

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

Estados Financieros Consolidados  
al 31 de diciembre de 2021 y 2020  
y por los años terminados en esas fechas

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

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

### CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estados Consolidados de Situación Financiera

Estados Consolidados de Resultados Integrales

Estados Consolidados de Cambios en el Patrimonio Neto

Estados Consolidados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros Consolidados

CLP : Cifras expresadas en pesos chilenos

M\$ : Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento

USD\$ : Cifras expresadas en dólares estadounidenses



## **Informe de los Auditores Independientes**

A los señores Accionistas y Directores de  
Tanner Servicios Financieros S.A. y Filiales:

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros consolidados adjuntos de Tanner Servicios Financieros S.A. y Filiales, que comprenden los estados de situación financiera consolidados al 31 de diciembre de 2021 y 2020 y los correspondientes estados consolidados de resultados y de otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados.

### ***Responsabilidad de la Administración por los estados financieros consolidados***

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros consolidados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros consolidados que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

### ***Responsabilidad del auditor***

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre estos estados financieros consolidados a base de nuestras auditorías. Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Tales normas requieren que planifiquemos y realicemos nuestro trabajo con el objeto de lograr un razonable grado de seguridad que los estados financieros consolidados están exentos de representaciones incorrectas significativas.

Una auditoría comprende efectuar procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los montos y revelaciones en los estados financieros consolidados. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluyendo la evaluación de los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros consolidados, ya sea debido a fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de los riesgos, el auditor considera el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados de la entidad con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión. Una auditoría incluye, también, evaluar lo apropiadas que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros consolidados.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.



### ***Opinión***

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros consolidados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Tanner Servicios Financieros S.A. y Filiales al 31 de diciembre de 2021 y 2020 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Danissa Castillo G.', written over a faint, illegible stamp or background.

Danissa Castillo G.

KPMG SpA

Santiago, 16 de febrero de 2022

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

**(Expresados en miles de pesos chilenos)**  
Correspondientes al 31 de diciembre de 2021 y 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 DE SITUACIÓN FINANCIERA .....</b>	<b>4</b>
<b>ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS POR FUNCIÓN .....</b>	<b>6</b>
<b>ESTADOS CONSOLIDADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES.....</b>	<b>7</b>
<b>ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO.....</b>	<b>8</b>
<b>ESTADOS CONSOLIDADOS 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>63</b>
<b>Nota 12. Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas.....</b>	<b>65</b>
<b>Nota 13. Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta.....</b>	<b>66</b>
<b>Nota 14. Propiedad, planta y equipos.....</b>	<b>67</b>
<b>Nota 15. Propiedades de inversión.....</b>	<b>70</b>
<b>Nota 16. Impuesto a las ganancias, impuestos diferidos e impuestos corrientes.....</b>	<b>71</b>
<b>Nota 17. Activos intangibles distintos de la plusvalía.....</b>	<b>74</b>
<b>Nota 18. Plusvalía .....</b>	<b>75</b>
<b>Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes.....</b>	<b>76</b>
<b>Nota 20. Otros pasivos financieros no corrientes .....</b>	<b>86</b>
<b>Nota 21. Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar corrientes .....</b>	<b>89</b>
<b>Nota 22. Otras provisiones corrientes.....</b>	<b>90</b>
<b>Nota 23. Provisión por beneficios a los empleados.....</b>	<b>91</b>
<b>Nota 24. Patrimonio .....</b>	<b>94</b>
<b>Nota 25. Participaciones no controladoras.....</b>	<b>95</b>
<b>Nota 26. Nota de cumplimiento.....</b>	<b>96</b>
<b>Nota 27. Contingencias y restricciones .....</b>	<b>101</b>
<b>Nota 28. Cauciones obtenidas de terceros .....</b>	<b>102</b>
<b>Nota 29. Composición de resultados relevantes.....</b>	<b>103</b>
<b>Nota 30. Pérdidas por deterioro .....</b>	<b>106</b>
<b>Nota 31. Otras ganancias (pérdidas).....</b>	<b>106</b>
<b>Nota 32. Ganancias por acción .....</b>	<b>107</b>
<b>Nota 33. Medio ambiente .....</b>	<b>107</b>
<b>Nota 34. Remuneraciones del Directorio .....</b>	<b>107</b>
<b>Nota 35. Sanciones .....</b>	<b>107</b>
<b>Nota 36. Hechos relevantes .....</b>	<b>108</b>
<b>Nota 37. Hechos posteriores .....</b>	<b>108</b>

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACION FINANCIERA**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresado en M\$)

<b>ACTIVOS</b>	<b>Nota</b>	<b>31.12.2021 M\$</b>	<b>31.12.2020 M\$</b>
<b>Activos corrientes</b>			
Efectivo y equivalente al efectivo	7	57.913.123	120.079.967
Otros activos financieros corrientes	8	129.552.970	79.934.350
Otros activos no financieros, corrientes	9	2.010.047	3.057.983
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente	10	974.486.377	733.204.840
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente	12	5.843.527	4.902.407
Activos por impuestos corrientes	16	12.218.434	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		1.182.024.478	947.824.386
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	13	9.841.754	4.798.124
<b>Total activos corrientes</b>		<b>1.191.866.232</b>	<b>952.622.510</b>
<b>Activos no corrientes</b>			
Otros activos financieros no corrientes	8	73.767.916	55.033.256
Otros activos no financieros no corrientes	9	7.301.206	5.181.408
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	10	470.056.060	391.804.793
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corriente	12	201.613	33.719
Activos intangibles distintos de la plusvalía	17	5.213.428	6.637.324
Plusvalía	18	1.639.828	1.639.828
Propiedades, planta y equipo	14	8.913.120	10.307.650
Propiedades de inversión	15	-	11.317.684
Activos por impuestos diferidos	16	34.348.005	31.218.162
<b>Total activos no corrientes</b>		<b>601.441.176</b>	<b>513.173.824</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>1.793.307.408</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 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresado en M\$)

<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>Nota</b>	<b>31.12.2021 M\$</b>	<b>31.12.2020 M\$</b>
<b>Pasivos corrientes</b>			
Otros pasivos financieros corrientes	19	750.921.174	516.388.958
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	21	145.377.924	116.448.669
Otras provisiones a corto plazo	22	-	508.424
Pasivos por impuestos corrientes	16	4.983.943	3.261.504
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	23	3.889.469	950.497
<b>Total pasivos corrientes</b>		<b>905.172.510</b>	<b>637.558.052</b>
<b>Pasivos no Corrientes</b>			
Otros pasivos financieros no corrientes	20	540.704.637	510.195.435
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	23	273.753	299.760
<b>Total pasivos no corrientes</b>		<b>540.978.390</b>	<b>510.495.195</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>1.446.150.900</b>	<b>1.148.053.247</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
Capital en acciones	24	195.223.800	195.223.800
Ganancias acumuladas	24	152.392.875	127.135.981
Otras reservas	24	(1.424.504)	(5.541.937)
<b>Total patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora</b>		<b>346.192.171</b>	<b>316.817.844</b>
Participaciones no controladoras	25	964.337	925.243
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>347.156.508</b>	<b>317.743.087</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		<b>1.793.307.408</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**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresado en M\$)

<b>ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS POR FUNCION</b>	<b>Nota</b>	<b>01.01.2021 al 31.12.2021 M\$</b>	<b>01.01.2020 al 31.12.2020 M\$</b>
<b>Ganancia</b>			
Ingresos de actividades ordinarias	29	189.362.562	197.655.247
Costo de ventas	29	(79.316.381)	(93.048.462)
<b>Ganancia bruta</b>		<b>110.046.181</b>	<b>104.606.785</b>
<b>Otras Partidas de Operación</b>			
Pérdidas por deterioro	30	(19.814.290)	(24.114.843)
Gastos de administración	29	(51.434.310)	(46.101.811)
Otras ganancias (pérdidas)	31	(581.869)	(1.486.619)
Ingresos financieros	-	-	2.368
Costos financieros	-	(388.131)	(448.540)
Diferencias de cambio	6	635.275	137.618
Resultado por unidades de reajuste	-	191.332	280.259
<b>Utilidad antes de Impuesto</b>		<b>38.654.188</b>	<b>32.875.217</b>
Impuesto a las ganancias	16	(2.512.265)	(5.364.277)
<b>Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas</b>		<b>36.141.923</b>	<b>27.510.940</b>
<b>Resultado del ejercicio</b>		<b>36.141.923</b>	<b>27.510.940</b>
<b>Ganancia (pérdida) Atribuible a</b>			
Propietarios de la controladora		36.082.344	27.326.973
Participaciones no controladoras	25	59.579	183.967
<b>Resultado del ejercicio</b>		<b>36.141.923</b>	<b>27.510.940</b>

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

**ESTADOS CONSOLIDADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresado en M\$)

<b>ESTADOS CONSOLIDADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES</b>	<b>01.01.2021 al 31.12.2021 M\$</b>	<b>01.01.2020 al 31.12.2020 M\$</b>
<b>Resultado del periodo</b>	<b>36.141.923</b>	<b>27.510.940</b>
<b><u>Otros resultados integrales que se reclasificarán al resultado del ejercicio</u></b>		
Reservas de cobertura	6.712.042	(8.707.418)
Reserva activos financieros a VR por otros resultados integrales	(1.123.152)	(1.116.523)
Reserva de ganancias o pérdidas actuariales en planes de beneficios definidos	68.308	(27.905)
Ajustes de reclasificación, activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos	40.918	607.871
<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	(1.812.251)	2.351.003
Impuesto a las ganancias relacionado con reserva activos financieros a VR por otros resultados integrales	303.251	301.461
Impuesto a las ganancias relativo a nuevas mediciones de planes de beneficios definidos de otro resultado integral	(18.443)	7.534
Impuesto a las ganancias relacionado Ajustes de reclasificación, activos financieros disponibles para la venta	(11.048)	(164.125)
<b>Total otros resultados integrales por reservas de cobertura</b>	<b>4.899.791</b>	<b>(6.356.415)</b>
<b>Total otros resultados integrales por reserva de valor razonable</b>	<b>(790.031)</b>	<b>(371.316)</b>
<b>Total otros resultados integrales por reserva de ganancias o pérdidas actuariales</b>	<b>49.865</b>	<b>(20.371)</b>
<b>Total resultados integrales del ejercicio</b>	<b>40.301.548</b>	<b>20.762.838</b>
<b><u>Ingresos y gastos integrales atribuibles a:</u></b>		
Propietarios de la controladora	40.257.289	20.580.284
Participaciones no controladoras	44.259	182.554
<b>Total resultados integrales del ejercicio</b>	<b>40.301.548</b>	<b>20.762.838</b>

