>	<b>243.687.687</b>	<b>210</b>	<b>12.382.151</b>

Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 30 de septiembre de 2021					Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 31 de diciembre de 2020				
Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión M\$	Castigos del período M\$	Recuperos del período M\$	Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión M\$	Castigos del período M\$	Recuperos del período M\$
1.280.482	2.635.610	3.916.091	5.133.933	-	1.956.722	3.790.919	5.747.641	2.528.629	-

Protestos y Cobranza Judicial al 30 de septiembre de 2021			Protestos y Cobranza Judicial al 31 de diciembre de 2020		
	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(*)	109	16.267.816	Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	148	19.773.479

(\*) Sólo considera juicios de cartera vigente.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



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

**c.3) Cartera Automotriz**

30 de septiembre de 2021					31 de diciembre 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\$	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	73.172	533.021.363	1.265	6.111.292	Al día	65.402	413.129.341	1.524	6.661.485
1-30 días	5.137	26.604.562	583	2.659.083	1-30 días	5.756	28.137.886	726	3.767.734
31-60 días	1.687	8.343.835	354	1.858.642	31-60 días	1.885	8.553.583	350	2.681.372
61-90 días	855	4.305.475	144	833.407	61-90 días	758	3.176.948	166	943.990
91-120 días	425	2.034.710	68	278.293	91-120 días	480	2.046.556	80	390.138
121-150 días	254	1.389.940	42	173.391	121-150 días	296	1.251.863	46	235.909
151-180 días	179	941.804	27	139.211	151-180 días	216	981.690	46	215.224
181-210 días	143	746.014	23	164.490	181-210 días	209	1.101.066	28	118.862
211-250 días	179	967.810	26	190.274	211-250 días	263	1.202.849	35	155.609
>250 días	422	2.663.003	92	633.159	>250 días	1.032	4.977.668	150	710.990
<b>Totales</b>	<b>82.453</b>	<b>581.018.516</b>	<b>2.624</b>	<b>13.041.242</b>	<b>Totales</b>	<b>76.297</b>	<b>464.559.450</b>	<b>3.151</b>	<b>15.881.313</b>

Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 30 de septiembre de 2021					Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 31 de diciembre de 2020				
Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión M\$	Castigos del periodo M\$	Recuperos del periodo M\$	Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión M\$	Castigos del periodo M\$	Recuperos del periodo M\$
10.534.748	1.689.459	12.224.207	10.333.415	4.606.965	11.656.340	2.263.568	13.919.908	20.541.763	3.860.261

Protestos y Cobranza Judicial al 30 de septiembre de 2021		
	Nº de clientes	Monto Cartera M\$
Documentos por cobrar protestados	445	1.275.513
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	2.504	14.413.762

Protestos y Cobranza Judicial al 31 de diciembre de 2020		
	Nº de clientes	Monto Cartera M\$
Documentos por cobrar protestados	238	761.341
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	3.791	20.747.835

(\*) Sólo considera juicios de cartera vigente.

**c.4) Cartera de Leasing**

30 de septiembre de 2021					31 de diciembre 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\$	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	106	57.861.555	11	5.540.595	Al día	118	61.325.647	30	7.764.903
1-30 días	19	456.224	4	438.587	1-30 días	30	955.415	8	567.337
31-60 días	5	119.356	4	75.607	31-60 días	10	305.308	6	160.788
61-90 días	-	-	2	61.100	61-90 días	2	44.535	3	220.845
91-120 días	-	-	2	6.829	91-120 días	-	-	2	82.578
121-150 días	-	-	1	2.937	121-150 días	1	62.303	-	-
151-180 días	-	-	-	-	151-180 días	-	-	-	-
181-210 días	-	-	-	-	181-210 días	-	-	1	46.824
211-250 días	-	-	-	-	211-250 días	-	-	-	-
>250 días	3	109.225	1	53.627	>250 días	10	192.089	3	400.779
<b>Totales</b>	<b>133</b>	<b>58.546.360</b>	<b>25</b>	<b>6.179.282</b>	<b>Totales</b>	<b>171</b>	<b>62.885.297</b>	<b>53</b>	<b>9.244.054</b>

Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 30 de septiembre de 2021					Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 31 de diciembre de 2020				
Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión M\$	Castigos del periodo M\$	Recuperos del periodo M\$	Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión M\$	Castigos del periodo M\$	Recuperos del periodo M\$
33.900	344.194	378.093	462.400	124.008	130.782	740.425	871.207	1.961.042	584.543

Protestos y Cobranza Judicial al 30 de septiembre de 2021		
	Nº de clientes	Monto Cartera M\$
Documentos por cobrar protestados	-	-
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	4	139.613

Protestos y Cobranza Judicial al 31 de diciembre de 2020		
	Nº de clientes	Monto Cartera M\$
Documentos por cobrar protestados	-	-
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	15	706.726

(\*) Sólo considera juicios de cartera vigente.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



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

**c.5) Cartera de Tesorería e Investments**

30 de septiembre de 2021					31 de diciembre 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\$	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	74	21.810.357	2	425.650	Al día	65	15.369.486	-	-
1-30 días	28	302.799	-	-	1-30 días	48	3.966.579	2	830.650
31-60 días	15	1.269	-	-	31-60 días	6	7.104	-	-
61-90 días	7	829.810	-	-	61-90 días	4	2.785	-	-
91-120 días	4	5.714	-	-	91-120 días	8	5.607	-	-
121-150 días	2	4.499	-	-	121-150 días	6	4.081	-	-
151-180 días	3	2.529	-	-	151-180 días	-	-	-	-
181-210 días	2	2.516	-	-	181-210 días	1	24	-	-
211-250 días	1	7.673	-	-	211-250 días	1	12	-	-
>250 días	5	26.001	-	-	>250 días	12	40.337	-	-
<b>Totales</b>	<b>141</b>	<b>22.993.167</b>	<b>2</b>	<b>425.650</b>	<b>Totales</b>	<b>151</b>	<b>19.396.015</b>	<b>2</b>	<b>830.650</b>

Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 30 de septiembre de 2021				
Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión	Castigos del periodo	Recuperos del periodo
64.241	3.419	67.660	24.893	-

Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 31 de diciembre de 2020				
Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión	Castigos del periodo	Recuperos del periodo
25.685	-	25.685	948	0

Protestos y Cobranza Judicial al 30 de septiembre de 2021		
	Nº de clientes	Monto Cartera M\$
Documentos por cobrar protestados	-	-
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	-	-

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

(\*) Sólo considera juicios de cartera vigente.

**c.6) Total Cartera**

30 de septiembre de 2021					31 de diciembre 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\$	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	75.991	1.221.978.042	1.360	18.295.248	Al día	67.338	996.436.727	1.662	19.614.199
1-30 días	5.802	53.443.720	609	3.805.722	1-30 días	6.263	57.916.141	776	5.952.049
31-60 días	1.843	12.071.986	370	2.233.444	31-60 días	1.999	25.361.453	369	3.570.271
61-90 días	921	5.898.846	151	954.775	61-90 días	802	8.156.393	183	2.015.561
91-120 días	469	2.178.826	76	962.962	91-120 días	514	2.167.613	90	975.983
121-150 días	290	1.431.505	47	246.007	121-150 días	342	1.417.957	48	502.706
151-180 días	208	1.048.918	29	153.210	151-180 días	249	1.177.403	49	314.108
181-210 días	161	926.759	24	165.236	181-210 días	263	2.113.908	32	386.050
211-250 días	202	1.272.819	30	667.793	211-250 días	348	1.981.400	43	522.755
>250 días	527	12.515.140	126	4.598.924	>250 días	1.291	9.451.820	203	5.493.928
<b>Totales</b>	<b>86.414</b>	<b>1.312.766.561</b>	<b>2.822</b>	<b>32.083.321</b>	<b>Totales</b>	<b>79.409</b>	<b>1.106.180.815</b>	<b>3.455</b>	<b>39.347.610</b>

Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 30 de septiembre de 2021				
Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión	Castigos del periodo	Recuperos del periodo
12.748.212	4.843.882	17.592.094	17.981.985	6.119.624

Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 31 de diciembre de 2020				
Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión	Castigos del periodo	Recuperos del periodo
15.911.421	6.895.416	22.806.837	30.819.343	6.209.092

Protestos y Cobranza Judicial al 30 de septiembre de 2021		
	Nº de clientes	Monto Cartera M\$
Documentos por cobrar protestados	821	2.176.152
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	2.671	32.816.285

Protestos y Cobranza Judicial al 31 de diciembre de 2020		
	Nº de clientes	Monto Cartera M\$
Documentos por cobrar protestados	1.394	3.203.281
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	4.067	44.472.297

(\*) 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 2021 y 31 de diciembre de 2020:

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



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

Detalle	30.09.2021					
	Factoring M\$	Crédito M\$	Automotriz M\$	Leasing M\$	Tesorería e Investments M\$	Total M\$
Saldo Inicial	2.242.396	5.747.641	13.919.908	871.207	25.685	22.806.837
Castigo	(2.027.343)	(5.133.933)	(10.333.415)	(462.400)	(40.351)	(17.997.442)
Liberación	(167.523)	(859.559)	(4.484.669)	(424.344)	(680)	(5.936.775)
Constitución	958.512	4.161.942	13.122.383	393.630	83.006	18.719.473
<b>Saldo Final</b>	<b>1.006.042</b>	<b>3.916.091</b>	<b>12.224.207</b>	<b>378.093</b>	<b>67.660</b>	<b>17.592.093</b>

Detalle	31.12.2020					
	Factoring M\$	Crédito M\$	Automotriz M\$	Leasing M\$	Tesorería e Investments M\$	Total M\$
Saldo Inicial	4.935.678	3.530.727	18.984.263	1.051.432	10.078	28.512.178
Castigo	(5.786.961)	(2.528.629)	(20.541.763)	(1.961.042)	(948)	(30.819.343)
Liberación	(561.681)	(681.458)	(6.172.841)	(341.222)	(9.106)	(7.766.308)
Constitución	3.655.360	5.427.001	21.650.249	2.122.039	25.661	32.880.310
<b>Saldo Final</b>	<b>2.242.396</b>	<b>5.747.641</b>	<b>13.919.908</b>	<b>871.207</b>	<b>25.685</b>	<b>22.806.837</b>

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

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

**Etapas:** Refleja si el riesgo crediticio del préstamo ha aumentado hasta el punto en que se considera deteriorado. En esta etapa se clasifican las operaciones con más de 90 días de mora y más de 60 en el caso de los renegociados.

**d.1) Factoring**

**2021**

Detalle	30.09.2021			
	Factoring M\$	Etapas 1 M\$	Etapas 2 M\$	Etapas 3 M\$
Saldo Inicial	2.242.396	150.649	110.543	1.981.204
<b>Movimiento</b>				
Castigo	(2.027.343)	-	-	(2.027.343)
Liberación	(167.523)	(157.476)	(10.047)	-
Constitución	958.512	208.961	83.152	666.399
<b>Saldo Final</b>	<b>1.006.042</b>	<b>202.134</b>	<b>183.648</b>	<b>620.260</b>

El monto de provisiones de la cartera de factoring se redujo en MM\$ 1.236, esto se produjo principalmente porque la mora >90 días se redujo en MM\$ 1.485, pasando de MM\$ 2.474 en diciembre 2020 a MM\$ 989 en septiembre 2021.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



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

**2020**

Detalle	31.12.2020			
	Factoring M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$
Saldo Inicial	4.935.678	402.418	24.780	4.508.480
<b>Movimiento</b>				
Castigo	(5.786.961)	-	-	(5.786.961)
Liberación	(561.681)	(537.016)	(24.665)	-
Constitución	3.655.360	285.247	110.428	3.259.685
<b>Saldo Final</b>	<b>2.242.396</b>	<b>150.649</b>	<b>110.543</b>	<b>1.981.204</b>

**d.2) Crédito**

**2021**

Detalle	30.09.2021			
	Crédito M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$
Saldo Inicial	5.747.641	191.313	805.237	4.751.091
<b>Movimiento</b>				
Castigo	(5.133.933)	-	-	(5.133.933)
Liberación	(859.559)	(181.866)	(677.693)	-
Constitución	4.161.942	233.076	1.021.719	2.907.147
<b>Saldo Final</b>	<b>3.916.091</b>	<b>242.523</b>	<b>1.149.263</b>	<b>2.524.305</b>

El monto de provisiones de la cartera de créditos se redujo en MM\$ 1.832, esto se produjo principalmente porque la mora >30 días se redujo en MM\$ 14.250, pasando de MM\$ 32.435 en diciembre 2020 a MM\$ 18.185 en septiembre de 2021.

**2020**

Detalle	31.12.2020			
	Crédito M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$
Saldo Inicial	3.530.727	550.148	131.800	2.848.779
<b>Movimiento</b>				
Castigo	(2.528.629)	-	-	(2.528.629)
Liberación	(681.458)	(540.934)	(129.930)	(10.594)
Constitución	5.427.001	182.099	803.367	4.441.535
<b>Saldo Final</b>	<b>5.747.641</b>	<b>191.313</b>	<b>805.237</b>	<b>4.751.091</b>

**d.3) Automotriz**

**2021**

Detalle	30.09.2021			
	Automotriz M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$
Saldo Inicial	13.919.908	3.471.659	2.306.208	8.142.041
<b>Movimiento</b>				
Castigo	(10.333.415)	-	-	(10.333.415)
Liberación	(4.484.669)	(2.654.662)	(1.830.007)	-
Constitución	13.122.383	3.421.426	1.492.419	8.208.538
<b>Saldo Final</b>	<b>12.224.207</b>	<b>4.238.423</b>	<b>1.968.620</b>	<b>6.017.164</b>

El monto de provisiones de la cartera de automotriz se redujo en MM\$ 1.696, esto se produjo principalmente porque la mora >90 días se redujo en MM\$ 3.066, pasando de MM\$ 13.388 en diciembre 2020 a MM\$ 10.322 en septiembre 2021.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



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

**2020**

Detalle	31.12.2020			
	Automotriz M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$
Saldo Inicial	18.984.263	4.686.978	2.771.261	11.526.024
<b>Movimiento</b>				
Castigo	(20.541.763)	-	-	(20.541.763)
Liberación	(6.172.841)	(4.062.154)	(2.110.687)	-
Constitución	21.650.249	2.846.835	1.645.634	17.157.780
<b>Saldo Final</b>	<b>13.919.908</b>	<b>3.471.659</b>	<b>2.306.208</b>	<b>8.142.041</b>

**d.4) Leasing**

**2021**

Detalle	30.09.2021			
	Leasing M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$
Saldo Inicial	871.207	33.606	531.748	305.853
<b>Movimiento</b>				
Castigo	(462.400)	-	-	(462.400)
Liberación	(424.344)	(56.855)	(367.489)	-
Constitución	393.630	19.342	153.189	221.099
<b>Saldo Final</b>	<b>378.093</b>	<b>(3.907)</b>	<b>317.448</b>	<b>64.552</b>

El monto de provisiones de la cartera de leasing se redujo en MM\$ 493, esto se produjo principalmente porque la mora >90 días se redujo en MM\$ 605, pasando de MM\$ 785 en diciembre 2020 a MM\$ 173 en septiembre de 2021.

**2020**

Detalle	31.12.2020			
	Leasing M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$
Saldo Inicial	1.051.432	358.979	36.143	656.310
<b>Movimiento</b>				
Castigo	(1.961.042)	-	-	(1.961.042)
Liberación	(341.222)	(341.222)	-	-
Constitución	2.122.039	15.849	495.605	1.610.585
<b>Saldo Final</b>	<b>871.207</b>	<b>33.606</b>	<b>531.748</b>	<b>305.853</b>

**d.5) Tesorería e Investments**

**2021**

Detalle	30.09.2021			
	Tesorería e Investments M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$
Saldo Inicial	25.685	725	2	24.958
<b>Movimiento</b>				
Castigo (*)	(40.351)	-	-	(40.351)
Liberación	(680)	(678)	(2)	-
Constitución	83.006	635	66.990	15.381
<b>Saldo Final</b>	<b>67.660</b>	<b>682</b>	<b>66.990</b>	<b>(12)</b>

El monto de provisiones de la cartera de Tesorería e Investments se incrementó en MM\$ 42, esto se produjo principalmente porque la mora >30 días aumento pasando de MM\$ 60 en diciembre 2020 a MM\$ MM\$ 880 en septiembre de 2021.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



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

2020

Detalle	31.12.2020			
	Tesorería e Investments M\$	Etapas 1 M\$	Etapas 2 M\$	Etapas 3 M\$
Saldo Inicial	10.078	-	8.019	2.059
<b>Movimiento</b>				
Castigo (*)	(948)	-	-	(948)
Liberación	(9.106)	-	(8.019)	(1.087)
Constitución	25.661	725	2	24.934
<b>Saldo Final</b>	<b>25.685</b>	<b>725</b>	<b>2</b>	<b>24.958</b>

Al 30 de septiembre de 2021, la Sociedad no presenta cambios significativos en importe en libros bruto de los instrumentos financieros que hayan contribuido a cambios en las correcciones de valor por pérdidas. La naturaleza de los negocios y la baja concentración en términos de deudores en cada una de las líneas de negocio, determinan que no existan préstamos de altos montos que contribuyan significativamente a la provisión por estar definida individualmente.

#### Política de provisión de deterioro de deudores comerciales

De acuerdo con la nueva normativa, Tanner Servicios Financieros ha implementado modelos de deterioro bajo el estándar NIIF 9 y donde existen una serie de conceptos y requisitos al cumplimiento de esta 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 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.

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 30 días de morosidad y a una probabilidad de incumplimiento igual a 1, cuando supere los 90 días de morosidad.

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

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

#### 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:** 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:** 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

#### 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
- Credinissan

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.

#### v) Cartera Tesorería e Investments:

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

- Días de mora actual
- Plazo residual
- Renegociación

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

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

Para todas las operaciones que se tienen garantizadas por un bien inmueble o seguro u otro activo, 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
4. Tesorería e Investments

**Concepto de Altos Montos**

Se ha definido la creación de un grupo clientes denominados Altos Montos que corresponde a aquellos que cuentan con exposición dentro de los últimos seis meses o línea aprobada por el 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 General, el Gerente de Riesgo de Crédito y el Gerente de Riesgo y Normalización. 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 el 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.

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. La categoría se refiere a clientes que pueden llegar a presentar coyunturas financieras que los lleven a tener moras tempranas de hasta 30 días, pero que no se prevén impagos de capital ni de intereses y que presentan máximo 2 eventos de morosidades externas entre 31 y 90 días que no superen a un 5% de la exposición o línea aprobada.
- 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. Saldo 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.

Para las carteras de Clientes con Riesgo Normal y Mora Temprana, se aplican los factores de pérdida esperada a 12 meses, publicados por la Comisión Para El Mercado Financiero (CMF), en el capítulo B-1 de su Compendio de Normas

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

Contables, los cuales son considerados, por el juicio del Comité de Altos Montos, como la mejor aproximación y el benchmark de la industria financiera.

**Resumen de cartera de altos montos**

A continuación, se presenta la cartera de altos montos abierta por cada producto:

**30.09.2021**

Producto	Riesgo Normal			Mora Temprana			Alerta de Deterioro			Total		
	Cartera Bruta M\$	Provisión M\$	Garantía Total	Cartera Bruta M\$	Provisión M\$	Garantía Total	Cartera Bruta M\$	Provisión M\$	Garantía Total	Cartera Bruta M\$	Provisión M\$	Garantía Total
Crédito	178.206.226	(71.282)	68.901.769	37.835.683	(22.701)	41.518.044	59.496.518	(38.287)	49.583.545	275.538.427	(132.271)	160.003.358
Factoring	94.833.610	(37.933)	6.448.851	58.819.447	(35.292)	10.191.479	3.045.447	(943)	17.040.300	156.698.503	(74.168)	33.680.630
Floor plan	28.461.588	(11.385)	31.050.279	7.942.633	(4.766)	9.128.904	6.535.696	-	7.914.088	42.939.916	(16.150)	48.093.271
<b>Totales</b>	<b>301.501.424</b>	<b>(120.600)</b>	<b>106.400.899</b>	<b>104.597.763</b>	<b>(62.759)</b>	<b>60.838.427</b>	<b>69.077.661</b>	<b>(39.230)</b>	<b>74.537.933</b>	<b>475.176.846</b>	<b>(222.589)</b>	<b>241.777.259</b>

**31.12.2020**

Producto	Riesgo Normal			Mora Temprana			Alerta de Deterioro			Total		
	Cartera Bruta M\$	Provisión M\$	Garantía Total	Cartera Bruta M\$	Provisión M\$	Garantía Total	Cartera Bruta M\$	Provisión M\$	Garantía Total	Cartera Bruta M\$	Provisión M\$	Garantía Total
Crédito	147.511.234	(59.004)	49.147.967	16.908.020	(10.145)	14.651.715	47.991.544	-	60.143.922	212.410.798	(69.149)	123.943.604
Factoring	109.581.375	(43.833)	3.316.170	64.421.694	(38.653)	1.594.344	19.994.212	(296)	17.498.494	193.997.281	(82.782)	22.409.008
Floor plan	11.248.692	(4.499)	13.225.307	2.250.009	(1.350)	4.641.817	2.554.828	-	3.657.490	16.053.529	(5.849)	21.524.613
<b>Totales</b>	<b>268.341.301</b>	<b>(107.336)</b>	<b>65.689.444</b>	<b>83.579.723</b>	<b>(50.148)</b>	<b>20.887.876</b>	<b>70.540.584</b>	<b>(296)</b>	<b>81.299.906</b>	<b>422.461.608</b>	<b>(157.780)</b>	<b>167.877.225</b>

**Política de castigos para cada una de las líneas de negocio**

Tanner Servicios Financieros S.A., mantiene una política de castigos financieros a un plazo de 366 días de mora para las líneas de negocio de factoring, automotriz y tesorería e investments.

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

**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	30.09.2021							Totales
		M\$							
		0 - 1 Años	1-2 Años	2-3 Años	3 - 4 Años	4 - 5 Años	Más de 5 Años		
Pagos mínimos por arrendamiento, Bruto	UF	13.578.432	14.799.015	23.967.209	3.414.993	3.038.699	16.608.201	75.406.549	
Pagos mínimos por arrendamiento, Bruto	CLP	3.835.283	1.142.454	30.916	22.451	22.451	108.514	5.162.069	
Pagos mínimos por arrendamiento, Bruto	USD	227.883	-	-	-	-	-	227.883	
<b>Pagos mínimos a recibir por arrendamiento, bruto</b>		<b>17.641.598</b>	<b>15.941.469</b>	<b>23.998.125</b>	<b>3.437.444</b>	<b>3.061.150</b>	<b>16.716.715</b>	<b>80.796.501</b>	
Pagos mínimos por arrendamiento, Intereses	UF	(4.095.375)	(3.182.031)	(2.143.829)	(1.245.140)	(1.083.176)	(4.002.057)	(15.751.608)	
Pagos mínimos por arrendamiento, Intereses	CLP	(206.024)	(40.465)	(15.288)	(12.740)	(11.374)	(28.659)	(314.550)	
Pagos mínimos por arrendamiento, Intereses	USD	(4.701)	-	-	-	-	-	(4.701)	
<b>Pagos mínimos a recibir por arrendamiento, valor presente</b>		<b>(4.306.100)</b>	<b>(3.222.496)</b>	<b>(2.159.117)</b>	<b>(1.257.880)</b>	<b>(1.094.550)</b>	<b>(4.030.716)</b>	<b>(16.070.859)</b>	
Pérdida por deterioro		(192.449)	(45.947)	(78.892)	(7.874)	(7.104)	(45.827)	(378.093)	
<b>Total pagos mínimos a recibir, valor presente, neto</b>								<b>64.347.549</b>	

Detalle	Moneda	31.12.2020							Totales
		M\$							
		0 - 1 Años	1 - 2 Años	2 - 3 Años	3 - 4 Años	4 - 5 Años	Más de 5 Años		
Pagos mínimos por arrendamiento, Bruto	UF	20.030.686	9.524.175	7.407.089	20.626.986	3.074.453	17.406.622	78.070.011	
Pagos mínimos por arrendamiento, Bruto	CLP	6.838.134	3.110.233	426.559	22.451	22.451	119.738	10.539.566	
Pagos mínimos por arrendamiento, Bruto	USD	658.433	13.552	-	-	-	-	671.985	
<b>Pagos mínimos a recibir por arrendamiento, bruto</b>		<b>27.527.253</b>	<b>12.647.960</b>	<b>7.833.648</b>	<b>20.649.437</b>	<b>3.096.904</b>	<b>17.526.360</b>	<b>89.281.562</b>	
Pagos mínimos por arrendamiento, Intereses	UF	(3.907.209)	(3.123.959)	(2.670.302)	(1.370.765)	(1.117.175)	(4.351.176)	(16.540.586)	
Pagos mínimos por arrendamiento, Intereses	CLP	(410.330)	(108.165)	(18.566)	(13.358)	(12.080)	(34.164)	(596.663)	
Pagos mínimos por arrendamiento, Intereses	USD	(14.768)	(194)	-	-	-	-	(14.962)	
<b>Pagos mínimos a recibir por arrendamiento, valor presente</b>		<b>(4.332.307)</b>	<b>(3.232.318)</b>	<b>(2.688.868)</b>	<b>(1.384.123)</b>	<b>(1.129.255)</b>	<b>(4.385.340)</b>	<b>(17.152.211)</b>	
Pérdida por deterioro		(454.524)	(80.175)	(43.808)	(164.047)	(16.755)	(111.898)	(871.207)	
<b>Total pagos mínimos a recibir, valor presente, neto</b>								<b>71.258.144</b>	

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



**Nota 11. Activo y pasivo por monedas**

A continuación, se presenta balance por moneda para los períodos terminados al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

**Año 2021**

Estado de Situación Financiera Clasificado (Consolidado)	30.09.2021						
	CLP	USD	EUR	CHF	Otras	UF	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Activos corrientes</b>							
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	35.509.528	32.631.426	924.980	3.018	6.469	-	69.075.421
Otros activos financieros corrientes	131.990.219	50.373.631	25.836	-	-	3.938.382	186.328.068
Otros Activos No Financieros, Corriente	2.405.915	17.015	-	-	-	-	2.422.930
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	607.354.020	163.031.863	-	-	-	94.250.258	864.636.141
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, Corriente	5.768.942	-	-	-	-	-	5.768.942
Activos por impuestos corrientes	9.926.494	-	-	-	-	-	9.926.494
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	10.546.308	-	-	-	-	-	10.546.308
<b>Total de activos corrientes</b>	<b>803.501.426</b>	<b>246.053.935</b>	<b>950.816</b>	<b>3.018</b>	<b>6.469</b>	<b>98.188.640</b>	<b>1.148.704.304</b>
<b>Activos no corrientes</b>							
Otros activos financieros no corrientes	33.378.899	35.296.765	-	-	-	-	68.675.664
Otros activos no financieros no corrientes	4.563.669	88.190	-	-	-	-	4.651.859
Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	352.376.933	19.533.947	-	-	-	93.465.574	465.376.454
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, No Corriente	201.613	-	-	-	-	-	201.613
Activos intangibles distintos de la plusvalía	5.367.179	-	-	-	-	-	5.367.179
Plusvalía	1.639.828	-	-	-	-	-	1.639.828
Propiedades, Planta y Equipo	2.853.957	-	-	-	-	6.355.481	9.209.438
Propiedades de inversión	-	-	-	-	-	-	-
Activos por impuestos diferidos	31.298.918	-	-	-	-	-	31.298.918
<b>Total de activos no corrientes</b>	<b>431.680.996</b>	<b>54.918.902</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>99.821.055</b>	<b>586.420.953</b>
<b>Total de activos</b>	<b>1.235.182.422</b>	<b>300.972.837</b>	<b>950.816</b>	<b>3.018</b>	<b>6.469</b>	<b>198.009.695</b>	<b>1.735.125.257</b>
<b>Pasivos corrientes</b>							
Otros pasivos financieros corrientes	321.346.208	177.932.946	14.136.690	110.969.146	-	27.007.494	651.392.484
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	119.478.178	17.655.061	922.778	-	-	353.727	138.409.744
Otras provisiones a corto plazo	-	-	-	-	-	-	-
Pasivos por Impuestos corrientes	3.753.343	-	-	-	-	-	3.753.343
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	3.968.689	-	-	-	-	-	3.968.689
<b>Total de pasivos corrientes</b>	<b>448.546.418</b>	<b>195.588.007</b>	<b>15.059.468</b>	<b>110.969.146</b>	<b>-</b>	<b>27.361.221</b>	<b>797.524.260</b>
<b>Pasivos no corrientes</b>							
Otros pasivos financieros no corrientes	1.473.683	134.094.197	-	183.554.821	-	276.107.303	595.230.004
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	352.089	-	-	-	-	-	352.089
<b>Total de pasivos no corrientes</b>	<b>1.825.772</b>	<b>134.094.197</b>	<b>-</b>	<b>183.554.821</b>	<b>-</b>	<b>276.107.303</b>	<b>595.582.093</b>
<b>Total pasivos</b>	<b>450.372.190</b>	<b>329.682.204</b>	<b>15.059.468</b>	<b>294.523.967</b>	<b>-</b>	<b>303.468.524</b>	<b>1.393.106.353</b>
<b>Total Patrimonio</b>	<b>342.018.904</b>						<b>342.018.904</b>
<b>Diferencial por monedas</b>	<b>442.791.328</b>	<b>(28.709.367)</b>	<b>(14.108.652)</b>	<b>(294.520.949)</b>	<b>6.469</b>	<b>(105.458.829)</b>	<b>-</b>
<b>Coberturas*</b>	<b>(464.855.086)</b>	<b>35.754.582</b>	<b>14.226.076</b>	<b>294.520.949</b>	<b>-</b>	<b>120.353.480</b>	<b>-</b>
<b>Exposición neta</b>	<b>(22.063.758)</b>	<b>7.045.215</b>	<b>117.424</b>	<b>-</b>	<b>6.469</b>	<b>14.894.651</b>	<b>-</b>

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

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



Nota 11. Activo y pasivo por monedas, continuación

Año 2020

Estado de Situación Financiera Clasificado (Consolidado)	31.12.2020						
	CLP M\$	USD M\$	EUR M\$	CHF M\$	Otras M\$	UF M\$	Total M\$
<b>Activos corrientes</b>							
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	64.870.018	54.663.583	514.312	30.780	1.274	-	120.079.967
Otros activos financieros corrientes	71.218.134	7.285.264	36.306	-	-	1.394.646	79.934.350
Otros Activos No Financieros, Corriente	1.798.658	1.259.325	-	-	-	-	3.057.983
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	498.141.346	123.450.233	-	-	-	111.613.261	733.204.840
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, Corriente	4.902.407	-	-	-	-	-	4.902.407
Activos por impuestos corrientes	6.644.839	-	-	-	-	-	6.644.839
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	4.798.124	-	-	-	-	-	4.798.124
<b>Total de activos corrientes</b>	<b>652.373.526</b>	<b>186.658.405</b>	<b>550.618</b>	<b>30.780</b>	<b>1.274</b>	<b>113.007.907</b>	<b>952.622.510</b>
<b>Activos no corrientes</b>							
Otros activos financieros no corrientes	35.533.159	19.500.097	-	-	-	-	55.033.256
Otros activos no financieros no corrientes	5.104.184	77.224	-	-	-	-	5.181.408
Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	282.714.384	22.521.789	-	-	-	86.568.620	391.804.793
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, No Corriente	33.719	-	-	-	-	-	33.719
Activos intangibles distintos de la plusvalía	6.637.324	-	-	-	-	-	6.637.324
Plusvalía	1.639.828	-	-	-	-	-	1.639.828
Propiedades, Planta y Equipo	3.209.596	-	-	-	-	7.098.054	10.307.650
Propiedades de inversión	11.317.684	-	-	-	-	-	11.317.684
Activos por impuestos diferidos	31.218.162	-	-	-	-	-	31.218.162
<b>Total de activos no corrientes</b>	<b>377.408.040</b>	<b>42.099.110</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>93.666.674</b>	<b>513.173.824</b>
<b>Total de activos</b>	<b>1.029.781.566</b>	<b>228.757.515</b>	<b>550.618</b>	<b>30.780</b>	<b>1.274</b>	<b>206.674.581</b>	<b>1.465.796.334</b>
<b>Pasivos corrientes</b>							
Otros pasivos financieros corrientes	238.544.919	125.988.177	35.136	100.982.698	-	50.838.028	516.388.958
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	99.721.810	16.258.773	468.086	-	-	-	116.448.669
Otras provisiones a corto plazo	508.424	-	-	-	-	-	508.424
Pasivos por Impuestos corrientes	3.261.504	-	-	-	-	-	3.261.504
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	950.497	-	-	-	-	-	950.497
<b>Total de pasivos corrientes</b>	<b>342.987.154</b>	<b>142.246.950</b>	<b>503.222</b>	<b>100.982.698</b>	<b>-</b>	<b>50.838.028</b>	<b>637.558.052</b>
<b>Pasivos no corrientes</b>							
Otros pasivos financieros no corrientes	6.833.103	129.894.173	-	152.108.162	-	221.359.997	510.195.435
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	299.760	-	-	-	-	-	299.760
<b>Total de pasivos no corrientes</b>	<b>7.132.863</b>	<b>129.894.173</b>	<b>-</b>	<b>152.108.162</b>	<b>-</b>	<b>221.359.997</b>	<b>510.495.195</b>
<b>Total pasivos</b>	<b>350.120.017</b>	<b>272.141.123</b>	<b>503.222</b>	<b>253.090.860</b>	<b>-</b>	<b>272.198.025</b>	<b>1.148.053.247</b>
<b>Total Patrimonio</b>	<b>317.743.087</b>						<b>317.743.087</b>
<b>Diferencial por monedas</b>	<b>361.918.462</b>	<b>(43.383.608)</b>	<b>47.396</b>	<b>(253.060.080)</b>	<b>1.274</b>	<b>(65.523.444)</b>	<b>-</b>
<b>Coberturas*</b>	<b>(502.596.330)</b>	<b>42.698.312</b>	<b>-</b>	<b>253.060.080</b>	<b>-</b>	<b>206.837.938</b>	<b>-</b>
<b>Exposición neta</b>	<b>(140.677.868)</b>	<b>(685.296)</b>	<b>47.396</b>	<b>-</b>	<b>1.274</b>	<b>141.314.494</b>	<b>-</b>

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



### 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		Resultado	
					30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021	31.12.2020
					M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
77.218.598-7	Jameson SPA	Chile	Accionista de la matriz	CLP	3.208.420	3.100.000	-	-	144.001	36.412
77.266.528-8	Inversiones Maita SPA	Chile	Accionista de la matriz	CLP	1.634.479	1.592.671	-	-	41.808	7.040
76.010.029-3	Inversora Quillota Dos S.A.	Chile	Accionista de la matriz	CLP	-	209.736	-	-	4.044	17.011
77.397.998-7	Inversiones y Asesorías JRS SpA	Chile	Accionista de la matriz	CLP	837.661	-	-	-	9.092	-
15.639.639-7	Sebastián Matías Zarzar Ives	Chile	Accionista de la filial	CLP	88.382	-	201.613	33.719	39.251	2.937
<b>Totales</b>					<b>5.768.942</b>	<b>4.902.407</b>	<b>201.613</b>	<b>33.719</b>	<b>238.196</b>	<b>63.400</b>

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 2021 y 31 de diciembre de 2020, no existen saldos por pagar a entidades relacionadas.

#### b) Transacciones partes relacionadas

- En el mes de julio de 2021, se otorgó crédito a accionista minoritario de Tanner Servicios Financieros S.A. para financiar compra de acciones de la propia compañía. Al 30 de septiembre de 2021 presenta un saldo de M\$ 837.661.
- En el mes de enero de 2021, se otorgó préstamo a accionista minoritario de la filial Tanner Corredores de Bolsa S.A.. Al 30 de septiembre de 2021 presenta un saldo de M\$ 289.995.
- En los meses de septiembre y noviembre de 2020 se otorgó créditos a accionistas minoritarios de Tanner Servicios Financieros S.A. para financiar compra de acciones de la propia compañía. Estos créditos fueron renovados durante el mes de marzo de 2021.
- 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.