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

## ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 31 de diciembre 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 Periodo 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 ejercicio		-	-	-	-	-	-	36.082.344	36.082.344	59.579	36.141.923
Otro resultado integral		-	4.899.791	(774.711)	49.865	-	4.174.945	-	4.174.945	(15.320)	4.159.625
<b>Total resultado integral del ejercicio</b>		<b>-</b>	<b>4.899.791</b>	<b>(774.711)</b>	<b>49.865</b>	<b>-</b>	<b>4.174.945</b>	<b>36.082.344</b>	<b>40.257.289</b>	<b>44.259</b>	<b>40.301.548</b>
Transacciones con propietarios de la controladora (Contribuciones y distribuciones)											
Dividendos	24	-	-	-	-	-	-	(10.825.450)	(10.825.450)	(5.165)	(10.830.615)
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>(10.825.450)</b>	<b>(10.825.450)</b>	<b>(5.165)</b>	<b>(10.830.615)</b>
<b>Total transacciones con los propietarios de la Sociedad</b>		<b>-</b>	<b>4.899.791</b>	<b>(774.711)</b>	<b>49.865</b>	<b>-</b>	<b>4.174.945</b>	<b>25.256.894</b>	<b>29.431.839</b>	<b>39.094</b>	<b>29.470.933</b>
<b>Saldo al 31.12.2021</b>		<b>195.223.800</b>	<b>(669.154)</b>	<b>(1.355.832)</b>	<b>28.475</b>	<b>572.007</b>	<b>(1.424.504)</b>	<b>152.392.875</b>	<b>346.192.171</b>	<b>964.337</b>	<b>347.156.508</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 31 de diciembre 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 ejercicio		-	-	-	-	-	-	27.326.973	27.326.973	183.967	27.510.940
Otro resultado integral		-	(6.356.415)	(369.903)	(20.371)	-	(6.746.689)	-	(6.746.689)	(1.413)	(6.748.102)
<b>Total resultado integral del ejercicio</b>		<b>-</b>	<b>(6.356.415)</b>	<b>(369.903)</b>	<b>(20.371)</b>	<b>-</b>	<b>(6.746.689)</b>	<b>27.326.973</b>	<b>20.580.284</b>	<b>182.554</b>	<b>20.762.838</b>
<u>Transacciones con propietarios de la controladora (Contribuciones y distribuciones)</u>											
Dividendos	24	-	-	-	-	-	-	(8.199.126)	(8.199.126)	(1.902.238)	(10.101.364)
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>(8.169.065)</b>	<b>(8.169.065)</b>	<b>(1.902.238)</b>	<b>(10.071.303)</b>
<b>Total transacciones con los propietarios de la Sociedad</b>		<b>-</b>	<b>(6.356.415)</b>	<b>(369.903)</b>	<b>(20.371)</b>	<b>-</b>	<b>(6.746.689)</b>	<b>19.157.908</b>	<b>12.411.219</b>	<b>(1.719.684)</b>	<b>10.691.535</b>
<b>Saldo al 31.12.2020</b>		<b>195.223.800</b>	<b>(5.568.945)</b>	<b>(581.121)</b>	<b>(21.390)</b>	<b>629.519</b>	<b>(5.541.937)</b>	<b>127.135.981</b>	<b>316.817.844</b>	<b>925.243</b>	<b>317.743.087</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 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Expresado en M\$)

ESTADO CONSOLIDADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	Nota	01.01.2021	01.01.2020
		31.12.2021	31.12.2020
		M\$	M\$
<b>Flujos de efectivo por actividades de operación</b>			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		2.932.882.619	2.361.227.169
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(3.085.683.264)	(2.156.208.282)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(28.659.058)	(24.566.538)
Dividendos pagados		(5.832)	(21.024)
Dividendos recibidos		220.255	173.098
Impuestos a las ganancias pagados (reembolsados)		(19.881.192)	(4.823.431)
Otras entradas (salidas) de efectivo		(1.024.805)	(2.629.903)
<b>Flujos de efectivo procedentes de (Utilizados en) actividades de operación</b>		<b>(202.151.277)</b>	<b>173.151.089</b>
Otros cobros por la venta de patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades		2.380.480.214	1.760.297.554
Otros pagos para adquirir patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades		(2.376.529.866)	(1.705.634.943)
Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo		550	-
Compras de propiedades, planta y equipo	14.b	(587.780)	(614.631)
Compras de activos intangibles	17	(1.069.247)	(1.669.373)
Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera		(755.946.877)	(950.191.181)
Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera		773.747.805	993.755.040
Intereses recibidos		4.512.500	25.343.889
Flujos de efectivo procedentes de la venta de participaciones no controladoras		-	1.369.156
Otras entradas (salidas) de efectivo		-	-
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión</b>		<b>24.607.299</b>	<b>122.655.511</b>
Importes procedentes de préstamos		1.505.895.149	943.751.457
Reembolsos de préstamos		(1.351.320.682)	(1.111.423.421)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	19.d	(1.089.199)	(1.079.909)
Dividendos pagados		(8.198.841)	(9.615.819)
Intereses pagados		(31.289.981)	(50.073.702)
<b>Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación</b>		<b>113.996.446</b>	<b>(228.441.394)</b>
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		(63.547.532)	67.365.206
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		1.380.688	(945.556)
Incremento (disminución) neta de efectivo y equivalentes al efectivo		(62.166.844)	66.419.650
Efectivo y equivalentes al efectivo al 1 de enero		120.079.967	53.660.317
<b>Efectivo y Equivalentes al Efectivo al 31 de diciembre</b>		<b>57.913.123</b>	<b>120.079.967</b>

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

### **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. y Tanner Investments SpA. en conjunto con sus filiales Financo S.A., Tanner Finanzas Corporativas Ltda. y Tanner Corredores de Bolsa S.A.

### **Nota 2. Principales criterios contables aplicados**

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

#### **Bases de presentación y período:**

Los presentes estados financieros consolidados 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 cubren los siguientes ejercicios:

- i. Estados consolidados de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y 2020.
- ii. Estados consolidados de resultados por función al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente.
- iii. Estados consolidados de resultados integrales al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente.
- iv. Estados consolidados de cambios en el patrimonio por los períodos comprendidos entre el 1° de enero y el 31 de diciembre de 2021 y 2020.
- v. Estados consolidados de flujos de efectivo – método directo por los períodos comprendidos entre el 1° de enero y el 31 de diciembre de 2021 y 2020.
- vi. Notas a los estados financieros consolidados.

#### **b) Bases de preparación**

##### **I. Aplicación**

Los presentes estados financieros consolidados de Tanner Servicios Financieros S.A. y filiales, por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, han sido preparados de acuerdo con 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, fueron aprobados por el Directorio en sesión extraordinaria celebrada el 16 de febrero de 2022.

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, 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.

Normas e interpretaciones	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
<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 31 de diciembre 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.

Normas e interpretaciones	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
<b>Modificaciones a las NIIF</b>	
Contratos Onerosos – Costos de Cumplimiento de un Contrato (Modificaciones a la NIC 37)	01.01.2022
Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020	01.01.2022
Propiedad, Planta y Equipos – Ingresos antes del uso previsto (Modificaciones a la NIC 16)	01.01.2023
Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (Modificaciones a la NIC 1)	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)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
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 relacionado con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12)	01.01.2023
Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa (Modificaciones a la NIIF 17)	La modificación es aplicable a partir de la aplicación de la NIIF 17 Contratos de Seguro

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 respecto del período de su primera aplicación.

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

### **c) Bases de consolidación**

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

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

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

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

#### **c.1) Combinación de negocios**

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

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

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

## Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

### i. Subsidiarias

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

### ii. Participaciones no controladoras

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

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

### iii. Pérdida de control

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

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

Rut	Nombre Sociedad	País de Origen	Moneda	Porcentaje de Participación					
				31.12.2021			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	0,0000%	0,0000%	0,0000%	99,9918%	0,0082%	100,0000%

(\*) Con fecha 30 de diciembre de 2021, la Sociedad transfirió la totalidad de las acciones de Tanner Asset Management AGF S.A. a Taurus SpA. y por su parte, Tanner Leasing S.A. transfirió la totalidad de sus acciones a don Pedro Avendaño Canales. La transacción anterior fue realizada a valor libro, sin generar resultados en venta.

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 valoración 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 31 de diciembre de 2021 y 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 31 de diciembre 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 con el siguiente detalle:

## Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

Detalle	31.12.2021	31.12.2020
	\$	\$
Dólar Observado	844,69	710,95
Euro	955,64	873,30
Franco Suizo	923,66	804,97
Unidad de Fomento	30.991,74	29.070,33

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

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

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

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

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

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

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

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

#### j) Método de depreciación

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

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

#### k) Propiedades de inversión

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

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

- Los pasivos financieros a valor razonable con cambios en resultados. Estos pasivos, incluyendo los derivados, se medirán con posterioridad al valor razonable.
- 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.
- Contratos de garantía financiera.
- Compromisos de concesión de un préstamo a una tasa de interés inferior a la del mercado.
- 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:

- 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.
- 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.
- 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 "Costo de ventas".

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

**Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación****q) Provisiones**

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

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

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

**2. Indemnización por años de servicios**

La Sociedad registra un pasivo por el pago a todo evento de indemnizaciones por años de servicio, correspondiente a planes de beneficios definidos, derivado del convenio colectivo suscrito durante el año 2018 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 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 31 de diciembre 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 incurrir.

**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 alocaados 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, entendiéndose 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 31 de diciembre 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 al 31 de diciembre de 2020 han sido reclasificadas al rubro que forman parte al 31 de diciembre 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 y el fiscal, miembros con derecho a voz y voto y por el gerente general y el contralor, miembros sólo con derecho a voz 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. El comité se encuentra compuesto por seis directores, el gerente general y el fiscal.