Las transacciones significativas efectuadas con partes relacionadas son las siguientes:

Rut	Sociedad	País de origen	Naturaleza de la Relación	Moneda	Descripción de transacción	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
6.735.614-4	Jorge Sabag Sabag	Chile	Director	UF	Dieta directorio	88.730	105.512
6.941.260-2	Oscar Alberto Cerda Urrutia	Chile	Director	UF	Dieta directorio	72.917	89.534
6.420.113-1	Ricardo Massu Massu	Chile	Director	UF	Dieta directorio	66.601	86.124
4.465.911-5	Eduardo Massu Massu	Chile	Director	UF	Dieta directorio	57.838	68.861
6.066.143-K	Jorge Bunster Betteley	Chile	Director	UF	Dieta directorio	-	8.506
7.054.226-9	Fernando Alberto Zavala Cavada	Chile	Director	UF	Dieta directorio	57.885	68.890
4.778.406-9	Fernando Tadra Sturiza	Chile	Director	UF	Dieta directorio	72.285	78.944
9.389.707-2	Luis Patricio Flores Cuevas	Chile	Accionista filial	CLP	Pago préstamos	-	(602.346)
17.406.903-4	Luis Felipe Massu Heiremans	Chile	Relacionado a controlador	CLP	Asesor del directorio	76.840	54.744
13.668.525-2	Antonio Turner Fabres	Chile	Accionista de la matriz	CLP	Préstamos	-	3.095.204
15.639.639-7	Sebastian Zarzar Ives	Chile	Accionista filial	CLP	Pago préstamos	-	(3.095.204)
77.218.598-7	Jameson SPA	Chile	Accionista de la matriz	CLP	Préstamos	281.528	-
77.266.528-8	Inversiones Maita SPA	Chile	Accionista de la matriz	CLP	Pago préstamos	(3.175.811)	-
77.397.998-7	Inversiones y Asesorías JRS SpA	Chile	Accionista de la matriz	CLP	Préstamos	3.125.110	3.100.000
76.010.029-3	Inversora Quillota Dos S.A.	Chile	Accionista de la matriz	CLP	Pago préstamos	(1.670.937)	-
					Préstamos	1.592.671	1.592.671
					Préstamos	828.569	-
					Préstamos	(226.551)	209.736

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



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

#### c) Directorio y Gerencia de la Sociedad

Al 30 de septiembre de 2021, 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, Contralor, Fiscal, Gerente de Empresas, Gerente de Productos Estructurados, Gerente División Automotriz, Gerente de TI, Gerente de Finanzas, Gerente de Control Financiero y Administración, Gerente de Marketing y Gerente de Personas.

#### Remuneración del Directorio

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

#### Entidad Controladora

Al 30 de septiembre de 2021, 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 2021 y 2020, la Sociedad ha pagado a sus ejecutivos lo siguiente:

Detalle	30.09.2021 M\$	30.09.2020 M\$
Remuneraciones de la Administración (*)	4.349.528	4.571.269
<b>Totales</b>	<b>4.349.528</b>	<b>4.571.269</b>

(\*) 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 2021 y 31 de diciembre de 2020, el rubro está compuesto por los siguientes conceptos:

Clase de inventario	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Bienes recibidos en dación en pago	10.546.308	4.798.124
<b>Totales</b>	<b>10.546.308</b>	<b>4.798.124</b>

A continuación, se presenta el detalle de los Bienes recibidos en dación en pago, al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

Clase de inventario	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Vehículos	1.061.220	3.778.747
Vehículos Pesados	77.003	640.377
Maquinarias y Equipos	207.731	379.000
Inmuebles y Terrenos	9.200.354	-
<b>Totales</b>	<b>10.546.308</b>	<b>4.798.124</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

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

A continuación, se presenta el movimiento de los activos no corrientes clasificados para la venta, al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

**2021**

<b>Detalle</b>	<b>Vehículos M\$</b>	<b>Vehículos Pesados M\$</b>	<b>Maquinarias y Equipos M\$</b>	<b>Inmuebles y Terrenos M\$</b>	<b>Total M\$</b>
Saldo al 01.01.2021	3.778.747	640.377	379.000	-	4.798.124
Adiciones	1.273.444	114.301	27.511	-	1.415.256
Reclasificaciones	(887.629)	(160.429)	(64.653)	10.661.346	9.548.635
Enajenaciones	(2.988.940)	(435.545)	(77.311)	(1.559.283)	(5.061.079)
Revalorización	(114.402)	(81.701)	(56.816)	98.291	(154.628)
<b>Total al 30.09.2021</b>	<b>1.061.220</b>	<b>77.003</b>	<b>207.731</b>	<b>9.200.354</b>	<b>10.546.308</b>

**2020**

<b>Detalle</b>	<b>Vehículos M\$</b>	<b>Vehículos Pesados M\$</b>	<b>Maquinarias y Equipos M\$</b>	<b>Total M\$</b>
Saldo al 01.01.2020	8.790.947	1.283.581	444.439	10.518.967
Adiciones	6.261.879	336.809	249.053	6.847.741
Reclasificaciones	50.377	(50.377)	-	-
Enajenaciones	(11.304.530)	(751.408)	(293.562)	(12.349.500)
Revalorización	(19.926)	(178.228)	(20.930)	(219.084)
<b>Total al 31.12.2020</b>	<b>3.778.747</b>	<b>640.377</b>	<b>379.000</b>	<b>4.798.124</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

**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:

<b>Propiedad, plantas y equipos, bruto</b>	<b>30.09.2021</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2020</b> <b>M\$</b>
Derecho de Uso	9.093.800	9.321.775
Remodelaciones	4.491.756	4.423.098
Equipos Tecnológicos	2.929.187	3.862.941
Mobiliario de Oficina	979.767	979.225
Equipos de Oficina	626.329	626.329
Otros Activos	249.557	269.949
Inmuebles	154.514	154.514
<b>Totales</b>	<b>18.524.910</b>	<b>19.637.831</b>

<b>Depreciación acumulada y deterioro Propiedad, plantas y equipos</b>	<b>30.09.2021</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2020</b> <b>M\$</b>
Derecho de Uso	2.738.316	2.223.723
Remodelaciones	2.395.380	2.152.910
Equipos Tecnológicos	2.322.536	3.145.226
Mobiliario de Oficina	917.361	893.537
Equipos de Oficina	594.142	585.952
Otros Activos	222.581	217.583
Inmuebles	125.156	111.250
<b>Total</b>	<b>9.315.472</b>	<b>9.330.181</b>

<b>Propiedad, plantas y equipos, neto</b>	<b>30.09.2021</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2020</b> <b>M\$</b>
Derecho de Uso	6.355.484	7.098.052
Remodelaciones	2.096.376	2.270.188
Equipos Tecnológicos	606.651	717.715
Mobiliario de Oficina	62.406	85.688
Equipos de Oficina	32.187	40.377
Otros Activos	26.976	52.366
Inmuebles	29.358	43.264
<b>Total</b>	<b>9.209.438</b>	<b>10.307.650</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



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

La composición y movimiento de la Propiedad, planta y equipos al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, es el siguiente:

**Año 2021**

Al 30 de septiembre de 2021	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 01.01.2021	154.514	3.862.941	979.225	626.329	4.423.098	269.949	9.321.775	19.637.831
Adiciones del ejercicio	-	254.321	542	-	916.207	-	208.334	1.379.404
Reajuste	-	-	-	-	-	-	225.099	225.099
Bajas/ Retiros /Reclasificaciones del ejercicio	-	(1.188.075)	-	-	(847.549)	20.392	(661.408)	(2.717.424)
<b>Saldo bruto al 30.09.2021</b>	<b>154.514</b>	<b>2.929.187</b>	<b>979.767</b>	<b>626.329</b>	<b>4.491.756</b>	<b>249.557</b>	<b>9.093.800</b>	<b>18.524.910</b>
Saldo inicial depreciación al 01.01.2021	(111.250)	(3.145.226)	(893.537)	(585.952)	(2.152.910)	(217.583)	(2.223.723)	(9.330.181)
Depreciación del ejercicio	(13.906)	(285.453)	(23.824)	(8.190)	(284.019)	(9.630)	(877.662)	(1.502.684)
Bajas/ Retiros /Reclasificaciones del ejercicio	-	1.108.143	-	-	41.549	4.632	363.069	1.517.393
<b>Saldo depreciación al 30.09.2021</b>	<b>(125.156)</b>	<b>(2.322.536)</b>	<b>(917.361)</b>	<b>(594.142)</b>	<b>(2.395.380)</b>	<b>(222.581)</b>	<b>(2.738.316)</b>	<b>(9.315.472)</b>
<b>Valor neto al 30.09.2021</b>	<b>29.358</b>	<b>606.651</b>	<b>62.406</b>	<b>32.187</b>	<b>2.096.376</b>	<b>26.976</b>	<b>6.355.484</b>	<b>9.209.438</b>

**Año 2020**

Al 31 de diciembre 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	-	104.120	31.390	5.956	396.604	55.350	21.211	614.631
Bajas/ Retiros /Reclasificaciones del ejercicio	-	24.906	(900)	-	-	-	50.894	(76.700)
<b>Saldo bruto al 31.12.2020</b>	<b>154.514</b>	<b>3.862.941</b>	<b>979.225</b>	<b>626.329</b>	<b>4.423.098</b>	<b>269.949</b>	<b>9.321.775</b>	<b>19.637.831</b>
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	(18.542)	(359.068)	(46.679)	(16.465)	(343.125)	(12.940)	(1.079.689)	(1.876.508)
Bajas/ Retiros /Reclasificaciones del ejercicio	-	13.567	900	-	-	-	-	14.467
<b>Saldo depreciación al 31.12.2020</b>	<b>(111.250)</b>	<b>(3.145.226)</b>	<b>(893.537)</b>	<b>(585.952)</b>	<b>(2.152.910)</b>	<b>(217.583)</b>	<b>(2.223.723)</b>	<b>(9.330.181)</b>
<b>Valor neto al 31.12.2020</b>	<b>43.264</b>	<b>717.715</b>	<b>85.688</b>	<b>40.377</b>	<b>2.270.188</b>	<b>52.366</b>	<b>7.098.052</b>	<b>10.307.650</b>

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



### 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, los cuales son registrados a su valor razonable. Dicho valor, fue determinado por peritos externos independientes.

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 2021 y 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

#### Año 2021

Propiedades de inversión	Inmuebles M\$	Terrenos M\$	Total M\$
<b>Saldo al 01.01.2021</b>	<b>9.944.392</b>	<b>1.373.292</b>	<b>11.317.684</b>
Adiciones	-	-	-
Reclasificaciones	(9.233.665)	(1.413.118)	(10.646.783)
Enajenaciones	(787.806)	-	(787.806)
Revalorización	77.079	39.826	116.905
<b>Saldo al 30.09.2021</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### Año 2020

Propiedades de inversión	Inmuebles M\$	Terrenos M\$	Total M\$
<b>Saldo al 01.01.2020</b>	<b>10.216.080</b>	<b>1.164.474</b>	<b>11.380.554</b>
Adiciones	691.296	381.237	1.072.533
Reclasificaciones	778.508	(778.508)	-
Enajenaciones	(661.164)	-	(661.164)
Revalorización	(1.080.328)	606.089	(474.239)
<b>Saldo al 31.12.2020</b>	<b>9.944.392</b>	<b>1.373.292</b>	<b>11.317.684</b>

Adicionalmente, al 30 de septiembre de 2021 fueron reclasificados, no presentando saldo y al 31 de diciembre de 2020 la medición del valor razonable de estas propiedades se clasificó como valor razonable Nivel 2.

Al 30 de septiembre de 2021 los gastos del período asociados al total de estas propiedades de inversión ascienden a M\$ 83.442 (M\$ 180.832 al 31 de diciembre de 2020).

Al 30 de septiembre de 2021 los ingresos derivados de las rentas provenientes de estas propiedades ascienden a M\$ 14.432 (M\$ 50.022 al 31 de diciembre de 2020).

Al 31 de marzo de 2021 la Sociedad reclasificó la totalidad de sus propiedades de inversión al rubro "Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta" (Nota 13), considerando que existe un plan formal para enajenarlas dentro del periodo corriente.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



**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 con el siguiente detalle:

Detalle	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
<b>Resumen de los activos (pasivos) por impuestos corrientes</b>		
Activos por impuestos corrientes	9.926.494	6.644.839
(Pasivos) por impuestos corriente	(3.753.343)	(3.261.504)
<b>Totales impuestos por recuperar (Pagar)</b>	<b>6.173.151</b>	<b>3.383.335</b>
<b>Desglose de los activos (pasivos) por impuestos corrientes (neto)</b>		
Mas:		
Crédito Sence	126.969	164.418
Pagos provisionales mensuales	1.064.245	1.533.982
Crédito Fiscal Neto	4.133.600	1.089.370
Impuesto Renta por recuperar	4.601.680	3.857.069
<b>Total activos por impuestos corrientes</b>	<b>9.926.494</b>	<b>6.644.839</b>
Menos:		
Debito fiscal neto	(173.380)	(321.881)
Provisión impuesto a la renta	(3.579.963)	(2.938.319)
Provisión impuesto artículo 21°	-	(1.305)
<b>Total pasivos por impuestos corrientes</b>	<b>(3.753.343)</b>	<b>(3.261.504)</b>
<b>Totales impuestos por recuperar (pagar)</b>	<b>6.173.151</b>	<b>3.383.335</b>

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

Detalle	01.01.2021 al 30.09.2021 M\$	01.01.2020 al 30.09.2020 M\$	01.07.2021 al 30.09.2021 M\$	01.07.2020 al 30.09.2020 M\$
<b>Gastos por Impuesto a la renta</b>				
Impuesto año corriente	(6.153.117)	(1.016.010)	(3.905.405)	4.756.247
<b>Abonos (cargos) por impuestos diferidos</b>				
Efecto por activos o pasivos por impuesto diferido	900.606	(3.020.066)	1.673.765	(7.284.631)
<b>Subtotales</b>	<b>(5.252.511)</b>	<b>(4.036.076)</b>	<b>(2.231.640)</b>	<b>(2.528.384)</b>
Gastos rechazados Art. 21	(1.854)	(550)	(222)	32.741
Impuesto Año Anterior	165.263	(185.493)	-	(24)
<b>Cargos netos a resultados por impuesto a la renta</b>	<b>(5.089.102)</b>	<b>(4.222.119)</b>	<b>(2.231.862)</b>	<b>(2.495.667)</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



**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:

<b>Detalle</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Activos por impuestos diferidos</b>		
Perdida tributaria	22.677.271	23.785.766
Bienes en leasing	10.385.187	10.650.657
Provisión incobrables	2.602.469	3.934.315
Ajuste IFRS 9/Provisión Incobrables (Patrimonio)	2.223.531	2.223.531
Provisiones	1.064.408	353.793
Activo fijo/Software	774.993	(64.606)
Resultados Integrales	559.765	9.948
Ingresos anticipados	459.926	774.883
Provisión de vacaciones	430.029	364.552
Otros eventos	399.258	126.480
Provisión indemnización por años de servicio	123.328	84.156
Derecho de uso	59.801	50.025
Provisión indemnización años de servicio (Patrimonio)	7.721	7.911
Castigos financieros	-	(1.647.022)
Gastos diferidos	(2.578.990)	(2.136.646)
Comisiones anticipadas	(7.889.779)	(7.299.581)
<b>Total activos por impuestos diferidos</b>	<b>31.298.918</b>	<b>31.218.162</b>

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

<b>Detalle</b>	<b>Tasa</b>	<b>01.01.2021</b>	<b>Tasa</b>	<b>01.01.2020</b>	<b>Tasa</b>	<b>01.07.2021</b>	<b>Tasa</b>	<b>01.07.2020</b>
		<b>al</b>		<b>al</b>		<b>al</b>		<b>al</b>
	<b>%</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>%</b>	<b>30.09.2020</b>	<b>%</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>%</b>	<b>30.09.2020</b>
		<b>M\$</b>		<b>M\$</b>		<b>M\$</b>		<b>M\$</b>
<b>Ganancia del año antes de impuesto</b>		<b>36.039.745</b>		<b>23.052.093</b>		<b>12.757.152</b>		<b>10.872.500</b>
Gasto por impuestos utilizando la tasa legal	27%	(9.730.731)	27%	(6.224.065)	27%	(3.444.431)	27%	(2.935.575)
<b>Diferencias permanentes</b>								
Corrección monetaria neta	(10%)	3.724.072	(7%)	1.545.877	(10%)	1.258.398	(1%)	125.709
Otros	(3%)	917.557	(2%)	456.069	0%	(45.829)	(3%)	314.199
<b>Gasto por impuesto a las ganancias</b>	<b>14%</b>	<b>(5.089.102)</b>	<b>18%</b>	<b>(4.222.119)</b>	<b>17%</b>	<b>(2.231.862)</b>	<b>23%</b>	<b>(2.495.667)</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



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

**e) Variación de impuestos diferidos**

**30.09.2021**

Detalle	Variación Impuestos diferidos M\$	Explicación variación	
		Resultado del ejercicio M\$	Otro resultado integral M\$
Castigos financieros	1.647.022	1.647.022	-
Activo fijo / Software	839.599	839.599	-
Provisiones	710.615	710.615	-
Resultados Integrales	549.817	-	549.817
Otros eventos	272.778	272.778	-
Provisión de vacaciones	65.477	65.477	-
Provisión indemnización por años de servicio	39.172	39.172	-
Derecho de uso	9.777	9.777	-
Provisión indemnización años de servicio (Patrimonio)	(190)	-	(190)
Bienes en leasing	(265.469)	(265.469)	-
Ingresos anticipados	(314.957)	(314.957)	-
Gastos diferidos	(442.344)	(442.344)	-
Comisiones anticipadas	(590.199)	(590.199)	-
Perdida tributaria	(1.108.495)	260.983	(1.369.478)
Provisión incobrables	(1.331.848)	(1.331.848)	-
<b>Total activos por impuestos diferidos</b>	<b>80.755</b>	<b>900.606</b>	<b>(819.851)</b>

**30.09.2020**

Detalle	Variación Impuestos diferidos M\$	Explicación variación	
		Resultado del ejercicio M\$	Otro resultado integral M\$
Perdida tributaria	20.568.029	17.639.565	2.928.464
Comisiones anticipadas	1.596.202	1.596.202	-
Provisión cuentas incobrables	1.403.157	1.403.157	-
Ingresos anticipados	638.727	638.727	-
Resultados Integrales	44.023	-	44.023
Derecho de uso	17.820	17.820	-
Activo fijo/Software	2.516	2.516	-
Provisión indemnización años de servicio (Patrimonio)	(690)	-	(690)
Provisión indemnización por años de servicio	(12.571)	(12.571)	-
Provisiones	(15.848)	(14.750)	(1.098)
Provisión de vacaciones	(50.886)	(50.260)	(627)
Otros eventos	(432.958)	(432.958)	-
Gastos diferidos	(1.530.294)	(1.530.498)	204
Bienes en leasing	(2.069.805)	(2.069.805)	-
Ajuste IFRS 9 / Provisión Incobrables (Patrimonio)	(2.223.531)	(2.223.531)	-
Castigos financieros	(18.001.824)	(17.983.680)	(18.144)
<b>Totales activos por impuestos diferidos</b>	<b>(67.933)</b>	<b>(3.020.066)</b>	<b>2.952.132</b>

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



### 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 2021 y 31 de diciembre de 2020, se presentan según el siguiente detalle:

#### Año 2021

Detalle	Software M\$	Marcas Comerciales (*) M\$	Total M\$
<b>Saldo al 01.01.2021</b>	<b>11.597.207</b>	<b>51.400</b>	<b>11.648.607</b>
Adiciones	771.281	-	771.281
Retiros/Bajas/Reclasificaciones	(814.640)	-	(814.640)
<b>Saldo al 30.09.2021</b>	<b>11.553.848</b>	<b>51.400</b>	<b>11.605.248</b>

Amortización	Software M\$	Marcas Comerciales (*) M\$	Total M\$
<b>Saldo al 01.01.2021</b>	<b>(5.011.283)</b>	-	<b>(5.011.283)</b>
Amortización del Ejercicio	(1.501.028)	-	(1.501.028)
Bajas	274.242	-	274.242
<b>Saldo al 30.09.2021</b>	<b>(6.238.069)</b>	-	<b>(6.238.069)</b>
<b>Total Neto</b>	<b>5.315.779</b>	<b>51.400</b>	<b>5.367.179</b>

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

#### Año 2020

Detalle	Software M\$	Marcas Comerciales (*) M\$	Total M\$
<b>Saldo al 01.01.2020</b>	9.927.834	51.400	9.979.234
Adiciones	1.669.373	-	1.669.373
Retiros/Bajas/Reclasificaciones	-	-	-
<b>Saldo al 31.12.2020</b>	<b>11.597.207</b>	<b>51.400</b>	<b>11.648.607</b>

Amortización	Software M\$	Marcas Comerciales (*) M\$	Total M\$
<b>Saldo al 01.01.2020</b>	(3.220.537)	-	(3.220.537)
Amortización del Ejercicio	(1.790.746)	-	(1.790.746)
<b>Saldo al 31.12.2020</b>	<b>(5.011.283)</b>	-	<b>(5.011.283)</b>
<b>Total Neto</b>	<b>6.585.924</b>	<b>51.400</b>	<b>6.637.324</b>

(\*) 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 2021, 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\$ 771.281 (M\$ 1.669.373 en 2020).