##### 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 31 de diciembre de 2021 y 2020:

Concepto	31.12.2021			
	Cartera Bruta M\$	Provisiones M\$	Cartera Neta M\$	Índice de Provisión
Deudores Operaciones de Factoring	436.390.248	(4.257.558)	432.132.690	0,98%
Operaciones de Crédito	330.087.011	(5.322.887)	324.764.124	1,61%
Operaciones de Crédito Automotriz	614.668.234	(14.674.048)	599.994.186	2,39%
Contratos de Leasing	65.797.220	(221.232)	65.575.988	0,34%
Tesorería e Investments	19.050.225	(504.759)	18.545.466	2,65%
Deudores Varios	3.529.983	-	3.529.983	0,00%
<b>Totales</b>	<b>1.469.522.921</b>	<b>(24.980.484)</b>	<b>1.444.542.437</b>	<b>1,70%</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 31 de diciembre de 2021 y 2020:

FACTORING			LEASING		
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	
Comercio Al Por Mayor Y Menor; Rep. Veh.Automotores/Enseres Domésticos	14,85%	14,40%	Actividades Inmobiliarias, Empresariales Y De Alquiler	64,48%	61,48%
Industrias Manufactureras No Metálicas	14,34%	18,64%	Industrias Manufactureras Metálicas	10,98%	10,99%
Construcción	13,71%	12,87%	Comercio Al Por Mayor Y Menor; Rep. Veh.Automotores/Enseres Domésticos	7,66%	7,84%
Actividades Inmobiliarias, Empresariales Y De Alquiler	9,75%	17,00%	Enseñanza	7,50%	6,86%
Intermediación Financiera	9,10%	4,77%	Transporte, Almacenamiento Y Comunicaciones	1,68%	3,69%
Enseñanza	8,18%	8,99%	Industrias Manufactureras No Metálicas	1,22%	1,61%
Agricultura, Ganadería, Caza Y Silvicultura	7,08%	8,57%	Intermediación Financiera	3,90%	4,21%
Pesca	5,96%	1,66%	Agricultura, Ganadería, Caza Y Silvicultura	0,75%	1,31%
Transporte, Almacenamiento Y Comunicaciones	5,60%	4,46%	Construcción	0,74%	0,87%
Industrias Manufactureras Metálicas	5,46%	5,00%	Actividades de Servicios Comunitarias, Sociales y Personales	0,19%	0,27%
Otros	2,17%	2,38%	Servicios Sociales Y De Salud	0,13%	0,23%
Explotación De Minas Y Canteras	1,84%	0,29%	Otros	0,20%	0,22%
1,23%	1,23%	0,54%	Hoteles Y Restaurantes	0,00%	0,00%
Hoteles Y Restaurantes	0,45%	0,26%	Explotación De Minas Y Canteras	0,00%	0,00%
Servicios Sociales Y De Salud	0,20%	0,13%	Pesca	0,00%	0,00%
Electricidad, Gas Y Agua	0,08%	0,04%	Electricidad, Gas Y Agua	0,57%	0,42%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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

CREDITOS			AUTOMOTRIZ		
	31.12.2021	31.12.2020		31.12.2021	31.12.2020
Intermediación Financiera	34,04%	23,88%	Persona Natural	90,53%	90,63%
Actividades Inmobiliarias, Empresariales Y De Alquiler	26,07%	24,92%	Persona Jurídica	9,47%	9,37%
Agricultura, Ganadería, Caza Y Silvicultura	23,79%	14,12%	<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Comercio Al Por Mayor Y Menor; Rep. Veh.Automotores/Enseres Domésticos	6,89%	10,42%			
Actividades De Servicios Comunitarias, Sociales Y Personales	2,49%	2,33%			
Industrias Manufactureras No Metálicas	2,34%	14,74%			
Construcción	1,95%	3,73%			
Transporte, Almacenamiento Y Comunicaciones	1,41%	1,30%			
Industrias Manufactureras Metálicas	0,68%	1,01%			
Enseñanza	0,20%	0,28%			
Pesca	0,07%	0,07%			
Hoteles Y Restaurantes	0,03%	0,02%			
Explotación De Minas Y Canteras	0,02%	2,77%			
Electricidad, Gas Y Agua	0,02%	0,00%			
Servicios Sociales Y De Salud	0,00%	0,41%			
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 31 de diciembre de 2021 y 2020:

FACTORING			LEASING		
	31.12.2021	31.12.2020		31.12.2021	31.12.2020
Región Metropolitana de Santiago	61,86%	65,13%	Región Metropolitana de Santiago	97,58%	95,90%
Región del Biobío	11,34%	10,30%	Región del Biobío	1,21%	2,48%
Región del Libertador Gral. Bernardo O'Higgins	5,27%	6,72%	Región de Atacama	0,74%	0,84%
Región de Tarapacá	4,29%	5,34%	Región de Coquimbo	0,19%	0,18%
Región de Antofagasta	2,88%	3,35%	Región de Tarapacá	0,12%	0,13%
Región de Los Lagos	4,40%	3,21%	Región de Valparaíso	0,09%	0,10%
Región del Maule	2,16%	1,08%	Región de Arica y Parinacota	0,05%	0,07%
Región de Valparaíso	2,07%	1,49%	Región de Antofagasta	0,00%	0,18%
Región de Magallanes y de la Antártica Chilena	1,12%	0,81%	Región del Libertador Gral. Bernardo O'Higgins	0,02%	0,04%
Región de Coquimbo	1,56%	1,12%	Región de Los Ríos	0,00%	0,02%
Región de Los Ríos	1,24%	0,62%	Región de La Araucanía	0,00%	0,04%
Región de La Araucanía	0,91%	0,36%	Región de Los Lagos	0,00%	0,02%
Región de Arica y Parinacota	0,42%	0,29%	Región de Aysén del Gral. Carlos Ibáñez del Campo	0,00%	0,00%
Región de Atacama	0,48%	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		
	31.12.2021	31.12.2020		31.12.2021	31.12.2020
Región Metropolitana de Santiago	88,74%	82,45%	Región Metropolitana de Santiago	52,22%	46,62%
Región del Libertador Gral. Bernardo O'Higgins	6,32%	8,00%	Región de Valparaíso	8,28%	8,68%
Región del Biobío	1,87%	5,11%	Región del Biobío	6,18%	7,88%
Región de Atacama	0,43%	0,82%	Región de Los Lagos	5,22%	5,67%
Región de Coquimbo	0,26%	0,68%	Región de Antofagasta	5,00%	5,58%
Región de Los Lagos	0,63%	0,65%	Región de La Araucanía	4,39%	5,07%
Región de Valparaíso	0,22%	0,41%	Región de Coquimbo	4,27%	4,42%
Región de Antofagasta	0,12%	0,36%	Región del Libertador Gral. Bernardo O'Higgins	3,71%	4,40%
Región del Maule	0,29%	0,47%	Región del Maule	3,90%	3,96%
Región de La Araucanía	0,21%	0,43%	Región de Atacama	2,08%	2,17%
Región de Arica y Parinacota	0,52%	0,20%	Región de Los Ríos	1,75%	2,09%
Región de Los Ríos	0,21%	0,16%	Región del Ñuble	1,10%	0,88%
Región de Tarapacá	0,14%	0,16%	Región de Tarapacá	0,72%	0,90%
Región de Magallanes y de la Antártica Chilena	0,04%	0,10%	Región de Magallanes y de la Antártica Chilena	0,55%	0,83%
Región de Aysén del Gral. Carlos Ibáñez del Campo	0,00%	0,00%	Región de Aysén del Gral. Carlos Ibáñez del Campo	0,38%	0,45%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	Región de Arica y Parinacota	0,26%	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.

#### 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	31.12.2021				
	Cartera total M\$	Renegociada M\$	Provisión M\$	Renegociada por producto %	Renegociada por total de la cartera %
Operaciones de Factoring	436.390.248	5.066.038	(4.257.558)	1,16%	0,34%
Operaciones de Crédito	330.087.011	4.924.802	(5.322.887)	1,49%	0,34%
Operaciones de Crédito Automotriz	614.668.234	12.111.058	(14.674.048)	1,97%	0,82%
Contratos de Leasing (*)	65.797.220	5.924.535	(221.232)	9,00%	0,40%
Tesorería e Investments	19.050.225	290.650	(504.759)	1,53%	0,02%
Deudores Varios	3.529.983	-	-	-	-
<b>Total renegociados/cartera bruta</b>	<b>1.469.522.921</b>	<b>28.317.083</b>	<b>(24.980.484)</b>		<b>1,92%</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\$ 57.913 al 31 de diciembre 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.

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

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

**a. Vencimientos a valor contable**

Banda Temporal	31.12.2021		31.12.2020	
	MM \$	% Capital	MM \$	% Capital
Banda 1: 1 a 7 días	159.732	46,01%	261.041	82,15%
Banda 2: 8 a 15 días	25.790	7,43%	(6.309)	(1,99%)
Banda 3: 16 a 30 días	43.654	12,57%	22.738	7,16%
Banda 4: 31 a 90 días	191.450	55,15%	90.032	28,33%
Banda 5: 91 a 365 días	(9.334)	-2,69%	49.328	15,52%
<b>Totales</b>	<b>411.292</b>		<b>416.830</b>	

Determinación de la Banda al 31.12.2021	Banda 1 MM \$	Banda 2 MM \$	Banda 3 MM \$	Banda 4 MM \$	Banda 5 MM \$	Totales MM \$
<b>Activos</b>	<b>245.924</b>	<b>48.012</b>	<b>138.938</b>	<b>359.435</b>	<b>369.643</b>	<b>1.161.952</b>
Fondos disponibles	57.913	-	-	-	-	57.913
Colocaciones	87.318	46.980	128.117	346.194	365.877	974.486
Otros activos financieros corrientes	100.693	1.032	10.821	13.241	3.766	129.553

Determinación de la Banda al 31.12.2021	Banda 1 MM \$	Banda 2 MM \$	Banda 3 MM \$	Banda 4 MM \$	Banda 5 MM \$	Totales MM \$
<b>Pasivos</b>	<b>86.192</b>	<b>22.222</b>	<b>95.284</b>	<b>167.985</b>	<b>378.977</b>	<b>750.660</b>
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	1.746	28.559	63.818	138.671	232.794
Obligaciones con el público (EECC)	4.972	19.775	47.898	97.472	16.904	187.021
Obligaciones con el público (bono)	-	-	-	2.061	221.060	223.121
Otras obligaciones financieras	81.220	701	18.827	4.634	2.342	107.724

<b>Bandas</b>	<b>159.732</b>	<b>25.790</b>	<b>43.654</b>	<b>191.450</b>	<b>(9.334)</b>	<b>411.292</b>
<b>% del Capital</b>	<b>46,01%</b>	<b>7,43%</b>	<b>12,57%</b>	<b>55,15%</b>	<b>-2,69%</b>	<b>118,47%</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>131,17%</b>

Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

b. Vencimientos a valor no descontado

Banda Temporal	31.12.2021		31.12.2020	
	MM \$	% Capital	MM \$	% Capital
Banda 1: 1 a 7 días	159.704	46,00%	260.630	82,03%
Banda 2: 8 a 15 días	25.648	7,39%	(7.263)	(2,29%)
Banda 3: 16 a 30 días	42.891	12,35%	22.302	7,02%
Banda 4: 31 a 90 días	189.728	54,65%	86.017	27,07%
Banda 5: 91 a 365 días	(59.018)	-17,00%	39.107	12,31%
<b>Totales</b>	<b>358.953</b>		<b>400.793</b>	

Determinación de la Banda al 31.12.2021	Banda 1 MM \$	Banda 2 MM \$	Banda 3 MM \$	Banda 4 MM \$	Banda 5 MM \$	Totales MM \$
<b>Activos</b>	<b>245.924</b>	<b>48.012</b>	<b>138.938</b>	<b>359.435</b>	<b>369.643</b>	<b>1.161.952</b>
Fondos disponibles	57.913	-	-	-	-	57.913
Colocaciones	87.318	46.980	128.117	346.194	365.877	974.486
Otros activos financieros corrientes	100.693	1.032	10.821	13.241	3.766	129.553

Determinación de la Banda al 31.12.2021	Banda 1 MM \$	Banda 2 MM \$	Banda 3 MM \$	Banda 4 MM \$	Banda 5 MM \$	Totales MM \$
<b>Pasivos</b>	<b>86.220</b>	<b>22.364</b>	<b>96.047</b>	<b>169.707</b>	<b>428.661</b>	<b>802.999</b>
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	-	1.776	29.050	64.916	141.652	237.394
Obligaciones con el público (EECC)	5.000	19.888	48.171	98.027	17.000	188.086
Obligaciones con el público (bono)	-	-	-	2.130	266.692	268.822
Otras obligaciones financieras	81.220	700	18.826	4.634	3.317	108.697

<b>Bandas</b>	<b>159.704</b>	<b>25.648</b>	<b>42.891</b>	<b>189.728</b>	<b>(59.018)</b>	<b>358.953</b>
<b>% del Capital</b>	<b>46,00%</b>	<b>7,39%</b>	<b>12,35%</b>	<b>54,65%</b>	<b>-17,00%</b>	<b>103,40%</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>37.998</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	1.128	61.881

<b>Bandas</b>	<b>260.630</b>	<b>(7.263)</b>	<b>22.302</b>	<b>86.017</b>	<b>39.107</b>	<b>400.793</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.

**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\$ 370, al 31 de diciembre 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 ganancia de MM\$ 61 al 31 de diciembre 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\$ 224.833 (MM\$ 73.455 al 31 de diciembre de 2020), con una sensibilidad DV01<sup>1</sup> de MM\$ 60 (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\$ 383 al 31 de diciembre 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.

**31.12.2021**

<b>Delta Tasas (Puntos básicos)</b>	<b>25</b>	<b>50</b>	<b>75</b>	<b>100</b>	<b>125</b>	<b>150</b>	<b>175</b>	<b>200</b>
Variación Neta Portafolio Ante Disminución de Tasa	0,56%	1,13%	1,69%	2,25%	2,81%	3,38%	3,94%	4,50%
Variación Neta Portafolio Ante Aumento de Tasa	-0,56%	-1,13%	-1,69%	-2,25%	-2,81%	-3,38%	-3,94%	-4,50%

**31.12.2020**

<b>Delta Tasas (Puntos básicos)</b>	<b>25</b>	<b>50</b>	<b>75</b>	<b>100</b>	<b>125</b>	<b>150</b>	<b>175</b>	<b>200</b>
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%.

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 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Exposición	31.12.2021								
	Derivados de Negociación					Derivados de Cobertura			
	CLF M\$	CLP M\$	USD M\$	EUR M\$	CHF M\$	CLF M\$	CLP M\$	USD M\$	CHF M\$
Menor a 1 año	518.850	(386.816.791)	381.896.394	14.365.595	-	63.057.334	(86.290.047)	(151.501.061)	187.979.775
1 año a 3 años	510.814	1.266.545	-	-	-	60.330.684	(51.714.863)	(128.072.969)	131.031.684
mayor a 3 años	-	-	-	-	-	-	-	640.575	-
<b>Totales</b>	<b>1.029.664</b>	<b>(385.550.246)</b>	<b>381.896.394</b>	<b>14.365.595</b>	<b>-</b>	<b>123.388.018</b>	<b>(138.004.910)</b>	<b>(278.933.455)</b>	<b>319.011.459</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	31.12.2021								
	Derivados de Negociación					Derivados de Cobertura			
	CLF M\$	CLP M\$	USD M\$	EUR M\$	CHF M\$	CLF M\$	CLP M\$	USD M\$	CHF M\$
Menor a 1 año	(20)	4.677	(4.119)	(764)	-	(1.735)	3.142	13.622	(16.333)
1 año a 3 años	(77)	(199)	-	-	-	(15.094)	12.099	28.750	(30.061)
mayor a 3 años	-	-	-	-	-	-	-	(274)	-
<b>Totales</b>	<b>(97)</b>	<b>4.478</b>	<b>(4.119)</b>	<b>(764)</b>	<b>-</b>	<b>(16.829)</b>	<b>15.241</b>	<b>42.098</b>	<b>(46.394)</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.

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	31.12.2021			
	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	-	57.913.123	-	57.913.123
Otros activos financieros corrientes	122.335.629	587.205	6.630.136	129.552.970
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	-	974.486.377	-	974.486.377
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente	-	5.843.527	-	5.843.527
Otros activos financieros no corrientes	5.257.748	30.900.010	37.610.158	73.767.916
Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	-	470.056.060	-	470.056.060
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corriente	-	201.613	-	201.613
<b>Total activos financieros</b>	<b>127.593.377</b>	<b>1.539.987.915</b>	<b>44.240.294</b>	<b>1.711.821.586</b>
<b>Pasivos financieros</b>				
Otros pasivos financieros corrientes	7.559.424	743.361.750	-	750.921.174
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	-	145.377.924	-	145.377.924
Otros pasivos financieros no corrientes	-	539.108.635	1.596.002	540.704.637
<b>Total pasivos financieros</b>	<b>7.559.424</b>	<b>1.427.848.309</b>	<b>1.596.002</b>	<b>1.437.003.735</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	
	31.12.2021 M\$	31.12.2020 M\$	31.12.2021 M\$	31.12.2020 M\$
<b>Activos medidos a valor razonable</b>				
<b>Contratos de Derivados</b>				
Derechos por Forwards	-	-	16.387.019	3.869.220
Contratos Swap (neto)	-	-	30.454.221	32.836.115
<b>Instrumentos de Inversión</b>				
Instrumentos de renta fija (CLP)	90.595.636	58.998.461	2.260.108	3.800.811
Instrumentos de renta fija (USD)	18.187.745	21.766.748	-	-
Inversión Fondo Privado	5.257.748	3.344.589	-	-
Inversiones en acciones	3.523.036	-	1.623.750	2.074.590
Instrumentos emitidos por el Sistema financiero	989.196	7.077.401	-	-
Otros instrumentos del Estado	2.555.211	1.190.881	-	-
<b>Total activos medidos a valor razonable</b>	<b>121.108.572</b>	<b>92.378.080</b>	<b>50.725.098</b>	<b>42.580.736</b>
<b>Pasivos medidos a valor razonable</b>				
<b>Contratos de Derivados</b>				
Obligaciones por Forwards	-	-	7.559.424	20.824.331
Obligaciones por Contratos Swap	-	-	1.596.002	6.400.794
<b>Total pasivos medidos a valor razonable</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9.155.426</b>	<b>27.225.125</b>

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

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

La pérdida esperada es función de tres variables:

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

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

Etapas 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.

Etapas 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.

Etapas 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:

- Etapas 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.
- Etapas 2: se calcula la probabilidad de evento de default para el plazo del instrumento.
- Etapas 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 31 de diciembre de 2021 y 2020, se presentan en los siguientes cuadros:

Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

Concepto	31.12.2021			
	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	(397.350)	(320.240)	(52.859)	(24.251)
Constitución	1.348.214	396.508	134.465	817.241
<b>Saldo Final</b>	<b>1.768.560</b>	<b>172.468</b>	<b>117.390</b>	<b>1.478.702</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.

### 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 29,7% del stock de colocaciones al 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2021 representa un 22,5% 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 31 de diciembre de 2021, alcanza 41,8% 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 31 de diciembre de 2021, constituye el 4,5% 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.