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Administración no ha evidenciado indicios de deterioro respecto del valor de los activos intangibles.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



### 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 2021 y 31 de diciembre de 2020:

Rut	Unidad Generadora de Efectivo	Menor valor	
		30.09.2021	31.12.2020
		M\$	M\$
91.711.000-K	Financo S.A.	1.109.410	1.109.410
93.966.000-3	Tanner Investments SpA	495.555	495.555
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	34.863	34.863
	<b>Totales</b>	<b>1.639.828</b>	<b>1.639.828</b>

La plusvalía de inversión asignada a las Unidades Generadoras de Efectivo (UGE) es sometida a pruebas de deterioro anualmente, o con mayor frecuencia, si existen indicadores que alguna de las UGEs pueda estar deteriorada. Para la determinación del valor en uso, la Sociedad ha utilizado proyecciones de flujos de caja sobre un horizonte de evaluación de 5 años, basado en los presupuestos y proyecciones revisadas por la administración para igual período y con una tasa promedio de crecimiento de un 3%. La tasa de descuento refleja la evaluación del mercado respecto a los riesgos específicos de las UGEs. La tasa de descuento utilizada es del 6%.

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Administración ha evaluado la existencia de potenciales indicios de deterioro y ha concluido que no existen indicadores que evidencien un deterioro del valor de la plusvalía de estas inversiones.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

**Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes**

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

<b>Otros pasivos financieros corrientes</b>	<b>30.09.2021</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2020</b> <b>M\$</b>
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	230.507.401	133.327.432
Obligaciones con el público (pagarés)	153.382.437	170.540.687
Obligaciones con el público (bonos)	151.192.950	150.847.371
Otras obligaciones financieras	116.309.696	61.673.468
<b>Totales</b>	<b>651.392.484</b>	<b>516.388.958</b>

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

<b>Otros pasivos financieros corrientes</b>	<b>30.09.2021</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2020</b> <b>M\$</b>
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	235.154.360	139.097.793
Obligaciones con el público (pagarés)	153.813.280	173.580.268
Obligaciones con el público (bonos)	157.253.937	157.867.930
Otras obligaciones financieras	121.551.972	61.881.326
<b>Totales</b>	<b>667.773.549</b>	<b>532.427.317</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



**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 2021:

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 30.09.2021			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	217110109	BID Invest	EEUU	Trimestral	USD	15-04-2022	16.256.586	-	-	16.256.586
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	EEUU	Trimestral	USD	15-10-2023	1.248.183	1.217.850	2.435.700	4.901.733
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	EEUU	Trimestral	USD	15-10-2023	989.133	982.826	1.965.652	3.937.611
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	EEUU	Trimestral	USD	15-10-2023	215.101	213.658	427.316	856.075
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual	Chile	Única	CLP	24-06-2022	6.631	-	10.000.000	10.006.631
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	Única	USD	14-07-2023	-	201.451	-	201.451
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Única	CLP	20-10-2021	5.029.087	-	-	5.029.087
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Única	CLP	20-10-2021	5.029.087	-	-	5.029.087
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Única	CLP	20-10-2021	3.017.452	-	-	3.017.452
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	Semestral	USD	16-09-2024	-	3.136.026	3.112.283	6.248.309
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	60.706.000-2	CORFO	Chile	Única	CLP	15-11-2021	28.749.237	-	-	28.749.237
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	EEUU	Trimestral	USD	15-01-2026	159.975	1.719.318	3.438.634	5.317.927
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	EEUU	Trimestral	USD	16-01-2024	211.697	4.582.266	9.164.532	13.958.495
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	EEUU	Trimestral	USD	16-01-2024	20.899	418.683	902.021	1.341.603
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Única	CLP	15-11-2021	5.018.313	-	-	5.018.313
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Corpbanca	Chile	Única	CLP	23-11-2021	2.706.071	-	-	2.706.071
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Única	CLP	25-10-2021	4.018.356	-	-	4.018.356
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Única	USD	30-11-2021	10.332.635	-	-	10.332.635
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BLADEX	EEUU	única	USD	17-06-2022	-	-	8.146.083	8.146.083
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Corpbanca	Chile	Única	CLP	28-10-2021	4.741.418	-	-	4.741.418
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco Bac Florida	EEUU	Única	USD	27-12-2021	4.059.631	-	-	4.059.631
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual	Chile	Única	CLP	24-03-2022	3.024	5.000.000	-	5.003.024
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco Bac Florida	EEUU	Única	USD	12-10-2021	5.683.453	-	-	5.683.453
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	SUMITOMO	EEUU	Única	USD	25-10-2021	23.911.696	-	-	23.911.696
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco Estado	Chile	Única	CLP	26-10-2021	11.040.755	-	-	11.040.755
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.951.000-4	Banco HSBC	Chile	Única	CLP	23-11-2021	4.114.658	-	-	4.114.658
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.951.000-4	Banco HSBC	Chile	Única	CLP	23-11-2021	5.017.875	-	-	5.017.875
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	Única	USD	23-06-2022	-	-	8.080.341	8.080.341
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Única	CLP	31-01-2022	-	5.011.850	-	5.011.850
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco BICE	Chile	Única	CLP	19-01-2022	-	3.003.933	-	3.003.933
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco BICE	Chile	Única	CLP	20-03-2022	-	4.005.484	-	4.005.484
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	SUMITOMO	EEUU	Única	USD	22-03-2022	-	7.714.856	-	7.714.856
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Única	USD	23-03-2022	-	4.044.712	-	4.044.712
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BLADEX	EEUU	Única	USD	20-09-2023	-	973	-	973
<b>Totales</b>									<b>141.580.953</b>	<b>41.253.886</b>	<b>47.672.562</b>	<b>230.507.401</b>

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

Tasas Préstamos Corrientes 30.09.2021			
Entidad acreedora	Moneda	Tasa nominal anual	Tasa efectiva anual
Nacional	CLP	2,40%	2,40%
Internacional	USD	1,52%	1,53%

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



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

A continuación, se detallan los saldos correspondientes al 30 de septiembre de 2021, 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 30.09.2021			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	217110109	BID Invest	EEUU	Trimestral	USD	15-04-2022	16.285.359	-	-	16.285.359
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	EEUU	Trimestral	USD	15-10-2023	1.327.186	1.315.037	2.590.989	5.233.212
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	EEUU	Trimestral	USD	15-10-2023	1.060.390	1.051.772	2.075.815	4.187.977
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	EEUU	Trimestral	USD	15-10-2023	230.520	228.646	451.264	910.430
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual	Chile	Única	CLP	24-06-2022	86.197	85.250	10.087.144	10.258.591
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	Única	USD	14-07-2023	-	480.848	473.008	953.856
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Única	CLP	20-10-2021	5.032.520	-	-	5.032.520
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Única	CLP	20-10-2021	5.032.520	-	-	5.032.520
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Única	CLP	20-10-2021	3.019.512	-	-	3.019.512
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	Semestral	USD	16-09-2024	-	3.409.840	3.364.357	6.774.197
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	60.706.000-2	CORFO	Chile	Única	CLP	15-11-2021	28.830.214	-	-	28.830.214
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	EEUU	Trimestral	USD	15-01-2026	179.268	1.904.431	3.754.646	5.838.345
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	EEUU	Trimestral	USD	16-01-2024	237.156	4.827.156	9.546.338	14.610.650
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	EEUU	Trimestral	USD	16-01-2024	23.342	475.114	939.600	1.438.056
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Única	CLP	15-11-2021	5.024.463	-	-	5.024.463
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Corpbanca	Chile	Única	CLP	23-11-2021	2.714.766	-	-	2.714.766
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Única	CLP	25-10-2021	4.021.825	-	-	4.021.825
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Única	USD	30-11-2021	10.364.748	-	-	10.364.748
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BLADEX	EEUU	única	USD	17-06-2022	-	-	8.216.229	8.216.229
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.023.000-9	Banco Itaú Corpbanca	Chile	Única	CLP	28-10-2021	4.750.991	-	-	4.750.991
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco Bac Florida	EEUU	Única	USD	27-12-2021	4.082.773	-	-	4.082.773
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual	Chile	Única	CLP	24-03-2022	39.307	5.038.875	-	5.078.182
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco Bac Florida	EEUU	Única	USD	12-10-2021	5.697.374	-	-	5.697.374
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	SUMITOMO	EEUU	Única	USD	25-10-2021	23.926.472	-	-	23.926.472
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco Estado	Chile	Única	CLP	26-10-2021	11.056.430	-	-	11.056.430
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.951.000-4	Banco HSBC	Chile	Única	CLP	23-11-2021	4.126.609	-	-	4.126.609
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.951.000-4	Banco HSBC	Chile	Única	CLP	23-11-2021	5.032.450	-	-	5.032.450
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	Única	USD	23-06-2022	-	-	8.246.609	8.246.609
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Única	CLP	31-01-2022	-	5.060.040	-	5.060.040
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco BICE	Chile	Única	CLP	19-01-2022	-	3.052.003	-	3.052.003
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco BICE	Chile	Única	CLP	20-03-2022	-	4.109.071	-	4.109.071
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	SUMITOMO	EEUU	Única	USD	22-03-2022	-	7.753.674	-	7.753.674
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Única	USD	23-03-2022	-	4.082.842	-	4.082.842
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BLADEX	EEUU	Única	USD	20-09-2023	-	175.198	175.172	351.370
<b>Totales</b>									<b>142.182.392</b>	<b>43.049.797</b>	<b>49.922.171</b>	<b>235.154.360</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



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

A continuación, se detallan los saldos contables correspondientes al 31 de diciembre 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 31.12.2020			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	SMBC	EEUU	Única	USD	21-01-2021	10.691.397	-	-	10.691.397
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Única	CLP	27-01-2021	4.035.933	-	-	4.035.933
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bladex	EEUU	Única	USD	22-03-2021	7.112.928	-	-	7.112.928
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bladex	EEUU	Única	USD	29-03-2021	7.147.504	-	-	7.147.504
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco Bac Florida	EEUU	Única	USD	29-03-2021	3.555.177	-	-	3.555.177
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-04-2021	-	14.254.025	-	14.254.025
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Única	CLP	23-04-2021	-	5.023.144	-	5.023.144
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Única	CLP	23-04-2021	-	5.023.144	-	5.023.144
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Única	CLP	23-04-2021	-	3.013.887	-	3.013.887
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	IFC	EEUU	Semestral	USD	17-05-2021	-	8.932.320	-	8.932.320
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual	Chile	Única	CLP	24-06-2021	8.333	10.000.000	-	10.008.333
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bladex	EEUU	Única	USD	27-09-2021	-	-	3.577.701	3.577.701
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Bladex	EEUU	Única	USD	01-10-2021	-	-	3.576.473	3.576.473
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	60.706.000-2	CORFO	Chile	Única	CLP	15-11-2021	89.975	-	28.664.660	28.754.635
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	Semestral	USD	15-12-2021	-	4.751.076	4.739.667	9.490.743
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Cargill	EEUU	Única	USD	14-07-2023	-	-	350.121	350.121
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	1.117.356	1.066.425	2.132.850	4.316.631
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	901.726	860.624	1.721.247	3.483.597
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	196.027	187.092	374.184	757.303
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	16-01-2024	50.518	-	-	50.518
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	Semestral	USD	16-09-2024	133.878	-	-	133.878
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-01-2026	38.040	-	-	38.040
<b>Totales</b>									<b>35.078.792</b>	<b>53.111.737</b>	<b>45.136.903</b>	<b>133.327.432</b>

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

<b>Tasas Préstamos Corrientes 31.12.2020</b>			
<b>Entidad acreedora</b>	<b>Moneda</b>	<b>Tasa nominal anual</b>	<b>Tasa efectiva anual</b>
Nacional	CLP	2,38%	2,38%
Nacional	UF	2,00%	2,00%
Internacional	USD	2,02%	2,35%

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



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

A continuación, se detallan los saldos correspondientes al 31 de diciembre 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 31.12.2020			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	0-E	SMBC	EEUU	Única	USD	21-01-2021	10.699.152	-	-	10.699.152
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	22-03-2021	7.140.351	-	-	7.140.351
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	Banco Bac Florida	EEUU	Única	USD	29-03-2021	3.559.158	-	-	3.559.158
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-04-2021	76.995	14.294.321	-	14.371.316
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	17-05-2021	-	9.140.352	-	9.140.352
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual	Chile	Única	CLP	24-06-2021	93.750	10.095.833	-	10.189.583
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	-	-	4.035.522	4.035.522
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	60.706.000-2	CORFO	Chile	Única	CLP	15-11-2021	170.953	160.156	28.830.214	29.161.323
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	Semestral	USD	15-12-2021	-	4.960.995	-	4.960.995
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Cargill	EEUU	Única	USD	14-07-2023	-	-	796.353	796.353
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	1.194.080	1.180.898	2.333.814	4.708.792
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	951.183	941.832	1.863.812	3.756.827
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	206.779	204.746	405.177	816.702
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	16-01-2024	86.602	203.154	413.080	702.836
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	Semestral	USD	16-09-2024	238.966	-	264.878	503.844
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-01-2026	65.211	153.565	312.249	531.025
<b>Totales</b>									<b>36.490.924</b>	<b>54.464.799</b>	<b>48.142.070</b>	<b>139.097.793</b>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



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 2021 y 31 de diciembre de 2020:

**Año 2021**

País	N° inscripción	Moneda	Tipo de amortización	Tasa efectiva anual	Tasa nominal anual	valor nominal M\$	Vencimiento pagaré	Valores Contables				Flujos no Descontados			
								30.09.2021			Total M\$	30.09.2021			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\$	
Chile	Línea 126	CLP	única	0,96%	0,96%	10.000.000	05-10-2021	9.941.685	-	-	9.941.685	9.942.748	-	-	9.942.748
Chile	Línea 107	CLP	única	0,84%	0,84%	10.000.000	05-10-2021	9.999.069	-	-	9.999.069	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 126	CLP	única	1,08%	1,08%	10.000.000	12-10-2021	9.996.719	-	-	9.996.719	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 126	CLP	única	0,84%	0,84%	10.000.000	19-10-2021	9.995.814	-	-	9.995.814	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 107	CLP	única	0,84%	0,84%	5.000.000	19-10-2021	4.997.908	-	-	4.997.908	5.000.000	-	-	5.000.000
Chile	Línea 107	CLP	única	0,96%	0,96%	5.000.000	28-10-2021	4.996.681	-	-	4.996.681	5.000.000	-	-	5.000.000
Chile	Línea 117	USD	única	1,10%	1,10%	4.059.500	28-10-2021	4.056.159	-	-	4.056.159	4.059.500	-	-	4.059.500
Chile	Línea 107	CLP	única	0,96%	0,96%	8.000.000	02-11-2021	7.993.206	-	-	7.993.206	8.000.000	-	-	8.000.000
Chile	Línea 117	USD	única	1,00%	1,00%	8.119.000	04-11-2021	8.111.342	-	-	8.111.342	8.119.000	-	-	8.119.000
Chile	Línea 107	CLP	única	0,96%	0,96%	5.000.000	09-11-2021	4.994.826	-	-	4.994.826	5.000.000	-	-	5.000.000
Chile	Línea 117	USD	única	1,00%	1,00%	8.119.000	11-11-2021	8.109.767	-	-	8.109.767	8.119.000	-	-	8.119.000
Chile	Línea 107	CLP	única	3,24%	3,24%	10.000.000	16-11-2021	9.958.791	-	-	9.958.791	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 107	USD	única	1,00%	1,00%	8.119.000	18-11-2021	8.108.192	-	-	8.108.192	8.119.000	-	-	8.119.000
Chile	Línea 107	CLP	única	2,88%	2,88%	10.000.000	23-11-2021	9.957.792	-	-	9.957.792	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 126	CLP	única	2,88%	2,88%	2.500.000	30-11-2021	2.484.042	-	-	2.484.042	2.500.000	-	-	2.500.000
Chile	Línea 126	CLP	única	3,24%	3,24%	5.000.000	30-11-2021	4.973.169	-	-	4.973.169	5.000.000	-	-	5.000.000
Chile	Línea 107	CLP	única	1,08%	1,08%	7.000.000	11-01-2022	-	6.932.773	-	6.932.773	-	6.954.032	-	6.954.032
Chile	Línea 126	CLP	única	1,08%	1,08%	8.000.000	18-01-2022	-	7.974.040	-	7.974.040	-	8.000.000	-	8.000.000
Chile	Línea 107	CLP	única	2,28%	2,28%	500.000	25-01-2022	-	460.759	-	460.759	-	500.000	-	500.000
Chile	Línea 107	CLP	única	3,60%	3,60%	4.500.000	25-01-2022	-	4.448.480	-	4.448.480	-	4.500.000	-	4.500.000
Chile	Línea 126	CLP	única	1,32%	1,32%	10.000.000	01-02-2022	-	9.955.285	-	9.955.285	-	10.000.000	-	10.000.000
Chile	Línea 107	CLP	única	3,60%	3,60%	5.000.000	08-02-2022	-	4.935.938	-	4.935.938	-	5.000.000	-	5.000.000
<b>Total</b>								<b>118.675.162</b>	<b>34.707.275</b>	<b>-</b>	<b>153.382.437</b>	<b>118.859.248</b>	<b>34.954.032</b>	<b>-</b>	<b>153.813.280</b>