Nota 6. Información financiera por segmentos operativos, continuación

a) Resultados por líneas de negocio

Año 2021

Productos	31.12.2021					
	Factoring M\$	Créditos M\$	Crédito Automotriz M\$	Leasing M\$	Tesorería e Investments M\$	Totales M\$
Ingreso neto por intereses, reajustes y dif. de cambio	19.388.477	10.369.607	63.923.822	3.459.319	10.612.492	107.753.717
Ingreso (gasto) neto por cambios en el valor razonable	-	-	-	-	891.157	(891.157)
Ingresos (gastos) neto por comisiones	2.128.579	9.438.097	(25.575.266)	178.822	-	(13.829.768)
Otros ingresos (gastos) operacionales	5.129.934	57.170	13.287.535	(84.232)	(1.377.018)	17.013.389
<b>Total Ganancia Bruta (a)</b>	<b>26.646.990</b>	<b>19.864.874</b>	<b>51.636.091</b>	<b>3.553.909</b>	<b>8.344.317</b>	<b>110.046.181</b>
Pérdidas por deterioro	(3.417.029)	(4.937.371)	(8.283.295)	(1.478.749)	(1.697.846)	(19.814.290)
Gastos de administración	(13.831.827)	(6.765.500)	(20.164.225)	(1.010.451)	(5.701.067)	(47.473.070)
Depreciación y amortización	(1.243.633)	(607.966)	(1.766.228)	(90.802)	(252.611)	(3.961.240)
Otros ingresos (Gastos) neto operacionales	(104.242)	-	(438.641)	(106.574)	(129.211)	(778.668)
Diferencias de cambio	-	-	-	-	635.275	635.275
<b>Ganancia Antes de Impuesto</b>	<b>8.050.259</b>	<b>7.554.037</b>	<b>20.983.702</b>	<b>867.333</b>	<b>1.198.857</b>	<b>38.654.188</b>
Impuesto a la renta	(523.213)	(490.962)	(1.363.799)	(56.371)	(77.920)	(2.512.265)
<b>Resultado después de Impuesto</b>	<b>7.527.046</b>	<b>7.063.075</b>	<b>19.619.903</b>	<b>810.962</b>	<b>1.120.937</b>	<b>36.141.923</b>
Activos (netos de provisión)	437.958.284	335.187.420	611.372.720	73.666.304	288.556.241	1.746.740.969
Impuestos corrientes y diferidos	9.698.092	9.100.295	25.278.927	1.044.870	1.444.255	46.566.439
<b>Total Activos</b>	<b>447.656.376</b>	<b>344.287.715</b>	<b>636.651.647</b>	<b>74.711.174</b>	<b>290.000.496</b>	<b>1.793.307.408</b>
Pasivos	(361.342.077)	(276.549.896)	(504.419.475)	(60.779.157)	(238.076.352)	(1.441.166.957)
Impuestos corrientes y diferidos	(1.037.974)	(973.992)	(2.705.569)	(111.831)	(154.577)	(4.983.943)
<b>Total Pasivos</b>	<b>(362.380.051)</b>	<b>(277.523.888)</b>	<b>(507.125.044)</b>	<b>(60.890.988)</b>	<b>(238.230.929)</b>	<b>(1.446.150.900)</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	31.12.2020					
	Factoring M\$	Créditos M\$	Crédito Automotriz M\$	Leasing M\$	Tesorería e Investments M\$	Totales M\$
Ingreso neto por intereses, reajustes y dif. de cambio	20.452.564	9.312.922	60.380.501	3.137.416	8.966.578	102.249.981
Ingreso (gasto) neto por cambios en el valor razonable	-	-	-	-	333.019	333.019
Ingresos (gastos) neto por comisiones	2.213.191	3.658.466	(25.727.646)	1.416.116	-	(18.439.873)
Otros ingresos (gastos) operacionales	5.280.020	173.609	8.128.890	(121.508)	7.002.647	20.463.658
<b>Total Ganancia Bruta (a)</b>	<b>27.945.775</b>	<b>13.144.997</b>	<b>42.781.745</b>	<b>4.432.024</b>	<b>16.302.244</b>	<b>104.606.785</b>
Pérdidas por deterioro	(1.920.916)	(4.745.543)	(13.383.618)	(3.285.996)	(778.770)	(24.114.843)
Gastos de administración	(12.500.202)	(4.842.022)	(18.034.324)	(1.899.994)	(5.142.546)	(42.419.088)
Depreciación y amortización	(1.167.490)	(452.086)	(1.683.813)	(177.397)	(201.937)	(3.682.723)
Otros ingresos (Gastos) neto operacionales	198.826	(960.440)	(253.924)	(1.212.173)	575.179	(1.652.532)
Diferencias de cambio	-	-	-	-	137.618	137.618
<b>Ganancia Antes de Impuesto</b>	<b>12.555.993</b>	<b>2.144.906</b>	<b>9.426.066</b>	<b>(2.143.536)</b>	<b>10.891.788</b>	<b>32.875.217</b>
Impuesto a la renta	(2.048.771)	(349.986)	(1.538.060)	349.763	(1.777.223)	(5.364.277)
<b>Resultado después de Impuesto</b>	<b>10.507.222</b>	<b>1.794.920</b>	<b>7.888.006</b>	<b>(1.793.773)</b>	<b>9.114.565</b>	<b>27.510.940</b>
Activos (netos de provisión)	320.315.839	263.019.712	479.414.437	82.966.545	282.216.800	1.427.933.333
Impuestos corrientes y diferidos	11.759.168	1.645.645	10.699.238	13.401.510	357.440	37.863.001
<b>Total Activos</b>	<b>332.075.007</b>	<b>264.665.357</b>	<b>490.113.675</b>	<b>96.368.055</b>	<b>282.574.240</b>	<b>1.465.796.334</b>
Pasivos	(256.801.154)	(210.866.143)	(384.352.460)	(66.515.301)	(226.256.685)	(1.144.791.743)
Impuestos corrientes y diferidos	(1.012.930)	(141.755)	(921.628)	(1.154.401)	(30.790)	(3.261.504)
<b>Total Pasivos</b>	<b>(257.814.084)</b>	<b>(211.007.898)</b>	<b>(385.274.088)</b>	<b>(67.669.702)</b>	<b>(226.287.475)</b>	<b>(1.148.053.247)</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 31 de diciembre de 2021 es 92.571 y 83.181 al 31 de diciembre 2020, incluido factoring, crédito, crédito automotriz, leasing y tesorería e investments.

Al 31 de diciembre 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 10,2% y el 31 de diciembre de 2020 alcanzaba un 8,9%. De la misma forma, los ingresos asociados a estos clientes no supera el 3,5% del total de ingresos de la Compañía (5,0% al 31 de diciembre de 2020).

Proveedores

Tanner Servicios Financieros S.A. al 31 de diciembre de 2021 mantiene inscritos en sus registros aproximadamente 659 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	
	01.01.2021 al 31.12.2021 M\$	01.01.2020 al 31.12.2020 M\$
Margen operacional por Factoring	26.646.990	27.945.775
Margen operacional por Créditos	19.864.874	13.144.997
Margen operacional por Automotriz	51.636.091	42.781.745
Margen operacional por Leasing	3.553.909	4.432.024
Margen operacional Tesorería e Investments	8.344.317	16.302.244
<b>Totales</b>	<b>110.046.181</b>	<b>104.606.785</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 31 de diciembre de 2021 y 2020:

Flujos de efectivo por líneas de negocio	Por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de	
	2021 M\$	2020 M\$
<b>Flujos de efectivo Procedentes de Actividades de operación<sup>1</sup></b>	<b>(202.151.277)</b>	<b>173.151.089</b>
Segmento Factoring	(50.462.241)	39.227.243
Segmento Crédito	(38.809.967)	31.264.299
Segmento Crédito Automotriz	(71.766.805)	57.895.981
Segmento Leasing	(8.421.846)	11.383.733
Segmento Tesorería e Investments	(32.690.418)	33.379.833
<b>Flujos de efectivo Procedentes de Actividades de inversión<sup>2</sup></b>	<b>24.607.299</b>	<b>122.655.511</b>
Segmento Factoring	-	-
Segmento Crédito	-	-
Segmento Crédito Automotriz	-	-
Segmento Leasing	-	-
Segmento Tesorería e Investments	24.607.299	122.655.511
<b>Flujos de efectivo Utilizados en Actividades de financiación<sup>2</sup></b>	<b>113.996.446</b>	<b>(228.441.394)</b>
Segmento Factoring	-	-
Segmento Crédito	-	-
Segmento Crédito Automotriz	-	-
Segmento Leasing	-	-
Segmento Tesorería e Investments	113.996.446	(228.441.394)

(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).

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

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

(a) La composición del efectivo y equivalentes al efectivo al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

Clases de efectivo y equivalentes al efectivo	31.12.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Saldos en bancos	52.917.817	40.713.014
Fondos Mutuos	4.021.089	50.206.955
Efectivo en caja	680.887	139.854
Depósito a Plazo	293.330	29.020.144
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo</b>	<b>57.913.123</b>	<b>120.079.967</b>

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

Detalle	Moneda	31.12.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Efectivo en caja	CLP	671.101	105.050
Efectivo en caja	USD	4.124	5.388
Efectivo en caja	EUR	5.662	437
Efectivo en caja	CHF	-	28.979
Saldos en bancos	CLP	32.223.610	14.558.014
Saldos en bancos	USD	19.092.407	25.638.050
Saldos en bancos	EUR	1.591.818	513.875
Saldos en bancos	YEN	2.693	376
Saldos en bancos	CHF	3.732	1.801
Saldos en bancos	GBP	1.040	813
Saldos en bancos	CAD	2.517	85
Depósito a Plazo	USD	293.330	29.020.144
Fondos Mutuos	CLP	-	50.206.955
Fondos Mutuos	USD	4.021.089	-
<b>Efectivo y equivalentes al efectivo</b>		<b>57.913.123</b>	<b>120.079.967</b>

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

Depósitos a Plazo					País empresa deudora	Moneda	31.12.2021	31.12.2020
Rut entidad acreedora	Entidad acreedora	Detalle	Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora			Hasta 90 días M\$	Hasta 90 días M\$
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Renovable	97.030.000-7	Banco Estado	Chile	USD	293.330	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>293.330</b>	<b>29.020.144</b>

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

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

Inversiones en Fondos Mutuos					País empresa deudora	Moneda	31.12.2021	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	96.634.320-6	AGF SCOTIA	Chile	CLP	-	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	4.021.089	-
<b>Total</b>							<b>4.021.089</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 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

Detalle	31.12.2021			
	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	6.630.136	587.205	98.881.167	106.098.508
Derechos por Forwards	-	-	16.387.019	16.387.019
Pagarés de bancos e instituciones financieras	-	-	989.196	989.196
Acciones	-	-	3.523.036	3.523.036
<b>Instrumentos del Estado</b>				
Otros instrumentos del Estado	-	-	2.555.211	2.555.211
<b>Total</b>	<b>6.630.136</b>	<b>587.205</b>	<b>122.335.629</b>	<b>129.552.970</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>

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

**b) Otros activos financieros no corrientes**

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

La composición de los otros activos financieros no corrientes al 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

Otros Activos Financieros No Corrientes	31.12.2021			
	Valor razonable por otro resultado integral	A costo amortizado	Valor razonable por resultado	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$
Contratos Swap (1)	30.454.221	-	-	30.454.221
Inversión instrumentos renta fija (USD)	5.047.088	30.891.219	-	35.938.307
Inversión Fondo Privado	-	-	5.257.748	5.257.748
Inversión en acciones (2)	1.623.750	8.791	-	1.632.541
Inversión instrumentos renta fija (CLP)	485.099	-	-	485.099
<b>Total</b>	<b>37.610.158</b>	<b>30.900.010</b>	<b>5.257.748</b>	<b>73.767.916</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	Fecha de reclasificación	31.12.2021					
		Valor razonable por otro resultado integral	A costo amortizado	Valor razonable por resultado	Total	Valor razonable al 31.12.2021	Resultado no reconocido en otro resultado integral
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial 01.01.2021		59.710.598	8.792	75.248.216	134.967.606	-	-
Incrementos		-	19.907.620	52.345.161	76.075.505	-	-
Disminuciones		(3.899.501)	-	-	(7.722.225)	-	-
Reclasificaciones De valor razonable por ORI a Costo Amortizado <sup>1</sup>	01.06.2021	(11.570.803)	11.570.803	-	-	10.082.860	(1.487.943)
<b>Saldo final 31.12.2021</b>		<b>44.240.294</b>	<b>31.487.215</b>	<b>127.593.377</b>	<b>203.320.886</b>	<b>10.082.860</b>	<b>(1.487.943)</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,

**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.

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 31 de diciembre de 2021 y 2020 es la siguiente:

<b>Otros activos no financieros corrientes</b>	<b>31.12.2021 M\$</b>	<b>31.12.2020 M\$</b>
Gastos Anticipados (*)	1.669.889	2.999.929
Bienes recibidos en pago	285.974	-
Otros	54.184	58.054
<b>Total</b>	<b>2.010.047</b>	<b>3.057.983</b>

(\*) Corresponde a gastos realizados por Gerencia de Personas, gastos asociados a emisión de deuda, licencias estándar, otros.