**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			
								31.12.2020			Total M\$	31.12.2020			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\$	
Chile	Línea 107	CLP	única	1,80%	1,80%	10.000.000	05-01-2021	9.998.027	-	-	9.998.027	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 117	USD	única	1,10%	1,10%	6.502.202	07-01-2021	6.091.727	-	-	6.091.727	6.502.202	-	-	6.502.202
Chile	Línea 107	CLP	única	0,96%	0,96%	9.927.732	12-01-2021	9.924.805	-	-	9.924.805	9.927.729	-	-	9.927.729
Chile	Línea 117	USD	única	1,53%	1,53%	7.818.667	14-01-2021	7.072.218	-	-	7.072.218	7.818.710	-	-	7.818.710
Chile	Línea 126	CLP	única	0,96%	0,96%	8.000.000	19-01-2021	7.996.169	-	-	7.996.169	8.000.000	-	-	8.000.000
Chile	Línea 117	USD	única	1,50%	1,50%	5.155.839	21-01-2021	4.615.327	-	-	4.615.327	5.158.078	-	-	5.158.078
Chile	Línea 107	CLP	única	1,08%	1,08%	5.000.000	26-01-2021	4.996.261	-	-	4.996.261	5.000.000	-	-	5.000.000
Chile	Línea 126	CLP	única	1,32%	1,32%	10.000.000	02-02-2021	9.988.324	-	-	9.988.324	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 107	CLP	única	1,32%	1,32%	10.000.000	09-02-2021	9.986.920	-	-	9.986.920	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 117	USD	única	1,45%	1,45%	6.971.030	11-02-2021	6.388.671	-	-	6.388.671	6.971.030	-	-	6.971.030
Chile	Línea 126	CLP	única	1,32%	1,32%	9.947.986	16-02-2021	9.931.215	-	-	9.931.215	9.947.969	-	-	9.947.969
Chile	Línea 117	USD	única	1,40%	1,40%	6.122.630	18-02-2021	5.677.914	-	-	5.677.914	6.122.630	-	-	6.122.630
Chile	Línea 107	CLP	única	1,20%	1,20%	5.000.000	23-02-2021	4.991.201	-	-	4.991.201	5.000.000	-	-	5.000.000
Chile	Línea 107	CLP	única	0,96%	0,96%	10.000.000	02-03-2021	9.984.041	-	-	9.984.041	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 126	CLP	única	1,32%	1,32%	10.000.000	09-03-2021	9.975.588	-	-	9.975.588	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 117	USD	única	1,20%	1,20%	2.131.920	11-03-2021	2.127.956	-	-	2.127.956	2.131.920	-	-	2.131.920
Chile	Línea 126	CLP	única	1,32%	1,32%	8.000.000	16-03-2021	7.978.403	-	-	7.978.403	8.000.000	-	-	8.000.000
Chile	Línea 126	CLP	única	1,44%	1,44%	10.000.000	23-03-2021	9.968.593	-	-	9.968.593	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 107	CLP	única	1,08%	1,08%	10.000.000	30-03-2021	9.972.506	-	-	9.972.506	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 107	CLP	única	1,08%	1,08%	7.000.000	06-04-2021	-	6.980.111	-	6.980.111	-	7.000.000	-	7.000.000
Chile	Línea 126	CLP	única	1,32%	1,32%	10.000.000	04-05-2021	-	9.955.173	-	9.955.173	-	10.000.000	-	10.000.000
Chile	Línea 126	CLP	única	1,56%	1,56%	6.000.000	24-08-2021	-	-	5.939.537	5.939.537	-	6.000.000	-	6.000.000
<b>Total</b>								<b>147.665.866</b>	<b>16.935.284</b>	<b>5.939.537</b>	<b>170.540.687</b>	<b>150.580.268</b>	<b>17.000.000</b>	<b>6.000.000</b>	<b>173.580.268</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



**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 2021 y 31 de diciembre de 2020:

**Año 2021**

País	N° inscripción	Serie	Monto Nominal	Moneda	Amortización	Tasa efectiva anual	Tasa nominal anual	Plazo final	Valor Contable 30.09.2021				Flujos no Descontados 30.09.2021			
									0 - 3 meses M\$	3 - 6 meses M\$	6 - 12 meses M\$	Totales M\$	0 - 3 meses M\$	3 - 6 meses M\$	6 - 12 meses M\$	Totales M\$
Chile	888	Serie AC	2.000.000	UF	Al vencimiento	2,14%	2,15%	05-04-2022	436.066	-	25.084.862	25.520.928	643.460	-	25.859.999	26.503.459
Chile	888	Serie AD	2.000.000	UF	Al vencimiento	2,05%	2,00%	15-08-2023	-	(101.373)	-	(101.373)	-	598.759	598.759	
Chile	817	Serie W	1.000.000	UF	Semestral con diez años de gracia	3,95%	3,80%	01-08-2036	-	269.363	-	269.363	-	566.349	566.349	
Chile	888	Serie AB	2.000.000	UF	Al vencimiento	3,36%	3,75%	15-02-2038	-	261.603	-	261.603	-	1.117.903	1.117.903	
Chile	888	Serie AE	2.000.000	UF	Al vencimiento	0,98%	1,10%	15-06-2024	119.711	-	-	119.711	330.038	-	330.038	
Chile	888	Serie AG	2.000.000	UF	Al vencimiento	0,05%	0,05%	15-05-2024	-	1.400	-	1.400	-	120.023	120.023	
Chile	1.045	Serie AH	680.000	UF	Al vencimiento	1,71%	0,05%	15-05-2024	41.170	-	-	41.170	51.060	-	51.060	
Suiza	-	-	125.000.000	CHF	Al vencimiento	1,00%	1,01%	03-12-2021	109.562.492	-	-	109.562.492	109.791.062	-	-	
Suiza	-	-	200.000.000	CHF	Al vencimiento	0,59%	0,60%	07-11-2022	1.391.108	-	-	1.391.108	1.060.741	-	-	
Suiza	-	-	12.000.000	CHF	Al vencimiento	1,23%	1,00%	16-08-2023	-	-	15.545	15.545	-	-	104.335	
Francia	-	-	15.000.000	EUR	Al vencimiento	1,02%	0,95%	13-07-2022	-	-	14.111.003	14.111.003	-	-	14.226.076	
<b>Totales</b>									<b>111.550.547</b>	<b>430.993</b>	<b>39.211.410</b>	<b>151.192.950</b>	<b>111.876.361</b>	<b>2.403.034</b>	<b>42.974.542</b>	<b>157.253.937</b>

**Año 2020**

País	N° inscripción	Serie	Monto Nominal	Moneda	Amortización	Tasa efectiva anual	Tasa nominal anual	Plazo final	Valor Contable 31.12.2020				Flujos no Descontados 31.12.2020			
									0 - 3 meses M\$	3 - 6 meses M\$	6 - 12 meses M\$	Totales M\$	0 - 3 meses M\$	3 - 6 meses M\$	6 - 12 meses M\$	Totales M\$
Chile	656	Serie I	133.333	UF	Semestral con cuatro años de gracia	3,67%	3,80%	01-04-2021	-	3.912.185	-	3.912.185	-	3.949.002	-	3.949.002
Chile	548	Serie Z	1.500.000	UF	Al vencimiento	2,74%	3,25%	05-07-2021	-	-	44.384.549	44.384.549	702.924	-	44.293.706	
Chile	888	Serie AC	2.000.000	UF	Al vencimiento	2,14%	2,15%	05-04-2022	-	294.197	-	294.197	-	621.688	621.688	
Chile	888	Serie AD	2.000.000	UF	Al vencimiento	2,05%	2,00%	15-08-2023	220.182	-	-	220.182	578.500	-	578.500	
Chile	817	Serie W	1.000.000	UF	Semestral con diez años de gracia	3,95%	3,80%	01-08-2036	523.168	-	-	523.168	547.186	-	547.186	
Chile	888	Serie AB	2.000.000	UF	Al vencimiento	3,36%	3,75%	15-02-2038	583.807	-	-	583.807	1.080.079	-	1.080.079	
Chile	888	Serie AE	2.000.000	UF	Al vencimiento	0,98%	1,10%	15-06-2024	-	25.425	-	25.425	-	318.871	318.871	
Suiza	-	-	125.000.000	CHF	Al vencimiento	1,00%	1,01%	03-12-2021	-	-	100.537.351	100.537.351	-	-	101.647.587	
Suiza	-	-	200.000.000	CHF	Al vencimiento	0,59%	0,60%	07-11-2022	-	-	366.507	366.507	-	-	982.063	
<b>Totales</b>									<b>1.327.157</b>	<b>4.231.807</b>	<b>145.288.407</b>	<b>150.847.371</b>	<b>2.908.689</b>	<b>4.889.561</b>	<b>150.069.680</b>	<b>157.867.930</b>

**d) Otras obligaciones financieras**

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

Otras obligaciones financieras	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Obligaciones por Pactos	84.753.506	23.493.562
Obligaciones por Forwards	8.623.382	20.824.331
Obligaciones por Repos	21.815.104	16.254.427
Pasivo por arrendamiento corriente	1.117.704	1.101.148
<b>Totales</b>	<b>116.309.696</b>	<b>61.673.468</b>

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

Otras obligaciones financieras	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Obligaciones por Pactos	84.753.506	23.493.562
Obligaciones por Forwards	8.623.382	20.824.331
Obligaciones por Repos	26.875.356	16.258.843
Pasivo por arrendamiento financiero corriente	1.299.728	1.304.590
<b>Totales</b>	<b>121.551.972</b>	<b>61.881.326</b>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



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	30.09.2021				31.12.2020			
			0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	Total	0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	Total
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	5.859.480	-	-	5.859.480	20.021.915	-	-	20.021.915
80.962.600-8	Tanner Corredora de Bolsa S.A.	Chile	2.298.694	465.208	-	2.763.902	802.416	-	-	802.416
<b>Totales</b>			<b>8.158.174</b>	<b>465.208</b>	<b>-</b>	<b>8.623.382</b>	<b>20.824.331</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20.824.331</b>

ii. A valor flujos contractuales no descontados

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	30.09.2021				31.12.2020			
			0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	Total	0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	Total
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	5.859.480	-	-	5.859.480	20.021.915	-	-	20.021.915
80.962.600-8	Tanner Corredora de Bolsa S.A.	Chile	2.298.694	465.208	-	2.763.902	802.416	-	-	802.416
<b>Totales</b>			<b>8.158.174</b>	<b>465.208</b>	<b>-</b>	<b>8.623.382</b>	<b>20.824.331</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20.824.331</b>

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	30.09.2021				31.12.2020			
			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	84.753.506	-	-	84.753.506	23.493.562	-	-	23.493.562
<b>Totales</b>			<b>84.753.506</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>84.753.506</b>	<b>23.493.562</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23.493.562</b>

ii. A valor flujos contractuales no descontados

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	30.09.2021				31.12.2020			
			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	84.753.506	-	-	84.753.506	23.493.562	-	-	23.493.562
<b>Totales</b>			<b>84.753.506</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>84.753.506</b>	<b>23.493.562</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23.493.562</b>

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

Año 2021

A continuación, se detallan los saldos a valor contable y flujos no descontados al 30 de septiembre de 2021:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	Rut entidad acreedora	Entidad acreedora	País Entidad Acreedora	Tipo de amortización	Moneda	Fecha de Vencimiento	Valor Contable 30.09.2021			Total	Flujos no descontados 30.09.2021			Total M\$
									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	Banco HSBC	EEUU	Única	USD	06-10-2021	3.817.475	-	-	3.817.475	4.702.283	-	-	4.702.283
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	06-10-2021	1.119.245	-	-	1.119.245	1.378.665	-	-	1.378.665
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	06-10-2021	39.387	-	-	39.387	48.517	-	-	48.517
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	06-10-2021	187.547	-	-	187.547	231.017	-	-	231.017
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	06-10-2021	395.922	-	-	395.922	487.691	-	-	487.691
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	06-10-2021	160.928	-	-	160.928	198.229	-	-	198.229
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	06-10-2021	1.149.110	-	-	1.149.110	1.415.453	-	-	1.415.453
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	06-10-2021	1.110.323	-	-	1.110.323	1.367.676	-	-	1.367.676
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	06-10-2021	460.296	-	-	460.296	566.985	-	-	566.985
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	06-10-2021	555.949	-	-	555.949	684.808	-	-	684.808
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	06-10-2021	590.203	-	-	590.203	727.001	-	-	727.001
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	06-10-2021	578.602	-	-	578.602	712.712	-	-	712.712
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	06-10-2021	231.437	-	-	231.437	285.079	-	-	285.079
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	06-10-2021	1.135.467	-	-	1.135.467	1.398.647	-	-	1.398.647
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe General	EEUU	Única	USD	27-10-2021	672.423	-	-	672.423	828.523	-	-	828.523
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe General	EEUU	Única	USD	27-10-2021	1.057.480	-	-	1.057.480	1.302.971	-	-	1.302.971
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe General	EEUU	Única	USD	27-10-2021	1.314.705	-	-	1.314.705	1.619.910	-	-	1.619.910
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe General	EEUU	Única	USD	27-10-2021	1.340.038	-	-	1.340.038	1.651.123	-	-	1.651.123
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe General	EEUU	Única	USD	27-10-2021	645.661	-	-	645.661	795.549	-	-	795.549
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe General	EEUU	Única	USD	27-10-2021	645.661	-	-	645.661	795.549	-	-	795.549
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe General	EEUU	Única	USD	29-10-2021	1.383.128	-	-	1.383.128	1.704.268	-	-	1.704.268
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe General	EEUU	Única	USD	29-10-2021	128.011	-	-	128.011	157.733	-	-	157.733
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe General	EEUU	Única	USD	29-10-2021	1.152.101	-	-	1.152.101	1.419.599	-	-	1.419.599
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe General	EEUU	Única	USD	29-10-2021	163.018	-	-	163.018	200.868	-	-	200.868
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe General	EEUU	Única	USD	29-10-2021	489.054	-	-	489.054	602.604	-	-	602.604
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Societe General	EEUU	Única	USD	29-10-2021	1.291.933	-	-	1.291.933	1.591.896	-	-	1.591.896
<b>Totales</b>									<b>21.815.104</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21.815.104</b>	<b>26.875.356</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>26.875.356</b>

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

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

<b>Tasas Repos 30.09.2021</b>			
<b>Entidad acreedora</b>	<b>Moneda</b>	<b>Tasa nominal anual</b>	<b>Tasa efectiva anual</b>
Extranjera	USD	0,56%	0,56%

**Año 2020**

A continuación, se detallan los saldos a valor contable y flujos no descontados al 31 de diciembre 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 31.12.2020			Total M\$	Flujos no descontados 31.12.2020			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	14-01-2021	835.622	-	-	835.622	835.849	-	-	835.849
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	14-01-2021	242.322	-	-	242.322	242.388	-	-	242.388
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	14-01-2021	1.499.608	-	-	1.499.608	871.736	-	-	871.736
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	14-01-2021	1.467.861	-	-	1.467.861	1.500.015	-	-	1.500.015
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	14-01-2021	290.756	-	-	290.756	1.468.260	-	-	1.468.260
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	14-01-2021	577.928	-	-	577.928	290.835	-	-	290.835
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	14-01-2021	1.400.729	-	-	1.400.729	578.085	-	-	578.085
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	14-01-2021	1.709.887	-	-	1.709.887	1.401.110	-	-	1.401.110
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	14-01-2021	1.179.978	-	-	1.179.978	1.710.352	-	-	1.710.352
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	14-01-2021	872.268	-	-	872.268	1.180.299	-	-	1.180.299
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	14-01-2021	599.857	-	-	599.857	872.505	-	-	872.505
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	14-01-2021	1.220.373	-	-	1.220.373	600.020	-	-	600.020
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	14-01-2021	1.165.982	-	-	1.165.982	1.220.704	-	-	1.220.704
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	14-01-2021	967.775	-	-	967.775	1.166.299	-	-	1.166.299
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	14-01-2021	733.726	-	-	733.726	968.038	-	-	968.038
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	14-01-2021	871.500	-	-	871.500	733.925	-	-	733.925
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	14-01-2021	132.765	-	-	132.765	132.801	-	-	132.801
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	14-01-2021	139.250	-	-	139.250	139.288	-	-	139.288
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	14-01-2021	312.230	-	-	312.230	312.314	-	-	312.314
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	14-01-2021	34.010	-	-	34.010	34.020	-	-	34.020
<b>Totales</b>									<b>16.254.427</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16.254.427</b>	<b>16.258.843</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16.258.843</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



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

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

<b>Tasas Repos 31.12.2020</b>			
<b>Entidad acreedora</b>	<b>Moneda</b>	<b>Tasa nominal anual</b>	<b>Tasa efectiva anual</b>
Extranjera	USD	1,12%	1,12%

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

**Año 2021**

A continuación, se detallan los saldos a valor contable y flujos no descontados al 30 de septiembre de 2021:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	Valor Contable 30.09.2021				Flujos no descontados 30.09.2021			
			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	222.225	223.896	452.855	898.976	267.236	267.236	534.473	1.068.945
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	Chile	54.069	54.476	110.183	218.728	57.696	57.696	115.391	230.783
<b>Totales</b>			<b>276.294</b>	<b>278.372</b>	<b>563.038</b>	<b>1.117.704</b>	<b>324.932</b>	<b>324.932</b>	<b>649.864</b>	<b>1.299.728</b>

Al 30 de septiembre de 2021, se presentan otras revelaciones asociadas a las obligaciones por arrendamientos financieros y sus efectos en los presentes estados financieros consolidados:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	Cargo por depreciación (*) 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.	754.980	147.468	62.638	41.758	-	807.630
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	122.682	13.060	-	-	-	156.614
<b>Totales</b>		<b>877.662</b>	<b>160.528</b>	<b>62.638</b>	<b>41.758</b>	<b>-</b>	<b>964.244</b>

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

**Año 2020**

A continuación, se detallan los saldos a valor contable y flujos no descontados al 31 de diciembre de 2020:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	Valor Contable 31.12.2020				Flujos no descontados 31.12.2020			
			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	221.122	222.785	450.609	894.516	270.404	270.404	540.808	1.081.616
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	Chile	51.079	51.463	104.090	206.632	55.744	55.743	111.487	222.974
<b>Totales</b>			<b>272.201</b>	<b>274.248</b>	<b>554.699</b>	<b>1.101.148</b>	<b>326.148</b>	<b>326.147</b>	<b>652.295</b>	<b>1.304.590</b>