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

<b>Otros activos no financieros no corrientes</b>	<b>31.12.2021 M\$</b>	<b>31.12.2020 M\$</b>
Garantías CCLV <sup>1</sup>	5.752.811	4.611.798
Garantías derivados y mercado internacional <sup>2</sup>	744.816	236.639
Otros <sup>3</sup>	803.579	332.971
<b>Totales</b>	<b>7.301.206</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.

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

La composición del rubro al 31 de diciembre de 2021 y 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\$ 1.444.542.437 al 31 de diciembre 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>31.12.2021 M\$</b>	<b>31.12.2020 M\$</b>
<b>División Empresas</b>		
Deudores por operaciones de factoring	417.320.913	291.693.917
Operaciones de crédito	255.427.469	181.277.322
Contratos de leasing	16.208.051	22.740.421
<b>Total División Empresas</b>	<b>688.956.433</b>	<b>495.711.660</b>
<b>División Automotriz</b>		
Operaciones de crédito automotriz	246.195.563	206.723.186
Operaciones de seguros	17.258.932	8.280.970
<b>Total División Automotriz</b>	<b>263.454.495</b>	<b>215.004.156</b>
<b>División Tesorería e Investments</b>		
Deudores por operaciones de intermediación	18.545.466	20.165.877
Deudores por administración de fondos (AGF)	-	35.103
<b>Total División Tesorería e Investments</b>	<b>18.545.466</b>	<b>20.200.980</b>
Deudores varios	3.529.983	2.288.044
<b>Total</b>	<b>974.486.377</b>	<b>733.204.840</b>

<b>Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes</b>	<b>31.12.2021 M\$</b>	<b>31.12.2020 M\$</b>
<b>División Empresas</b>		
Deudores por operaciones de factoring	14.811.777	22.725.495
Operaciones de crédito	69.336.655	69.044.875
Contratos de leasing	49.367.937	48.517.723
<b>Total División Empresas</b>	<b>133.516.369</b>	<b>140.288.093</b>
<b>División Automotriz</b>		
Operaciones de crédito automotriz	336.539.691	251.516.700
Operaciones de seguros	-	-
<b>Total División Automotriz</b>	<b>336.539.691</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>	<b>-</b>	<b>-</b>
Deudores varios	-	-
<b>Total</b>	<b>470.056.060</b>	<b>391.804.793</b>

<b>Total activo neto</b>	<b>1.444.542.437</b>	<b>1.125.009.633</b>
--------------------------	----------------------	----------------------

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

Detalle	31.12.2021					
	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>695.800.270</b>	<b>(6.843.837)</b>	<b>688.956.433</b>	<b>136.474.209</b>	<b>(2.957.840)</b>	<b>133.516.369</b>
Deudores por operaciones de factoring	420.516.956	(3.196.043)	417.320.913	15.873.292	(1.061.515)	14.811.777
Operaciones de crédito	258.984.029	(3.556.560)	255.427.469	71.102.982	(1.766.327)	69.336.655
Contratos de leasing	16.299.285	(91.234)	16.208.051	49.497.935	(129.998)	49.367.937
<b>División automotriz</b>	<b>271.455.193</b>	<b>(8.000.698)</b>	<b>263.454.495</b>	<b>343.213.041</b>	<b>(6.673.350)</b>	<b>336.539.691</b>
Operaciones de crédito automotriz	254.196.261	(8.000.698)	246.195.563	343.213.041	(6.673.350)	336.539.691
Operaciones de seguros	17.258.932	-	17.258.932	-	-	-
<b>División Tesorería e Investments</b>	<b>19.050.225</b>	<b>(504.759)</b>	<b>18.545.466</b>	-	-	-
Deudores por operaciones de intermediación	19.050.225	(504.759)	18.545.466	-	-	-
Deudores por administración de fondos (AGF)	-	-	-	-	-	-
Deudores varios	3.529.983	-	3.529.983	-	-	-
<b>Total deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corriente y no corriente</b>	<b>989.835.671</b>	<b>(15.349.294)</b>	<b>974.486.377</b>	<b>479.687.250</b>	<b>(9.631.190)</b>	<b>470.056.060</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>	-	-	-
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 31 de diciembre de 2021 y 2020 es el siguiente:

Deudores Varios	31.12.2021	31.12.2020
	M\$	M\$
Cuentas por Cobrar (neto)	3.383.539	2.148.903
Anticipos y préstamos al personal	74.163	101.169
Anticipo Proveedores	38.818	32.011
Otros deudores	33.463	5.961
<b>Total</b>	<b>3.529.983</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.

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

Cuotas morosas	Tramo en días	Factoring	Crédito	Automotriz	Leasing	Tesorería e Investments	Total
		31.12.2021 M\$	31.12.2021 M\$	31.12.2021 M\$	31.12.2021 M\$	31.12.2021 M\$	31.12.2021 M\$
Mora	1-30 días	18.841.327	1.438.229	2.214.264	142.541	1.503.426	24.139.787
Mora	31-60 días	1.621.589	2.833.095	943.833	77.994	440	5.476.951
Mora	61-90 días	283.954	2.225.817	532.132	36.639	94	3.078.636
Mora	91-120 días	465.652	777.032	357.657	32.087	7	1.632.435
Mora	121-150 días	203.360	48.536	236.446	10.185	23	498.550
Mora	151-180 días	73.080	42.399	187.524	5.018	827.260	1.135.281
Mora	181-210 días	163.845	105.816	140.450	1.067	5	411.183
Mora	211-250 días	64.610	38.687	147.781	1.067	0	252.145
Mora	>250 días	806.776	9.357.635	228.137	5.335	14	10.397.897
<b>Total</b>		<b>22.524.193</b>	<b>16.867.246</b>	<b>4.988.224</b>	<b>311.933</b>	<b>2.331.269</b>	<b>47.022.865</b>

Cuotas morosas	Tramo en días	Factoring	Crédito	Automotriz	Leasing	Tesorería e Investments	Total
		31.12.2020 M\$	31.12.2020 M\$	31.12.2020 M\$	31.12.2020 M\$	31.12.2020 M\$	31.12.2020 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 31 de diciembre 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**

31 de diciembre 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	2.540	409.901.897	60	3.964.158	Al día	1.479	298.761.634	39	1.009.442
1-30 días	909	18.581.898	17	259.429	1-30 días	401	14.036.821	-	-
31-60 días	263	1.245.232	11	376.357	31-60 días	85	248.389	-	-
61-90 días	59	189.918	7	94.037	61-90 días	33	131.964	-	-
91-120 días	40	422.644	3	43.008	91-120 días	22	72.976	-	-
121-150 días	30	201.710	2	1.650	121-150 días	38	78.508	-	-
151-180 días	27	14.834	4	58.246	151-180 días	32	164.192	-	-
181-210 días	27	87.976	2	75.869	181-210 días	51	106.345	-	-
211-250 días	31	58.538	3	6.072	211-250 días	79	464.711	-	-
>250 días	81	619.564	7	187.212	>250 días	185	1.586.826	-	-
<b>Totales</b>	<b>4.007</b>	<b>431.324.211</b>	<b>116</b>	<b>5.066.038</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 31 de diciembre 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\$
2.732.266	1.525.292	4.257.558	2.677.077	1.996.490	2.141.892	100.504	2.242.396	5.786.961	1.764.289

Protestos y Cobranza Judicial al 31 de diciembre 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	389	1.174.917	Documentos por cobrar protestados	1.156	2.441.940
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	241	4.444.479	Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	113	3.244.258

(\*) Sólo considera juicios de cartera vigente.

**c.2) Cartera de Créditos**

31 de diciembre 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	458	307.307.496	16	1.968.263	Al día	274	207.850.618	69	4.178.369
1-30 días	70	2.465.592	2	81.819	1-30 días	28	10.819.440	40	786.328
31-60 días	2	2.754.329	-	-	31-60 días	13	16.247.068	13	728.111
61-90 días	3	2.189.716	2	76.150	61-90 días	5	4.800.161	14	850.726
91-120 días	3	713.246	4	509.322	91-120 días	4	42.475	8	503.267
121-150 días	1	5.485	-	-	121-150 días	1	21.202	2	266.797
151-180 días	2	5.096	1	11.123	151-180 días	1	31.521	3	98.884
181-210 días	-	-	1	579.020	181-210 días	2	906.473	3	220.364
211-250 días	-	-	1	72.544	211-250 días	5	313.828	8	367.146
>250 días	20	9.721.249	5	1.626.561	>250 días	52	2.654.901	50	4.382.159
<b>Totales</b>	<b>559</b>	<b>325.162.209</b>	<b>32</b>	<b>4.924.802</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 31 de diciembre 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\$
3.919.080	1.403.807	5.322.887	5.970.540	-	1.956.722	3.790.919	5.747.641	2.528.629	-

Protestos y Cobranza Judicial al 31 de diciembre 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(*)	56	12.120.024	Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	148	19.773.479

(\*) Sólo considera juicios de cartera vigente.