Al 30 de septiembre de 2020, se presentan otras revelaciones asociadas a las obligaciones por arrendamientos financieros y sus efectos en los presentes estados financieros consolidados:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	Cargo por depreciación (*) 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.	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
<b>Totales</b>		<b>847.565</b>	<b>182.096</b>	<b>118.273</b>	<b>78.848</b>	<b>-</b>	<b>1.018.833</b>

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



**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	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	134.094.197	129.894.173
Obligaciones con el público (bonos)	454.459.277	367.718.288
Instrumentos derivados Swap	1.217.265	6.400.794
Otras obligaciones financieras	5.459.265	6.182.180
<b>Totales</b>	<b>595.230.004</b>	<b>510.195.435</b>

ii) A valor de flujos no descontados

Otros pasivos financieros no corrientes	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	139.479.079	136.257.291
Obligaciones con el público (bonos)	501.516.627	382.029.786
Instrumentos derivados Swap	1.217.265	6.400.794
Otras obligaciones financieras	5.920.404	6.759.577
<b>Totales</b>	<b>648.133.375</b>	<b>531.447.448</b>

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

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

i) A valor contable al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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							
									30.09.2021			31.12.2020				
									1 - 3 años M\$	3 - 5 años M\$	Mas de 5 años M\$	Total M\$	1 - 3 años M\$	3 - 5 años M\$	Mas de 5 años M\$	Total M\$
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	6.065.335	-	-	6.065.335	35.547.570	-	-	35.547.570
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	4.858.818	-	-	4.858.818	8.531.400	-	-	8.531.400
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	1.056.436	-	-	1.056.436	6.884.989	-	-	6.884.989
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	Única	USD	14-07-2023	39.808.754	-	-	39.808.754	1.496.737	-	-	1.496.737
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	DEG	Alemania	Semestral	USD	16-09-2024	12.286.816	-	-	12.286.816	32.100.132	3.727.625	-	35.827.757
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-01-2026	13.754.541	10.093.179	-	23.847.720	-	-	-	-
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	16-01-2024	27.225.849	-	-	27.225.849	10.901.233	5.316.644	-	16.217.877
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	16-01-2024	2.706.469	-	-	2.706.469	-	-	-	-
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BLADEX	EEUU	Única	USD	20-09-2023	16.238.000	-	-	16.238.000	12.044.329	12.044.329	1.299.185	25.387.843
<b>Totales</b>									<b>124.001.018</b>	<b>10.093.179</b>	<b>-</b>	<b>134.094.197</b>	<b>107.506.390</b>	<b>21.088.598</b>	<b>1.299.185</b>	<b>129.894.173</b>

ii) A valor de flujos no descontados al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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							
									30.09.2021			31.12.2020				
									1 - 3 años M\$	3 - 5 años M\$	Mas de 5 años M\$	Total M\$	1 - 3 años M\$	3 - 5 años M\$	Mas de 5 años M\$	Total M\$
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	6.270.420	-	-	6.270.420	37.218.010	-	-	37.218.010
96.667.560-10	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	5.043.217	-	-	5.043.217	8.911.127	-	-	8.911.127
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	1.096.351	-	-	1.096.351	7.154.862	-	-	7.154.862
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	Única	USD	14-07-2023	41.548.856	-	-	41.548.856	1.555.405	-	-	1.555.405
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	DEG	Alemania	Semestral	USD	16-09-2024	12.949.171	-	-	12.949.171	33.110.197	4.039.221	-	37.149.418
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-01-2026	14.635.749	10.536.093	-	25.171.842	-	-	-	-
96.667.560-11	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	16-01-2024	28.050.886	-	-	28.050.886	-	-	-	-
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	16-01-2024	2.760.914	-	-	2.760.914	11.688.669	5.582.336	-	17.271.005
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BLADEX	EEUU	Única	USD	20-09-2023	16.587.422	-	-	16.587.422	13.035.477	12.447.212	1.514.775	26.997.464
<b>Totales</b>									<b>128.942.986</b>	<b>10.536.093</b>	<b>-</b>	<b>139.479.079</b>	<b>112.673.747</b>	<b>22.068.769</b>	<b>1.514.775</b>	<b>136.257.291</b>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



Nota 20. Otros pasivos financieros no corrientes, continuación

b) Obligaciones con el público (bonos) no corriente

i) A continuación, se presentan las obligaciones con el público a valores contables y de flujos no descontados al 30 de septiembre de 2021:

País	Número inscripción	Serie	Monto Nominal	Moneda	Amortización	Tasa efectiva anual	Tasa nominal anual	Plazo final	Valores contables 30.09.2021			
									1 - 3 años M\$	3 - 5 años M\$	Mas de 5 años M\$	Totales M\$
Chile	888	Serie AD	2.000.000	UF	Al vencimiento	2,05%	2,00%	15-08-2023	37.088.131	-	-	37.088.131
Chile	817	Serie W	1.000.000	UF	Semestral con diez años de gracia	3,95%	3,80%	01-08-2036	-	2.735.064	27.042.446	29.777.510
Chile	888	Serie AB	2.000.000	UF	Al vencimiento	3,36%	3,75%	15-02-2038	-	-	63.122.399	63.122.399
Chile	888	Serie AE	2.000.000	UF	Al vencimiento	0,98%	1,10%	15-06-2024	60.433.296	-	-	60.433.296
Chile	889	Serie AG	2.000.000	UF	Al vencimiento	0,05%	0,40%	15-09-2024	60.656.221	-	-	60.656.221
Chile	1.045	Serie AH	680.000	UF	Al vencimiento	1,71%	0,05%	15-05-2024	19.826.899	-	-	19.826.899
Suiza	-	-	200.000.000	CHF	Al vencimiento	0,59%	0,60%	07-11-2022	173.168.667	-	-	173.168.667
Suiza	-	-	12.000.000	CHF	Al vencimiento	1,23%	1,00%	16-08-2023	10.386.154	-	-	10.386.154
<b>Totales</b>									<b>361.559.368</b>	<b>2.735.064</b>	<b>90.164.845</b>	<b>454.459.277</b>

  

País	Número inscripción	Serie	Monto Nominal	Moneda	Amortización	Tasa efectiva anual	Tasa nominal anual	Plazo final	Flujos no descontados 30.09.2021			
									1 - 3 años M\$	3 - 5 años M\$	Mas de 5 años M\$	Totales M\$
Chile	888	Serie AD	2.000.000	UF	Al vencimiento	2,05%	2,00%	15-08-2023	38.359.371	-	-	38.359.371
Chile	817	Serie W	1.000.000	UF	Semestral con diez años de gracia	3,95%	3,80%	01-08-2036	2.265.396	4.974.959	32.759.121	39.999.476
Chile	888	Serie AB	2.000.000	UF	Al vencimiento	3,36%	3,75%	15-02-2038	4.471.613	-	85.888.516	94.831.742
Chile	888	Serie AE	2.000.000	UF	Al vencimiento	0,98%	1,10%	15-06-2024	61.496.892	-	-	61.496.892
Chile	889	Serie AG	2.000.000	UF	Al vencimiento	0,05%	0,40%	15-09-2024	60.656.830	-	-	60.656.830
Chile	1.045	Serie AH	680.000	UF	Al vencimiento	1,71%	0,05%	15-05-2024	20.664.331	-	-	20.664.331
Suiza	-	-	200.000.000	CHF	Al vencimiento	0,59%	0,60%	07-11-2022	174.970.130	-	-	174.970.130
Suiza	-	-	12.000.000	CHF	Al vencimiento	1,23%	1,00%	16-08-2023	10.537.855	-	-	10.537.855
<b>Totales</b>									<b>373.422.418</b>	<b>9.446.572</b>	<b>118.647.637</b>	<b>501.516.627</b>

ii) A continuación, se presentan las obligaciones con el público a valores contables y de flujos no descontados al 31 de diciembre de 2020:

País	Número inscripción	Serie	Monto Nominal	Moneda	Amortización	Tasa efectiva anual	Tasa nominal anual	Plazo final	Valores contables 31.12.2020			
									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	32.819.018	-	-	32.819.018
Chile	888	Serie AD	2.000.000	UF	Al vencimiento	2,05%	2,00%	15-08-2023	37.342.499	-	-	37.342.499
Chile	888	Serie AE	2.000.000	UF	Al vencimiento	0,98%	1,10%	15-06-2024	-	58.369.462	-	58.369.462
Chile	817	Serie W	1.000.000	UF	Semestral con diez años de gracia	3,95%	3,80%	01-08-2036	-	-	26.190.331	26.190.331
Chile	888	Serie AB	2.000.000	UF	Al vencimiento	3,36%	3,75%	15-02-2038	-	-	60.888.746	60.888.746
SUIZA	-	-	200.000.000	CHF	Al vencimiento	0,59%	0,60%	07-11-2022	152.108.232	-	-	152.108.232
<b>Totales</b>									<b>222.269.749</b>	<b>58.369.462</b>	<b>87.079.077</b>	<b>367.718.288</b>

  

País	Número inscripción	Serie	Monto Nominal	Moneda	Amortización	Tasa efectiva anual	Tasa nominal anual	Plazo final	Flujos no descontados 31.12.2020			
									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	33.430.822	-	-	33.430.822
Chile	888	Serie AD	2.000.000	UF	Al vencimiento	2,05%	2,00%	15-08-2023	37.777.983	-	-	37.777.983
Chile	888	Serie AE	2.000.000	UF	Al vencimiento	0,98%	1,10%	15-06-2024	318.871	58.459.531	-	58.778.402
Chile	817	Serie W	1.000.000	UF	Semestral con diez años de gracia	3,95%	3,80%	01-08-2036	2.188.746	2.188.746	32.783.367	37.160.859
Chile	888	Serie AB	2.000.000	UF	Al vencimiento	3,36%	3,75%	15-02-2038	1.080.079	1.080.079	58.945.625	61.105.783
SUIZA	-	-	200.000.000	CHF	Al vencimiento	0,59%	0,60%	07-11-2022	153.775.937	-	-	153.775.937
<b>Totales</b>									<b>228.572.438</b>	<b>61.728.356</b>	<b>91.728.992</b>	<b>382.029.786</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



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

**c) Pasivo por arrendamiento financiero**

**Año 2021**

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	Valores contables				Flujos no descontados			
		30.09.2021				30.09.2021			
		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.	1.801.332	1.752.837	1.622.306	5.176.475	2.059.159	1.905.476	1.667.291	5.631.926
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	282.790	-	-	282.790	288.478	-	-	288.478
<b>Totales</b>		<b>2.084.122</b>	<b>1.752.837</b>	<b>1.622.306</b>	<b>5.459.265</b>	<b>2.347.637</b>	<b>1.905.476</b>	<b>1.667.291</b>	<b>5.920.404</b>

**Año 2020**

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	Valores contables				Flujos no descontados			
		31.12.2020				31.12.2020			
		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.	1.871.484	1.663.976	2.214.411	5.749.871	2.163.231	1.849.143	2.301.255	6.313.629
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	432.309	-	-	432.309	445.948	-	-	445.948
<b>Totales</b>		<b>2.303.793</b>	<b>1.663.976</b>	<b>2.214.411</b>	<b>6.182.180</b>	<b>2.609.179</b>	<b>1.849.143</b>	<b>2.301.255</b>	<b>6.759.577</b>

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

A continuación, se presenta la conciliación de las actividades de financiación al 30 de septiembre de 2021 y 2020:

**Año 2021**

Cambios por flujos de efectivo de financiación	Pasivos		Patrimonio		Total 30.09.2021 M\$
	Sobregiros bancarios M\$	Otros préstamos y obligaciones M\$	Capital en acciones M\$	Ganancias acumuladas M\$	
<b>Saldo Inicial 01.01.2021</b>	-	1.026.584.393	-	8.204.673	1.034.789.066
<b>Cambios por flujos de efectivo de financiación</b>					
Cobros procedentes de la emisión de préstamos y obligaciones	2.259.363	951.352.956	-	-	953.612.319
Reembolsos de préstamos	(2.259.363)	(777.094.087)	-	-	(779.353.450)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	-	(803.716)	-	-	(803.716)
Pagos por otras participaciones en el patrimonio	-	-	-	-	-
Dividendo pagado	-	-	-	(8.204.673)	(8.204.673)
Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio	-	-	-	-	-
Intereses pagados	-	(16.449.701)	-	-	(16.449.701)
<b>Total cambios por flujos de efectivo de financiación</b>	<b>-</b>	<b>157.005.452</b>	<b>-</b>	<b>(8.204.673)</b>	<b>148.800.779</b>
<b>Otros cambios no flujo</b>					
Devengo de intereses	-	15.748.615	-	-	15.748.615
Variación por tipo de cambio	-	32.876.645	-	-	32.876.645
Otros	-	14.407.383	-	-	14.407.383
<b>Total Otros cambios</b>	<b>-</b>	<b>63.032.643</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>63.032.643</b>
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2021</b>	<b>-</b>	<b>1.246.622.488</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.246.622.488</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



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

**Año 2020**

Cambios por flujos de efectivo de financiación	Pasivos		Patrimonio		Total 30.09.2020 M \$
	Sobregiros bancarios M \$	Otros préstamos y obligaciones M \$	Capital en acciones M \$	Ganancias acumuladas M \$	
<b>Saldo Inicial al 01.01.2020</b>	-	1.169.515.448	-	9.615.819	1.169.131.267
<b>Cambios por flujos de efectivo de financiación</b>					
Cobros procedentes de la emisión de préstamos y obligaciones	15.507.151	716.276.959	-	-	731.784.110
Reembolsos de préstamos	(15.507.151)	(887.924.578)	-	-	(903.431.729)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	-	(857.983)	-	-	(857.983)
Pagos por otras participaciones en el patrimonio	-	-	-	-	-
Dividendo pagado	-	-	-	(9.615.819)	(9.615.819)
Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio	-	-	-	-	-
Intereses pagados	-	(36.076.381)	-	-	(36.076.381)
<b>Total cambios por flujos de efectivo de financiación</b>	<b>-</b>	<b>(208.581.983)</b>	<b>-</b>	<b>(9.615.819)</b>	<b>(218.197.802)</b>
<b>Otros cambios no flujo</b>					
Devengo	-	1.526.770	-	-	1.526.770
Variación por tipo de cambio	-	39.306.578	-	-	39.306.578
Otros	-	22.604.341	-	-	22.604.341
<b>Total Otros cambios</b>	<b>-</b>	<b>63.437.689</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>63.437.689</b>
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2020</b>	<b>-</b>	<b>1.014.371.154</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.014.371.154</b>

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

Este rubro incluye los conceptos que se detallan a continuación:

Detalle	30.09.2021 M \$	31.12.2020 M \$
Monto a girar operaciones de crédito (1)	37.263.540	16.094.440
Acreedores por intermediación TCB (2)	25.283.070	18.608.119
Garantías colaterales (3)	18.490.953	9.465.252
Acreedores varios automotriz (4)	12.851.243	9.395.475
Dividendo por pagar	9.317.151	8.246.624
Otras cuentas por pagar TCB (5)	8.545.205	17.692.333
Otros documentos por pagar (6)	7.207.555	3.792.019
Acreedores varios operaciones factoring internacional (7)	5.608.524	10.902.047
Documentos por pagar TCB (8)	5.389.981	9.925.320
Cuentas Por Pagar (9)	2.186.733	1.895.308
Provisión Vacaciones	1.592.701	1.349.900
Acreedores varios operaciones factoring nacional (10)	1.214.574	3.921.548
Pasivos Diferidos	907.516	591.529
Excedentes a devolver documentos (11)	804.275	426.780
Impuestos por Pagar	736.716	464.400
Otros (12)	499.929	2.037.880
Acreedores varios leasing (13)	364.776	372.066
Sobregiros contables (14)	139.265	1.264.368
Proveedores Leasing	6.037	3.261
<b>Totales</b>	<b>138.409.744</b>	<b>116.448.669</b>

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

**Nota 22. Otras provisiones corrientes**

a) El detalle de otras provisiones corrientes es el siguiente

Otras provisiones corrientes	Moneda	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Provisiones de gastos <sup>1</sup>	CLP	-	158.626
Otras provisiones <sup>2</sup>	CLP	-	349.798
<b>Total</b>		<b>-</b>	<b>508.424</b>

<sup>1</sup> Provisiones de gastos devengados en el período, cuya documentación aún no se ha recibido.<sup>2</sup> Otras Provisiones considera: auditoría anual y retenciones por pagar.

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

**Año 2021**

Detalle	Provisión gastos M\$	Otras provisiones M\$	Total M\$
Saldo inicial 01.01.2021	158.626	349.798	508.424
Incrementos	-	-	-
Disminuciones	-	-	-
Reclasificaciones	(158.626)	(349.798)	(508.424)
<b>Saldo final 30.09.2021</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Año 2020**

Detalle	Provisión de gastos M\$	Otras provisiones M\$	Total M\$
Saldo inicial 01.01.2020	229.233	299.004	528.237
Incrementos	2.762.214	1.845.853	4.608.067
Disminuciones	(2.832.821)	(1.795.059)	(4.627.880)
<b>Saldo final 31.12.2020</b>	<b>158.626</b>	<b>349.798</b>	<b>508.424</b>

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



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

- Los beneficios de corto plazo en general están basados en bonos anuales por desempeño y gratificaciones.
- Los beneficios de largo plazo son planes o convenios destinados a cubrir principalmente los beneficios de post-empleo generado por el término de la relación laboral, sea este por renuncia voluntaria o fallecimiento del personal contratado.
- El costo de estos beneficios es cargado a resultados en las cuentas relacionadas a sueldos y gastos de personas de la Nota 29 c).

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

Beneficios al personal	Al 30 de septiembre de 2021		Al 31 de diciembre de 2020	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Beneficios de corto plazo (a)	3.864.010	-	909.266	-
Beneficios por terminación de empleos (b)	104.679	352.089	41.231	299.760
<b>Totales</b>	<b>3.968.689</b>	<b>352.089</b>	<b>950.497</b>	<b>299.760</b>

#### (a) Beneficio de corto plazo

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

#### (b) Beneficios de largo plazo

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

Los beneficios reconocidos son los siguientes:

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

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

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

**(b.3) Reconocimiento por Antigüedad Laboral:** Consiste en un 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 5,89%, 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:

**2021**

<b>Beneficios al personal</b>	<b>Pasivo Corriente</b> M\$	<b>Pasivo no Corriente</b> M\$	<b>Saldo al</b> <b>30.09.2021</b> M\$
IAS despido	57.232	192.499	249.731
IAS Jubilación	35.540	119.539	155.079
Premio Antigüedad	11.907	40.051	51.958
<b>Totales</b>	<b>104.679</b>	<b>352.089</b>	<b>456.768</b>

**2020**

<b>Beneficios al personal</b>	<b>Pasivo Corriente</b> M\$	<b>Pasivo no Corriente</b> M\$	<b>Saldo al</b> <b>31.12.2020</b> M\$
IAS despido	19.280	140.173	159.453
IAS Jubilación	17.213	125.142	142.355
Premio Antigüedad	4.738	34.445	39.183
<b>Totales</b>	<b>41.231</b>	<b>299.760</b>	<b>340.991</b>

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

**2021**

<b>Movimiento PIAS</b>	<b>PIAS</b> M\$	<b>Premio por antigüedad</b> M\$	<b>Total</b> M\$
<b>Saldo Inicial al 01.01.2021</b>	301.808	39.183	340.991
Costos por servicios pasados	65.854	-	65.854
Costo por servicio año actual	52.117	4.451	56.568
Costo por intereses	8.174	1.061	9.235
Beneficios pagados	(13.277)	(10.733)	(24.010)
Modificación de beneficios	(9.161)	11.627	2.466
Efecto Actuarial	(705)	6.369	5.664
<b>Saldo al 30.09.2021</b>	<b>404.810</b>	<b>51.958</b>	<b>456.768</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



**Nota 23. Provisión por beneficios a los empleados, continuación 2020**

<b>Movimiento PIAS</b>	<b>PIAS<sup>1</sup></b> <b>M\$</b>	<b>Premio por antigüedad</b> <b>M\$</b>	<b>Total</b> <b>M\$</b>
<b>Saldo Inicial al 01.01.2020</b>	297.384	36.335	333.719
Costos por servicios pasados	-	-	-
Costo por servicio año actual	47.407	5.776	53.183
Costo por intereses	10.943	1.337	12.280
Beneficios pagados	(83.228)	(6.869)	(90.097)
Efecto Actuarial	29.302	2.604	31.906
<b>Saldo al 31.12.2020</b>	<b>301.808</b>	<b>39.183</b>	<b>340.991</b>

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

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

<b>Detalle</b>	<b>30.09.2021</b>			<b>30.09.2020</b>		
	<b>PIAS<sup>1</sup></b>	<b>Premio por antigüedad</b>	<b>Total</b>	<b>PIAS<sup>1</sup></b>	<b>Premio por antigüedad</b>	<b>Total</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Costo por servicio año actual	51.130	23.508	74.638	36.636	2.691	39.327
Beneficios pagados no provisionados	65.855	-	65.855	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>116.985</b>	<b>23.508</b>	<b>140.493</b>	<b>36.636</b>	<b>2.691</b>	<b>39.327</b>

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

**c) Hipótesis actuariales**

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

<b>Supuestos Actuariales</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Mortalidad	RV-2014	RV-2014
Tasa de Descuento	5,89%	3,61%
Valor UF	30.088,37	29.070,33
<u>Tasa de rotación</u>		
- Despido	10,23%	10,23%
- Renuncia	13,64%	13,64%
- Otros motivos	1,69%	1,69%
Edades de jubilación	60 M y 65 H	60 M y 65 H
Crecimiento salarial	6,00% nominal anual	4,81% nominal anual

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



### 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 negocio 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
<b>Total</b>	<b>1.212.129</b>	<b>1.212.129</b>	<b>1.212.129</b>

#### a) Accionistas

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, 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	30.09.2021		31.12.2020	
			N° Acciones	Participación	N° Acciones	Participación %
INVERSIONES BANCARIAS S.A.	99.546.550-7	Grupo Massu	699.544	57,7120%	699.544	57,7120%
ADMINISTRADORA TANNER SPA	76.917.587-3	Grupo Massu	12.979	1,0708%	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%	3.947	0,3256%
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%	78.182	6,4500%
JAMESON SpA	77.218.598-7	Derek Sassoon	12.121	1,0000%	12.121	1,0000%
INVERSIONES MALTA SpA	77.266.528-8	Gustavo Inostroza A.	6.060	0,4999%	6.060	0,4999%
INVERSIONES Y ASESORÍAS JRS SpA	77397998-7	Julián Rodríguez S.	3.030	0,2500%	-	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.	22.681	1,8712%	24.842	2,0495%
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.	3.194	0,2635%	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%
<b>Total</b>			<b>1.212.129</b>	<b>100,0000%</b>	<b>1.212.129</b>	<b>100,0000%</b>

#### b) Ganancias acumuladas

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, este rubro está compuesto por:

Utilidades acumuladas	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Utilidades Acumuladas Ejercicio Anterior	127.135.981	107.978.073
Utilidad del Ejercicio	30.886.933	27.326.973
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	30.061
Provisión Dividendo Mínimo 30%	(9.266.828)	(8.199.126)
<b>Total</b>	<b>148.756.086</b>	<b>127.135.981</b>

#### c) Distribución de dividendos

En Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 9 de marzo de 2021 se acordó repartir y pagar dividendo con cargo a las utilidades del ejercicio 2020 ascendente a \$ 6.764 por cada acción, lo que totalizó un valor de M\$ 8.198.841.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



### 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 30 de septiembre de 2021 el dividendo mínimo registrado asciende a M\$ 9.266.828 (M\$ 8.198.092 en 2020)

#### e) Otras reservas

El rubro otras reservas está compuesto por:

Otra Reservas	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Reserva mayor valor aumento de capital (1)	291.154	291.154
Otra Reservas	194.251	240.413
Incremento aplicación NIIF 9	86.602	86.602
Incremento (disminución) por correcciones	-	11.350
Reservas de ganancias o pérdidas actuariales	(20.875)	(21.390)
Reserva de valor razonable (2)	(1.478.488)	(581.121)
Reserva de cobertura (3)	(1.972.967)	(5.568.945)
<b>Total</b>	<b>(2.900.323)</b>	<b>(5.541.937)</b>

**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 valor razonable (2)**, esta reserva refleja los cambios en el valor razonable de los instrumentos financieros medidos a valor razonable por Otro resultado integral (ORI) que, en la medida que los instrumentos se liquiden o se deterioren, será reclasificada contra el resultado del ejercicio.

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

### Nota 25. Participaciones no controladoras

A continuación, se detallan las participaciones no controladoras al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, respectivamente:

Empresa	30 de septiembre de 2021							
	Patrimonio M\$	Resultados M\$	Participación Directa %	Participación Indirecta %	Valor Inversión M\$	Interés Minoritario Patrimonio M\$	Resultado Inversión M\$	Interés Minoritario Resultados M\$
Tanner Leasing S.A.	79.949.410	15.742.205	99,9900%	0,0000%	79.941.415	7.995	15.767.003	1.574
Tanner Leasing Vendor Ltda.	30.071.205	358.052	99,9900%	0,0100%	30.068.198	-	358.016	-
Tanner Corredora de Seguros Ltda.	11.024.817	2.650.094	99,9900%	0,0100%	11.023.715	-	2.649.829	-
Tanner Investments SpA y Filiales	33.711.542	3.832.080	99,9978%	0,0035%	34.071.982	931.346	3.770.236	62.138
Tanner Asset Management AGF S.A.	527.136	(129.493)	99,9942%	0,0058%	527.106	-	(129.486)	-
<b>Total</b>	<b>155.284.110</b>	<b>22.452.938</b>			<b>155.632.416</b>	<b>939.341</b>	<b>22.415.598</b>	<b>63.712</b>

Empresa	31 de diciembre de 2020							
	Patrimonio M\$	Resultados M\$	Participación Directa %	Participación Indirecta %	Valor Inversión M\$	Interés Minoritario Patrimonio M\$	Resultado Inversión M\$	Interés Minoritario Resultados M\$
Tanner Leasing S.A.	64.207.225	15.800.721	99,9900%	0,0000%	64.200.804	6.421	15.799.141	1.580
Tanner Leasing Vendor Ltda.	29.713.153	247.707	99,9900%	0,0100%	29.710.182	-	247.682	-
Tanner Corredora de Seguros Ltda.	8.374.723	2.672.604	99,9900%	0,0100%	8.373.886	-	2.672.336	-
Tanner Investments SpA y Filiales	31.600.038	5.141.335	99,9978%	0,0035%	31.961.237	918.822	4.959.227	182.387
Tanner Asset Management AGF S.A.	481.618	(162.206)	99,9918%	0,0082%	481.579	-	(162.193)	-
<b>Total</b>	<b>134.376.757</b>	<b>23.700.161</b>			<b>134.727.688</b>	<b>925.243</b>	<b>23.516.193</b>	<b>183.967</b>

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



### Nota 26. Nota de cumplimiento

Al 30 de septiembre de 2021, 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\$ 69.676.223, M\$ 55.320.754 y M\$ 28.385.460, respectivamente. Por otra parte, la empresa posee once bonos vigentes, siete emitidos en UF en el mercado nacional, por M\$ 297.017.258, tres emisiones internacionales efectuadas en Suiza – que totalizan conjuntamente M\$ 294.523.966 y una emisión internacional efectuada en EUR por M\$ 14.111.003. 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\$ 471.170.208.

#### 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.

<b>Efectos de Comercio: Línea N° 107</b>	<b>Límite</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Patrimonio Total / Activos Totales	Mínimo 10%	19,7%	21,7%
Activo Corriente / Pasivo Corriente	Mínimo 0,75 veces	1,4	1,5
Patrimonio Mínimo	Mínimo MM\$ 60.000	342.019	317.743

<b>Efectos de Comercio: Línea N° 117</b>	<b>Límite</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Patrimonio Total / Activos Totales	Mínimo 10%	19,7%	21,7%
Activo Corriente / Pasivo Corriente	Mínimo 1 vez	1,4	1,5
Patrimonio Mínimo	Mínimo MM\$ 60.000	342.019	317.743
Colocaciones Netas Estratégicas (*)	Mínimo 75%	96,7%	97,3%

<b>Efectos de Comercio: Línea N° 126</b>	<b>Límite</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Patrimonio Total / Activos Totales	Mínimo 10%	19,7%	21,7%
Activo Corriente / Pasivo Corriente	Mínimo 1,0 veces	1,4	1,5
Patrimonio Mínimo	Mínimo MM\$ 60.000	342.019	317.743
Colocaciones Netas Estratégicas (*)	Mínimo 75%	96,7%	97,3%

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

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020

**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:

<b>Bonos: Líneas N° 548, 625 y 656</b>	<b>Límite</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Pasivo Exigible / Patrimonio	Máximo 7,5 veces	4,1	3,6
Activos Libres <sup>1</sup> / Pasivo Exigible No Garantizado	Mínimo 0,75	1,2	1,3
Patrimonio Total	Mínimo MM\$ 21.000	342.019	317.743

<b>Bonos: Línea N° 709</b>	<b>Límite</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Pasivo Exigible / Patrimonio	Máximo 7,5 veces	4,1	3,6
Activos Libres <sup>1</sup> / Pasivo Exigible No Garantizado	Mínimo 0,75	1,2	1,3
Patrimonio Total	Mínimo MM\$ 60.000	342.019	317.743

<b>Bonos: Línea N° 817</b>	<b>Límite</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Pasivo Exigible / Patrimonio	Máximo 7,5 veces	4,1	3,6
Activos Libres <sup>1</sup> / Pasivo Exigible No Garantizado	Mínimo 1 vez	1,2	1,3
Patrimonio Total	Mínimo MM\$ 60.000	342.019	317.743

<b>Bonos: Línea N° 888</b>	<b>Límite</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Pasivo Exigible / Patrimonio	Máximo 6,0 veces	4,1	3,6
Activos Libres <sup>1</sup> / Pasivo Exigible No Garantizado	Mínimo 0,75 veces	1,2	1,3
Patrimonio Total	Mínimo MM\$ 150.000	342.019	317.743

<b>Bonos: Línea N° 1045</b>	<b>Límite</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Pasivo Exigible / Patrimonio	Máximo 6,0 veces	4,1	3,6
Activos Libres <sup>1</sup> / Pasivo Exigible No Garantizado	Mínimo 0,75 veces	1,2	1,3
Patrimonio Total	Mínimo MM\$ 150.000	342.019	317.743

<sup>1</sup>Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 no existen prendas, hipotecas, garantías o gravámenes sobre los activos de la Sociedad.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



**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 2021 y 31 de diciembre de 2020:

Índices BID Invest	Definición	Límite	30.09.2021	31.12.2020
Coeficiente de Cartera Vencida	Cartera Vencida (Mora > 90 días) / Cartera Total	<= 5%	1,9%	2,3%
Coeficiente de Apalancamiento	Pasivos Totales / Patrimonio	<=5 veces	4,1	3,6
Coeficiente de Exposición Patrimonial	(Cartera Vencida + Renegociados - Provisiones + Daciones en Pago) / Patrimonio	<=20%	12,3%	12,2%
Coeficiente de Liquidez	Activos Líquidos ( Vencimiento < 90 días) / Pasivos con Vencimiento menor a 90 días	Mínimo 1 vez	1,2	1,5
Coeficiente Exposición Mayores 10 Clientes	Colocaciones Mayores 10 Clientes (grupos) / Colocaciones Totales	<25%	11,2%	16,3%
Exposición Moneda Extranjera	(Activos Moneda Extranjera - Pasivos Moneda Extranjera)/Patrimonio Total	-25% < X < 25%	2,1%	-0,2%
Cobertura de Morosidad	Provisiones/ Mora > 90 días	>60%	70,8%	89,1%

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

Al 30 de septiembre de 2021 no se presentan coeficientes, por no existir operaciones realizadas, ni vigentes a esta fecha. A continuación, se presentan los coeficientes de la CAF al 31 de diciembre de 2020:

Índices CAF	Definición	Límite	30.09.2021 (1)	31.12.2020
Morosidad	Mora > 90 / Cartera Bruta. En el caso del leasing se descuenta el valor estimado de recupero del bien	<= 5,5%	-	2,3%
Cobertura de Morosidad(4)	Provisiones / Mora > 90 días	>= 70%	-	89,1%
Coeficiente de Deuda sobre Patrimonio(5)	Pasivos Totales / Patrimonio	<= 5,5 veces	-	3,6
Crédito con Partes Relacionadas	Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas - Garantías / Patrimonio	< 0,15 veces	-	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%	-	14,2%
Concentración de 10 Mayores Deudores	Colocaciones Mayores 10 Deudores / Cartera Deudores (cifra en base a promedio móvil de los últimos 12 meses)	<= 25%	-	14,7%
Coeficiente de Liquidez (5)	Activos Líquidos ( Vencimiento < 90 días) / Pasivos con Vencimiento menor a 90 días	> 1 vez	-	1,5
Exposición Moneda Extranjera (5)	(Activos Moneda Extranjera - Pasivos Moneda Extranjera)/Patrimonio Total	-25% < X < 25%	-	-0,2%

(1) Al 30 de septiembre de 2021, la línea de crédito que la Sociedad mantiene con este acreedor no está en uso.

**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 2021 y 31 de diciembre de 2020:

<b>Índices DEG</b>	<b>Definición</b>	<b>Límite</b>	<b>30.09.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Coeficiente de Solvencia	Patrimonio Total / Activos Totales	>15%	19,7%	21,7%
Coeficiente Exposición Mayores 10 Clientes	Colocaciones Mayores 10 Clientes / Colocaciones Totales	<25%	11,2%	15,3%
Coeficiente Exposición Mayores 20 Clientes	Colocaciones Mayores 20 Clientes / Colocaciones Totales	<30%	11,8%	22,3%
Coeficiente Exposición Mayores 10 Clientes	Colocaciones Mayores 10 Clientes / Patrimonio Total	<200%	44,0%	55,3%
Coeficiente de Exposición de Créditos	(Mora > 90 días + Renegociados - Provisiones - Garantías en efectivo) / Patrimonio Total	<15%	8,7%	10,7%
Coeficiente Exposición Mayor Cliente	Colocación Mayor Cliente como Grupo / Patrimonio Total	<20%	9,9%	7,3%
Coeficiente Préstamos Partes Relacionadas	Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas / Patrimonio Total	<15%	1,7%	1,6%
Posición Moneda Extranjera Agregada	(Activos Moneda Extranjera - Pasivos Moneda Extranjera) / Patrimonio Total	>-25%	2,1%	-0,2%
Posición Moneda Extranjera Individual USD	(Activos en USD - Pasivos en USD) / Patrimonio	>-25%	2,1%	-0,2%
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	1,2	1,5
Coeficiente de Financiamiento Neto Estable	(Pasivos no Corrientes + Patrimonio) / Activos no Corrientes	> 1 vez	1,6	1,7

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



**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 2021 y 31 de diciembre de 2020:

Índices IFC	Definición	Límite	30.09.2021 (1)	31.12.2020
Patrimonio/Activos Totales	Patrimonio Total / Activos Totales	> 17%	-	21,7%
Coefficiente de Exposición de Partes Relacionadas	(Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas - Garantías) / Capital	< 5%	-	0,0%
Coefficiente de Exposición de Créditos	(Mora > 90 días + Mora < 90 días Dudosos de Pago + Renegociado + Dación en Pago - Provisiones) / Colocación Mayor Cliente como Grupo Económico / Capital	< 20%	-	14,0%
Coefficiente de Exposición Grupo Económico(2)	Colocación Mayor Cliente como Grupo Económico / Capital	< 15%	-	10,8%
Coefficiente de Exposición Mayores Cliente Agregado	Colocaciones Mayores Clientes ( > a 10% del Patrimonio) / Capital	< 400%	-	10,8%
Coefficiente de Exposición por Sector	Colocaciones Mayor Sector Económico / Colocaciones Totales	< 30%	-	11,4%
Coefficiente de Activos Fijos más Inversiones por Participación	(Activo Fijo + Inversiones en Otras Sociedades) / Capital	< 35%	-	7,8%
Posición Moneda Extranjera Agregada	(Activos Moneda Extranjera - Pasivos Moneda Extranjera) / Capital	< 25%	-	0,3%
Posición Moneda Extranjera Individual				
USD	(Activos en USD - Pasivos en USD ) / Capital	< 10%	-	0,2%
EUR	(Activos en € - Pasivos en €) / Capital	< 10%	-	0,0%
CHF	(Activos en CHF - Pasivos en CHF) / Capital	< 10%	-	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%	-	0,6%
180 - 365 días	Activos y Pasivos con Vencimientos entre 180 y 365 días	-10% <= x <= 10%	-	0,2%
1 año - 3 años	Activos y Pasivos con Vencimientos entre 1 y 3 años	-10% <= x <= 10%	-	0,2%
3 años - 5 años	Activos y Pasivos con Vencimientos entre 3 y 5 años	-10% <= x <= 10%	-	0,0%
5 años - 10 años	Activos y Pasivos con Vencimientos entre 5 y 10 años	-10% <= x <= 10%	-	-5,0%
>10 años	Activos y Pasivos con Vencimientos Mayores a 10 años	-10% <= x <= 10%	-	0,5%
Coefficiente de Riesgo de Tasa de Interés Agregado	(Activos -Pasivos) x Factor de Ajuste / Capital	-20% <= x <= 20%	-	-3,5%
Brecha de Vencimientos en Moneda Extranjera				
USD	(Activos en USD con Vencimientos < 60 días - Pasivos en USD con Vencimientos < 60 días) / Capital	> -150%	-	15,7%
EUR	(Activos en € con Vencimientos < 60 días - Pasivos en € con Vencimientos < 60 días) / Capital	> -150%	-	0,0%
CHF	(Activos en CHF con Vencimientos < 60 días - Pasivos en CHF con Vencimientos < 60 días) / Capital	> -150%	-	0,0%
Coefficiente de Liquidez	Activos Líquidos ( Vencimiento < 90 días) / Pasivos con Vencimiento menor a 90 días	> 100%	-	1,5

(1) Al 30 de septiembre de 2021 la Sociedad no mantiene obligaciones financieras con esta institución financiera.