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

c.3) Cartera Automotriz

31 de diciembre de 2021				
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	74.568	543.371.355	1.149	5.383.005
1-30 días	6.000	33.035.476	558	2.619.559
31-60 días	1.984	10.549.151	337	1.712.387
61-90 días	948	5.020.837	177	932.746
91-120 días	584	2.981.665	90	435.429
121-150 días	339	1.742.294	54	246.991
151-180 días	227	1.276.770	30	144.182
181-210 días	194	1.020.132	25	89.584
211-250 días	175	1.039.136	26	119.251
>250 días	409	2.520.360	59	427.924
<b>Totales</b>	<b>85.428</b>	<b>602.557.176</b>	<b>2.505</b>	<b>12.111.058</b>

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\$
Al día	65.402	413.129.341	1.524	6.661.485
1-30 días	5.756	28.137.886	726	3.767.734
31-60 días	1.885	8.553.583	350	2.681.372
61-90 días	758	3.176.948	166	943.990
91-120 días	480	2.046.556	80	390.138
121-150 días	296	1.251.863	46	235.909
151-180 días	216	981.690	46	215.224
181-210 días	209	1.101.066	28	118.862
211-250 días	263	1.202.849	35	155.609
>250 días	1.032	4.977.668	150	710.990
<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 31 de diciembre de 2021				
Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión M\$	Castigos del período M\$	Recuperos del período M\$
12.775.558	1.898.490	14.674.048	12.574.380	5.964.772

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\$
11.656.340	2.263.568	13.919.908	20.541.763	3.860.261

Protestos y Cobranza Judicial al 31 de diciembre de 2021		
	Nº de clientes	Monto Cartera M\$
Documentos por cobrar protestados	484	1.542.336
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	2.523	13.153.556

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

31 de diciembre de 2021				
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	98	58.505.189	9	5.414.564
1-30 días	21	1.126.820	3	189.357
31-60 días	7	175.427	2	230.954
61-90 días	2	34.414	1	18.085
91-120 días	-	-	2	41.857
121-150 días	-	-	1	5.343
151-180 días	-	-	2	24.375
181-210 días	-	-	-	-
211-250 días	-	-	-	-
>250 días	1	30.835	-	-
<b>Totales</b>	<b>129</b>	<b>59.872.685</b>	<b>20</b>	<b>5.924.535</b>

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\$
Al día	118	61.325.647	30	7.764.903
1-30 días	30	955.415	8	567.337
31-60 días	10	305.308	6	160.788
61-90 días	2	44.535	3	220.845
91-120 días	-	-	2	82.578
121-150 días	1	62.303	-	-
151-180 días	-	-	-	-
181-210 días	-	-	1	46.824
211-250 días	-	-	-	-
>250 días	10	192.089	3	400.779
<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 31 de diciembre de 2021				
Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión M\$	Castigos del período M\$	Recuperos del período M\$
164.892	56.340	221.232	462.400	147.163

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\$
130.782	740.425	871.207	1.961.042	584.543

Protestos y Cobranza Judicial al 31 de diciembre de 2021		
	Nº de clientes	Monto Cartera M\$
Documentos por cobrar protestados	-	-
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	3	57.011

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.

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

c.5) Cartera de Tesorería e Investments

31 de diciembre de 2021				
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	38	16.428.306	2	290.650
1-30 días	7	1.503.426	-	-
31-60 días	37	440	-	-
61-90 días	2	94	-	-
91-120 días	2	7	-	-
121-150 días	3	23	-	-
151-180 días	1	827.260	-	-
181-210 días	1	5	-	-
211-250 días	1	0	-	-
>250 días	2	14	-	-
<b>Totales</b>	<b>94</b>	<b>18.759.575</b>	<b>2</b>	<b>290.650</b>

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\$
Al día	65	15.369.486	-	-
1-30 días	48	3.966.579	2	830.650
31-60 días	6	7.104	-	-
61-90 días	4	2.785	-	-
91-120 días	8	5.607	-	-
121-150 días	6	4.081	-	-
151-180 días	-	-	-	-
181-210 días	1	24	-	-
211-250 días	1	12	-	-
>250 días	12	40.337	-	-
<b>Totales</b>	<b>151</b>	<b>19.396.015</b>	<b>2</b>	<b>830.650</b>

Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 31 de diciembre de 2021				
Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión	Castigos del período	Recuperos del período
504.759	-	504.759	40.375	-

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

Protestos y Cobranza Judicial al 31 de diciembre 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

31 de diciembre de 2021				
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	77.702	1.335.514.243	1.236	17.020.640
1-30 días	7.037	56.713.212	580	3.150.164
31-60 días	2.263	14.724.579	350	2.319.698
61-90 días	1.014	7.434.979	187	1.121.018
91-120 días	629	4.117.562	99	1.029.616
121-150 días	373	1.949.512	57	253.984
151-180 días	257	2.123.960	37	237.926
181-210 días	222	1.108.113	28	744.473
211-250 días	207	1.097.674	30	197.867
>250 días	513	12.892.021	71	2.241.697
<b>Totales</b>	<b>90.217</b>	<b>1.437.675.855</b>	<b>2.675</b>	<b>28.317.083</b>

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\$
Al día	67.338	996.436.727	1.662	19.614.199
1-30 días	6.263	57.916.141	776	5.952.049
31-60 días	1.999	25.361.453	369	3.570.271
61-90 días	802	8.156.393	183	2.015.561
91-120 días	514	2.167.613	90	975.983
121-150 días	342	1.417.957	48	502.706
151-180 días	249	1.177.403	49	314.108
181-210 días	263	2.113.908	32	386.050
211-250 días	348	1.981.400	43	522.755
>250 días	1.291	9.451.820	203	5.493.928
<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 31 de diciembre de 2021				
Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión	Castigos del período	Recuperos del período
20.096.555	4.883.929	24.980.484	21.774.546	8.108.424

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

Protestos y Cobranza Judicial al 31 de diciembre de 2021		
	Nº de clientes	Monto Cartera
Documentos por cobrar protestados	873	2.717.253
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	2.823	29.775.070

Protestos y Cobranza Judicial al 31 de diciembre de 2020		
	Nº de clientes	Monto Cartera
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 31 de diciembre de 2021 y 2020:

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

Detalle	31.12.2021					
	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	(2.677.077)	(5.970.540)	(12.574.380)	(512.174)	(40.375)	(21.774.546)
Liberación	(190.519)	(1.008.689)	(4.742.669)	(541.733)	(680)	(6.484.290)
Constitución	4.882.758	6.554.475	18.071.189	403.932	520.129	30.432.483
<b>Saldo Final</b>	<b>4.257.558</b>	<b>5.322.887</b>	<b>14.674.048</b>	<b>221.232</b>	<b>504.759</b>	<b>24.980.484</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.

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

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

**Etapa 3:** Refleja si el riesgo crediticio del préstamo ha aumentado hasta el punto en que se considera deteriorado. En esta etapa se clasifican las operaciones con más de 90 días de mora y más de 60 en el caso de los renegociados.

**d.1) Factoring**

**2021**

Detalle	31.12.2021			
	Factoring M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$
Saldo Inicial	2.242.396	150.649	110.543	1.981.204
<b>Movimiento</b>				
Castigo	(2.677.077)	-	-	(2.677.077)
Liberación	(190.519)	(180.476)	(10.043)	-
Constitución	4.882.758	613.487	1.608.772	2.660.499
<b>Saldo Final</b>	<b>4.257.558</b>	<b>583.660</b>	<b>1.709.272</b>	<b>1.964.626</b>

El monto de provisiones de la cartera de factoring aumentó en MM\$ 2.015. Esto se produjo principalmente porque la mora >30 días aumentó en MM\$ 830, pasando de MM\$ 2.853 en diciembre 2020 a MM\$ 3.683 en diciembre 2021, y por un efecto de MM\$ 870 producto de la calibración de los Modelos.

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

2020

Detalle	31.12.2020			
	Factoring M\$	Etapas 1 M\$	Etapas 2 M\$	Etapas 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	31.12.2021			
	Crédito M\$	Etapas 1 M\$	Etapas 2 M\$	Etapas 3 M\$
Saldo Inicial	5.747.641	191.313	805.237	4.751.091
<b>Movimiento</b>				
Castigo	(5.970.540)	-	-	(5.970.540)
Liberación	(1.008.689)	(215.022)	(793.667)	-
Constitución	6.554.475	1.685.259	597.852	4.271.364
<b>Saldo Final</b>	<b>5.322.887</b>	<b>1.661.550</b>	<b>609.422</b>	<b>3.051.915</b>

El monto de provisiones de la cartera de créditos se redujo en MM\$ 425. Esto se produjo, principalmente, porque la mora >30 días se redujo en MM\$ 14.171, pasando de MM\$ 32.435 en diciembre 2020 a MM\$ 18.264 en diciembre de 2021, pese a que se realizaron provisiones adicionales por MM\$ 3.234 por concepto de calibración del modelo.

2020

Detalle	31.12.2020			
	Crédito M\$	Etapas 1 M\$	Etapas 2 M\$	Etapas 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	31.12.2021			
	Automotriz M\$	Etapas 1 M\$	Etapas 2 M\$	Etapas 3 M\$
Saldo Inicial	13.919.908	3.471.659	2.306.208	8.142.041
<b>Movimiento</b>				
Castigo	(12.574.380)	-	-	(12.574.380)
Liberación	(4.742.668)	(2.919.241)	(1.823.427)	-
Constitución	18.071.188	2.702.491	2.182.272	13.186.425
<b>Saldo Final</b>	<b>14.674.048</b>	<b>3.254.909</b>	<b>2.665.053</b>	<b>8.754.086</b>

El monto de provisiones de la cartera de automotriz aumentó en MM\$ 754. Esto se produjo principalmente porque la mora >30 días aumentó en MM\$ 1.515, pasando de MM\$ 28.744 en diciembre 2020 a MM\$ 30.259 en diciembre 2021, y por un efecto de MM\$ 205 producto de la calibración de los modelos.

**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	31.12.2021			
	Leasing M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$
Saldo Inicial	871.207	33.607	531.748	305.852
<b>Movimiento</b>				
Castigo	(512.174)	-	-	(512.174)
Liberación	(541.733)	(34.081)	(507.652)	-
Constitución	403.932	136.057	24.493	243.382
<b>Saldo Final</b>	<b>221.232</b>	<b>135.583</b>	<b>48.589</b>	<b>37.060</b>

El monto de provisiones de la cartera de leasing se redujo en MM\$ 650. Esto se produjo principalmente porque la mora >90 días se redujo en MM\$ 683, pasando de MM\$ 785 en diciembre 2020 a MM\$ 102 en diciembre de 2021, y por un efecto de MM\$ 124 producto de la calibración de los modelos.

**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	31.12.2021			
	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	(40.375)	-	-	(40.375)
Liberación	(680)	(678)	(2)	-
Constitución	520.129	802	3.095	516.232
<b>Saldo Final</b>	<b>504.759</b>	<b>849</b>	<b>3.095</b>	<b>500.815</b>

El monto de provisiones de la cartera de Tesorería e Investments se incrementó en MM\$ 479. Esto se produjo principalmente por un caso específico que está en cobranza judicial.

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

## 2020

Detalle	31.12.2020			
	Tesorería e Investments	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3
	M\$	M\$	M\$	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 31 de diciembre 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.