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

A continuación, se presentan los coeficientes de CORFO al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

Índices CORFO	Definición	Límite	30.09.2021	31.12.2020
Razón Corriente	Activo Corriente / Pasivo Corriente	>= 1 vez	1,4	1,5
Coefficiente Deuda sobre Patrimonio	Pasivos Totales / Patrimonio Total	<= 4,8 veces	4,1	3,6

## Nota 27. Contingencias y restricciones

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

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre 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 2021, 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 al 31 de diciembre de 2020), 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 (UF 320.000 al 31 de diciembre de 2020) 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° 19.496 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 2021:** Juicio concluido en primera instancia con sentencia favorable a Tanner en todas sus partes, demanda rechazada en su totalidad. Causa alegada en segunda instancia, a la espera del fallo 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 2021:** En período de discusión, a la espera de la resolución que reciba la causa a prueba. Se interpone solicitud de abandono del procedimiento atendido al tiempo transcurrido y a la inactividad de la contraparte, a la espera de su resolución.

### 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-33186-2020  
**Materia** : Demanda de restitución de valores e indemnización de perjuicios.  
**Cuantía** : Indeterminada  
**Inicio** : 25-11-2020 (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 2021:** Período de discusión terminado, conciliación fallida. Se dicta resolución que recibe la causa a prueba. Juicio se encuentra suspendido por contingencia sanitaria.

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 2021 y 31 de diciembre de 2020, no existen otras contingencias significativas que informar.

#### e) Restricciones

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, no existen restricciones que informar.

### Nota 28. Cauciones obtenidas de terceros

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020, las principales cauciones obtenidas de terceros son las siguientes:

Tipo Garantías	30.09.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Prendas	576.925.474	472.159.794
Hipotecas	133.505.838	101.937.770
Pólizas de Seguros de Garantía	61.529.376	64.250.498
<b>Total</b>	<b>771.960.688</b>	<b>638.348.062</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



**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 2021 y 2020, son los siguientes:

<b>Ingresos Ordinarios</b>		<b>01.01.2021 al 30.09.2021 M\$</b>	<b>01.01.2020 al 30.09.2020 M\$</b>	<b>01.07.2021 al 30.09.2021 M\$</b>	<b>01.07.2020 al 30.09.2020 M\$</b>
Factoring	Comisiones	1.558.576	1.534.803	609.187	478.053
Factoring	Diferencias de precio	18.679.472	24.371.725	6.518.509	6.043.790
Factoring	Otros Ingresos	3.739.806	6.139.122	1.477.285	1.352.531
Factoring	Ingresos entre segmentos	-	-	-	-
<b>Total Factoring</b>		<b>23.977.854</b>	<b>32.045.650</b>	<b>8.604.981</b>	<b>7.874.374</b>
Créditos	Intereses	12.589.386	13.396.936	4.593.350	4.122.575
Créditos	Comisiones	6.558.461	2.575.506	3.174.851	996.636
Créditos	Otros Ingresos	42.035	152.488	18.285	41.883
Créditos	Ingresos entre segmentos	-	-	-	-
<b>Total Créditos</b>		<b>19.189.882</b>	<b>16.124.930</b>	<b>7.786.486</b>	<b>5.161.094</b>
Automotriz	Intereses	58.444.686	58.918.890	19.773.266	18.303.067
Automotriz	Otros Ingresos	12.489.929	9.434.246	4.822.373	3.656.342
Automotriz	Ingresos entre segmentos	-	-	-	-
<b>Total Automotriz</b>		<b>70.934.615</b>	<b>68.353.136</b>	<b>24.595.639</b>	<b>21.959.409</b>
Leasing	Intereses	3.648.694	4.015.494	1.202.866	1.078.438
Leasing	Comisiones	130.857	756.532	(207.243)	29.276
Leasing	Otros Ingresos	22.570	390.794	(65.357)	(15.080)
Leasing	Ingresos entre segmentos	-	-	-	-
<b>Total Leasing</b>		<b>3.802.121</b>	<b>5.162.820</b>	<b>930.266</b>	<b>1.092.634</b>
Tesorería e Investments	Reajustes	7.384.258	2.560.342	2.481.872	86.712
Tesorería e Investments	Diferencias de cambio	5.645.657	408.772	2.943.917	599.356
Tesorería e Investments	A valor razonable	958.771	(90.078)	(1.344.082)	(90.078)
Tesorería e Investments	Intereses	2.326.552	6.838.909	995.927	(2.515.850)
Tesorería e Investments	Otros Ingresos	3.581.411	5.244.981	383.099	2.938.845
Tesorería e Investments	Ingresos entre segmentos	1.265.408	1.238.908	258.588	455.457
<b>Total Tesorería e Investments</b>		<b>21.162.057</b>	<b>16.201.834</b>	<b>5.719.321</b>	<b>1.474.442</b>
<b>Total Ingresos (Bruto)</b>		<b>139.066.529</b>	<b>137.888.370</b>	<b>47.636.693</b>	<b>37.561.953</b>
<b>Total Ingresos entre segmentos</b>		<b>(1.265.408)</b>	<b>(1.238.908)</b>	<b>(258.588)</b>	<b>(455.457)</b>
<b>Total Ingresos Consolidados</b>		<b>137.801.121</b>	<b>136.649.462</b>	<b>47.378.105</b>	<b>37.106.496</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



**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 2021 y 2020, son los siguientes:

Costos de venta		01.01.2021	01.01.2020	01.07.2021	01.07.2020
		al 30.09.2021	al 30.09.2020	al 30.09.2021	al 30.09.2020
		M\$	M\$	M\$	M\$
Factoring	Intereses	4.339.261	7.390.407	1.635.544	1.996.247
Factoring	Comisiones	52.508	33.487	9.288	7.154
Factoring	Otros Costos	899.356	1.107.853	264.045	477.721
Factoring	Costos entre segmentos	249.425	329.909	58.297	109.425
<b>Total Factoring</b>		<b>5.540.550</b>	<b>8.861.656</b>	<b>1.967.174</b>	<b>2.590.547</b>
Créditos	Intereses	4.992.903	6.257.472	1.731.577	2.020.592
Créditos	Otros Costos	-	-	-	-
Créditos	Costos entre segmentos	286.996	279.335	56.450	106.154
<b>Total Créditos</b>		<b>5.279.899</b>	<b>6.536.807</b>	<b>1.788.027</b>	<b>2.126.746</b>
Automotriz	Intereses	11.494.056	12.541.435	4.037.531	4.044.225
Automotriz	Comisiones	18.664.347	18.780.138	6.217.623	6.156.744
Automotriz	Otros Costos	2.944.165	3.562.296	863.205	1.356.512
Automotriz	Costos entre segmentos	660.688	559.852	133.579	212.532
<b>Total Automotriz</b>		<b>33.763.256</b>	<b>35.443.721</b>	<b>11.251.938</b>	<b>11.770.013</b>
Leasing	Intereses	1.188.203	1.563.885	367.209	524.945
Leasing	Otros Costos	113.238	348.433	17.839	(92.279)
Leasing	Costos entre segmentos	68.299	69.812	10.261	27.346
<b>Total Leasing</b>		<b>1.369.740</b>	<b>1.982.130</b>	<b>395.309</b>	<b>460.012</b>
Tesorería e Investments	Reajustes	1.525.616	1.092.992	853.994	47.673
Tesorería e Investments	Diferencias de cambio	1.715.578	379.260	2.177.913	(216.517)
Tesorería e Investments	A valor razonable	-	-	-	(4.759.710)
Tesorería e Investments	Intereses	3.324.586	695.751	741.877	(1.062.785)
Tesorería e Investments	Otros Costos	3.022.148	5.640.888	820.035	2.283.157
Tesorería e Investments	Costos entre segmentos	-	-	-	-
<b>Total Tesorería e Investments</b>		<b>9.587.928</b>	<b>7.808.891</b>	<b>4.593.819</b>	<b>(3.708.182)</b>
<b>Total Costos (Bruto)</b>		<b>55.541.373</b>	<b>60.633.205</b>	<b>19.996.267</b>	<b>13.239.136</b>
<b>Total Costos entre segmentos</b>		<b>(1.265.408)</b>	<b>(1.238.908)</b>	<b>(258.587)</b>	<b>(455.457)</b>
<b>Total Costos consolidados</b>		<b>54.275.965</b>	<b>59.394.297</b>	<b>19.737.680</b>	<b>12.783.679</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



**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 2021 y 2020, son los siguientes:

Segmento	01.01.2021	01.01.2020	01.07.2021	01.07.2020
	al 30.09.2021 M\$	al 30.09.2020 M\$	al 30.09.2021 M\$	al 30.09.2020 M\$
<b>Sueldos y gastos de personas</b>	<b>26.456.742</b>	<b>22.395.611</b>	<b>8.961.937</b>	<b>6.704.998</b>
Remuneraciones	23.548.692	19.169.348	7.637.515	5.821.031
Beneficios	1.302.249	1.274.223	429.647	365.456
Desarrollo Organizacional	618.750	241.161	485.691	55.356
Indemnizaciones	489.133	1.516.976	208.364	228.770
Provisión de Vacaciones	423.243	150.883	150.505	229.896
Otros	74.675	43.020	50.215	4.489
<b>Gastos generales de administración</b>	<b>12.335.906</b>	<b>12.419.389</b>	<b>3.865.462</b>	<b>4.027.985</b>
Depreciación y amortización	3.004.193	2.778.799	971.343	923.153
Gastos de informática y comunicaciones	2.459.826	1.867.383	672.975	627.513
Gastos servicio, cobranza y recaudación	1.415.273	1.536.153	468.176	471.187
Impuestos no recuperables	1.171.877	1.028.379	427.400	276.541
Patentes y contribuciones	918.420	847.388	314.615	292.420
Gastos en gestión de propiedades muebles e inmuebles	589.714	1.026.753	117.907	310.835
Arriendos, alumbrado, calefacción y otros servicios	492.148	606.718	148.954	207.614
Gastos del directorio	485.312	447.503	164.560	162.704
Asesorías externas y honorarios por servicios profesionales	364.467	456.802	83.296	118.793
Publicidad y propaganda	286.595	333.814	90.818	78.046
Gastos judiciales y notariales	284.856	342.147	96.506	127.074
Otros gastos generales de administración	262.145	320.915	81.875	86.338
Servicio externo de información financiera	180.212	366.198	55.368	227.324
Primas de seguros	164.629	174.864	51.902	64.680
Mantenimiento y reparación activo fijo	101.788	61.624	53.681	17.366
Gastos de representación y desplazamiento del personal	66.706	132.630	38.303	12.801
Casilla, correo, franqueo y entrega de productos a domicilio	54.500	41.843	18.624	9.070
Materiales de oficina	25.824	34.157	9.068	14.448
Multas, juicios e intereses y otros gastos leasing y automotriz	7.421	15.319	91	78
<b>Totales</b>	<b>38.792.648</b>	<b>34.815.000</b>	<b>12.827.399</b>	<b>10.732.983</b>

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



### Nota 30. Pérdidas por deterioro

El detalle de las pérdidas por deterioro de valor para los periodos terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

Segmento	01.01.2021 al 30.09.2021	01.01.2020 al 30.09.2020	01.07.2021 al 30.09.2021	01.07.2020 al 30.09.2020
	M\$	M\$	M\$	M\$
Factoring	94.538	1.868.818	98.077	728.942
Créditos	2.688.190	3.971.208	816.352	652.284
Crédito Automotriz	4.626.178	11.835.132	667.955	(209.201)
Leasing	271.973	892.896	90.241	1.339.723
Tesorería e Investments	683.028	431.622	515.798	(77.679)
<b>Total pérdida por deterioro</b>	<b>8.363.907</b>	<b>18.999.676</b>	<b>2.188.423</b>	<b>2.434.069</b>

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

Concepto	30.09.2021					Totales
	Factoring	Créditos	Crédito Automotriz	Leasing	Tesorería e Investments	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisiones y castigos (*)	790.989	3.302.383	8.637.714	(30.714)	53.492	12.753.864
Castigos otras cuentas por cobrar	78.490	-	306.076	2.407	-	386.973
Recuperaciones de castigo	(774.941)	(614.193)	(4.317.612)	300.280	-	(5.406.466)
<b>Cargo Neto</b>	<b>94.538</b>	<b>2.688.190</b>	<b>4.626.178</b>	<b>271.973</b>	<b>53.492</b>	<b>7.734.371</b>
Deterioro instrumentos financieros	-	-	-	-	629.536	629.536
<b>Total deterioro NIIF 9</b>	<b>94.538</b>	<b>2.688.190</b>	<b>4.626.178</b>	<b>271.973</b>	<b>683.028</b>	<b>8.363.907</b>

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

Concepto	30.09.2020					Totales
	Factoring	Créditos	Crédito Automotriz	Leasing	Tesorería e Investments	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisiones y castigos	2.933.944	3.971.208	13.041.074	1.647.520	26.427	21.620.173
Castigos otras cuentas por cobrar	169.415	-	-	121.944	-	291.359
Recuperaciones de castigo	(1.234.541)	-	(1.205.942)	(876.568)	-	(3.317.051)
<b>Cargo Neto</b>	<b>1.868.818</b>	<b>3.971.208</b>	<b>11.835.132</b>	<b>892.896</b>	<b>26.427</b>	<b>18.594.481</b>
Deterioro instrumentos financieros	-	-	-	-	405.195	405.195
<b>Total deterioro NIIF 9</b>	<b>1.868.818</b>	<b>3.971.208</b>	<b>11.835.132</b>	<b>892.896</b>	<b>431.622</b>	<b>18.999.676</b>

### Nota 31. Otras ganancias (pérdidas)

La composición de los resultados no operacionales para los periodos terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

#### Septiembre 2021

Concepto	Factoring M\$	Crédito M\$	Crédito Automotriz M\$	Leasing M\$	Tesorería e Investments M\$	Total
Depósitos no identificados <sup>1</sup>	(124.295)	-	(337.422)	(136.586)	-	(598.303)
Acreedores varios <sup>2</sup>	(53.375)	-	-	31.627	-	(21.748)
Excedentes <sup>3</sup>	7.522	-	-	-	-	7.522
Otros <sup>4</sup>	-	-	-	-	111.534	111.534
<b>Total Otras ganancias (pérdidas)</b>	<b>(170.148)</b>	<b>-</b>	<b>(337.422)</b>	<b>(104.959)</b>	<b>111.534</b>	<b>(500.995)</b>

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

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

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

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

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



### Nota 31. Otras ganancias (pérdidas), continuación

#### Septiembre-2020

Concepto	Factoring M\$	Crédito M\$	Crédito Automotriz M\$	Leasing M\$	Tesorería e Investments M\$	Total
Depósitos no identificados <sup>1</sup>	(585.367)	(615.208)	71.572	(36.830)	(37.460)	(1.203.293)
Acreedores varios <sup>2</sup>	748.074	(212.697)	-	-	-	535.377
Excedentes <sup>3</sup>	13.565	-	-	-	-	13.565
Otros <sup>4</sup>	-	-	-	-	495.808	495.808
<b>Total Otras ganancias (pérdidas)</b>	<b>176.272</b>	<b>(615.208)</b>	<b>71.572</b>	<b>(36.830)</b>	<b>458.348</b>	<b>(158.543)</b>

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

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

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

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

### Nota 32. Ganancias por acción

El detalle de las ganancias por acción por los ejercicios terminados al 30 de septiembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

Detalle	01.01.2021 al 30.09.2021 M\$	01.01.2020 al 30.09.2020 M\$	01.07.2021 al 30.09.2021 M\$	01.07.2020 al 30.09.2020 M\$
<b>Ganancias por acción básica</b>				
Ganancias (pérdidas) básicas por acción en operaciones continuadas	25.481,55	15.434,28	8.688,50	6.723,88
Ganancias (pérdidas) básicas por acción en operaciones descontinuadas	52,56	100,35	(5,20)	186,96
<b>Total Ganancias por acción básica</b>	<b>25.534,12</b>	<b>15.534,63</b>	<b>8.683,31</b>	<b>6.910,84</b>
<b>Ganancias por acción diluidas</b>				
Ganancias (pérdidas) diluidas por acción en operaciones continuadas	25.481,55	15.434,28	8.688,50	6.723,88
Ganancias (pérdidas) diluidas por acción en operaciones descontinuadas	52,56	100,35	(5,20)	186,96
<b>Total Ganancias por acción diluidas</b>	<b>25.534,12</b>	<b>15.534,63</b>	<b>8.683,31</b>	<b>6.910,84</b>

### Nota 33. Medio ambiente

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020 la Sociedad no ha efectuado desembolsos relacionados con la protección del medio ambiente, así como tampoco existen compromisos futuros sobre esta materia.

### Nota 34. 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 2021 asciende a UF 100 mensuales, la del Presidente y Vicepresidente a UF 200 mensuales, además de dietas por integrar los distintos comités.

### Nota 35. 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.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Al 30 de septiembre de 2021 y 31 de diciembre de 2020



### Nota 36. Hechos relevantes

Entre el 26 de enero de 2021 y el 30 de junio de 2021, Tanner Servicios Financieros S.A. colocó bonos en el mercado local de la serie AG, por un monto total de UF 2.000.000, a una tasa promedio de 0,06% anual por 3 años y 7 meses plazo.

### Nota 37. Hechos posteriores

Con fecha 26 de octubre de 2021, Tanner Servicios Financieros S.A. colocó bonos en mercado extranjero (Suiza) por 125.000.000 de Francos Suizos, a una tasa de 1,15% anual por 2 años y 6 meses plazo.

Con fecha 9 de noviembre de 2021, se produjo el sensible fallecimiento del director don Oscar Cerda Urrutia. El Directorio, en sesión ordinaria celebrada el día 24 de noviembre de 2021, acordó dejar el cargo vacante hasta la próxima Junta Ordinaria de Accionistas.

Los estados financieros consolidados de Tanner Servicios Financieros S.A. y filiales al 30 de septiembre de 2021, han sido aprobados en sesión ordinaria por el Directorio con fecha 24 de noviembre de 2021.

Con posterioridad al 30 de septiembre de 2021 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.

\*\*\*\*\*