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

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

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

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

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

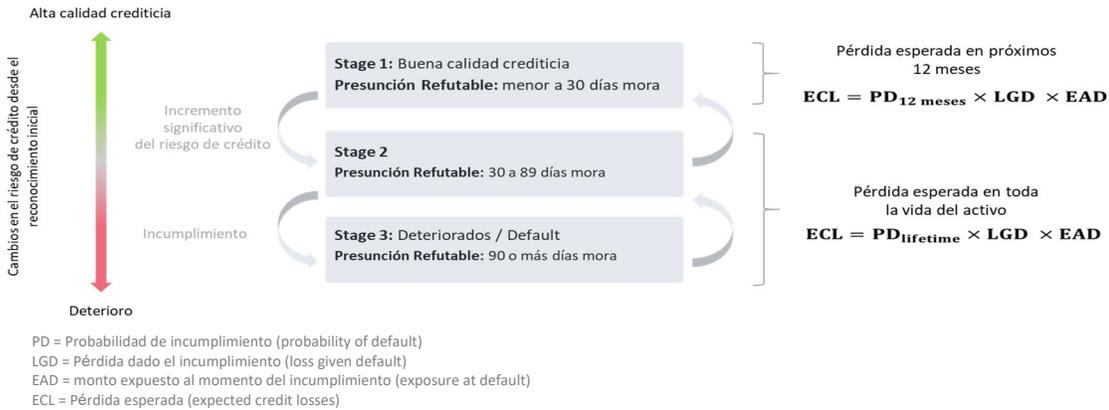
Para los activos clasificados en Stage 1, se requiere estimar las pérdidas crediticias esperadas por incumplimientos que ocurran en los próximos 12 meses (ponderando por la probabilidad de que ocurran dichos incumplimientos), mientras que para Stage 2 y 3 se requiere estimar las pérdidas crediticias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

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

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

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

*Imagen 1: Cambios de Stage*



Fuente: "TANNER: Metodología Provisión Grupal por Riesgo de Crédito IFRS-9".

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

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

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

Para la modelación del ajuste "**forward looking**", se elaboraron modelos cuya variable de respuesta fue el índice de probabilidad de incumplimiento de la industria, empleando distintas variables regresoras macroeconómicas:

**Crédito Automotriz:** las variables macroeconómicas que mejor explicaban la probabilidad de incumplimiento fueron la variación porcentual esperada del cobre para el año 2022, la Tasa de Política Monetaria (TPM) y la variación porcentual esperada del IMACEC para el mismo periodo.

**Leasing:** las variables macroeconómicas que mejor explicaban la probabilidad de incumplimiento fueron la variación porcentual esperada del cobre para el año 2022, la variación de la base monetaria de los últimos 3 meses y la variación del Índice de Ventas del Comercio de la CNC<sup>1</sup> de los últimos 6 meses.

**Créditos:** las variables macroeconómicas que mejor explicaban la probabilidad de incumplimiento fueron el IPC promedio de los últimos 6 meses, la variación del dólar y del desempleo esperada para el año 2022, el valor del oro y el IMACEC promedio de los últimos 12 meses.

**Factoring:** no se identificaron asociaciones significativas entre la probabilidad de incumplimiento y las variables macroeconómicas analizadas, por lo que su estimación en escenarios Base, Optimista y Pesimista se basan en los percentiles 50%, 25% y 75% de su serie histórica observada.

<sup>1</sup> Cámara Nacional de Comercio, Servicios y Turismo

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

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

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

Durante el segundo semestre del año 2021, Tanner Servicios Financieros S.A. realizó una actualización de los parámetros de sus modelos de provisión de riesgo de crédito, con el objetivo de incorporar la información más reciente respecto del comportamiento de clientes, manteniendo los estándares de seguimiento estadístico, resultando en una mayor provisión con efecto en resultados por MM\$ 4.186.

#### Segmentación de perfiles de riesgo por producto

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

##### i) Factoring y cheques protestados:

Para el cálculo de provisiones del negocio Factoring se consideran tres perfiles segmentados por subproducto y perfiles de riesgo. Es importante destacar que cualquier operación renegociada como crédito cae en el subsegmento de reconocimiento. Las variables más influyentes por subsegmento son:

- **Subsegmento Facturas:**
  - Tipo o grupo
  - Días mora actuales
- **Subsegmento Reconocimientos de Deuda:**
  - Si se comporta como crédito o no
  - Tipo o grupo
  - Días mora actuales
- **Subsegmento Cheques:**
  - Tipo de documento
  - Tipo o grupo
  - Días mora actuales
- **Subsegmento Otros:**
  - Tipo o grupo
  - Días mora actuales

##### ii) Cartera Créditos:

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

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

##### iii) Cartera Leasing:

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

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

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

**iv) Crédito Automotriz:**

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

- NISSAN.
- AMICAR.
- NO AMICAR.
- RENEGOCIADOS.

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

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

**v) Cartera 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.
- Renegociación.

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

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

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

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

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

1. Crédito
2. Leasing
3. Factoring
4. Tesorería e Investments

**Provisión de clientes de Altos Montos**

Se ha definido la creación de un grupo de clientes denominados Altos Montos que corresponde a aquellos que cuentan con exposición igual o mayor a MM\$ 2.000, ya sea de forma individual, o agregada con su grupo económico.

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

- i) Deuda morosa externa o interna mayor a 30 días que represente un 15% o más de su línea.
- ii) Presenta 3 o más eventos de morosidades externas.

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

- iii) Presenta causas de reorganización o liquidación judicial, de acuerdo con lo estipulado en la Ley 20.720 de Reorganización y Emprendimiento.
- iv) Presenta causas judiciales de alto impacto o alta cuantía.

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

**Resumen de cartera de altos montos**

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

**31.12.2021**

Producto	Altos montos normales				Altos montos deteriorados				Total			
	Saldo bruto	Provisión	Garantía Total	Garantía asociada a la deuda	Saldo bruto	Provisión	Garantía Total	Garantía asociada a la deuda	Saldo bruto	Provisión	Garantía Total	Garantía asociada a la deuda
Crédito	197.108.779	(367.696)	89.414.698	72.521.615	65.519.343	(3.259.786)	72.971.134	55.588.062	262.628.122	(3.627.482)	162.385.832	128.109.677
Factoring	189.161.717	(175.677)	7.097.253	7.097.253	39.026.898	(600.696)	33.878.580	33.870.771	228.188.615	(776.373)	40.975.833	40.968.024
Floor plan	16.387.389	(1.042)	19.690.797	14.984.511	-	-	-	-	16.387.389	(1.042)	19.690.797	14.984.511
Leasing	39.459.910	(67.634)	33.260.432	33.195.497	4.208.513	-	3.577.236	3.577.236	43.668.423	(67.634)	36.837.668	36.772.733
<b>Totales</b>	<b>442.117.795</b>	<b>(612.049)</b>	<b>149.463.180</b>	<b>127.798.876</b>	<b>108.754.754</b>	<b>(3.860.482)</b>	<b>110.426.950</b>	<b>93.036.069</b>	<b>550.872.549</b>	<b>(4.472.531)</b>	<b>259.890.130</b>	<b>220.834.945</b>

**31.12.2020**

Producto	Altos montos normales				Altos montos deteriorados				Total			
	Saldo bruto	Provisión	Garantía Total	Garantía asociada a la deuda	Saldo bruto	Provisión	Garantía Total	Garantía asociada a la deuda	Saldo bruto	Provisión	Garantía Total	Garantía asociada a la deuda
Crédito	158.438.158	(114.652)	53.833.623	53.833.623	44.854.623	-	57.007.001	44.854.623	203.292.781	(114.652)	110.840.624	98.688.246
Factoring	173.959.850	(82.231)	9.432.693	8.818.682	19.994.212	(296)	17.498.494	17.498.494	193.954.062	(82.527)	26.931.187	26.317.176
Floor plan	8.684.885	(3.474)	7.816.064	7.527.882	-	-	-	-	8.684.885	(3.474)	7.816.064	7.527.882
Leasing	51.890.529	(289.420)	40.919.253	38.980.415	-	-	-	-	51.890.529	(289.420)	40.919.253	38.980.415
<b>Totales</b>	<b>392.973.422</b>	<b>(489.777)</b>	<b>112.001.633</b>	<b>109.160.602</b>	<b>64.848.835</b>	<b>(296)</b>	<b>74.505.495</b>	<b>62.353.117</b>	<b>457.822.257</b>	<b>(490.073)</b>	<b>186.507.128</b>	<b>171.513.719</b>

**Política de castigos por línea de negocio**

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

Operaciones sin mitigantes:

- i) Factoring: Serán castigadas al cumplir 366 días de mora.
- ii) Automotriz: Serán castigadas al cumplir 366 días de mora.
- iii) Créditos: Serán castigadas al cumplir 541 días de mora.
- iv) Leasing Mobiliario: Serán castigadas al cumplir 541 días de mora.
- v) Leasing Inmobiliario y Vendor: Serán castigadas al cumplir 901 días de mora.
- vi) Cuentas por cobrar TCB: Serán castigadas al cumplir 366 días de mora.

Operaciones con mitigantes:

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

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

f) Detalle de operaciones leasing corriente y no corriente

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

Detalle	Moneda	31.12.2021						
		M\$						
		0 - 1 Años	1-2 Años	2-3 Años	3 - 4 Años	4 - 5 Años	Más de 5 Años	Totales
Pagos mínimos por arrendamiento, Bruto	UF	14.758.291	12.793.940	23.018.921	3.650.007	3.424.335	17.041.197	74.686.691
Pagos mínimos por arrendamiento, Bruto	CLP	5.773.479	515.793	129.356	-	-	-	6.418.628
Pagos mínimos por arrendamiento, Bruto	USD	12.699	-	-	-	-	-	12.699
<b>Pagos mínimos a recibir por arrendamiento, bruto</b>		<b>20.544.469</b>	<b>13.309.733</b>	<b>23.148.277</b>	<b>3.650.007</b>	<b>3.424.335</b>	<b>17.041.197</b>	<b>81.118.018</b>
Pagos mínimos por arrendamiento, Intereses	UF	(4.069.039)	(3.097.544)	(1.625.488)	(1.316.624)	(1.136.604)	(3.872.126)	(15.117.425)
Pagos mínimos por arrendamiento, Intereses	CLP	(175.986)	(24.660)	(2.569)	-	-	-	(203.215)
Pagos mínimos por arrendamiento, Intereses	USD	(158)	-	-	-	-	-	(158)
<b>Pagos mínimos a recibir por arrendamiento, valor presente</b>		<b>(4.245.183)</b>	<b>(3.122.204)</b>	<b>(1.628.057)</b>	<b>(1.316.624)</b>	<b>(1.136.604)</b>	<b>(3.872.126)</b>	<b>(15.320.798)</b>
Pérdida por deterioro		(115.933)	(21.672)	(45.781)	(4.964)	(4.867)	(28.015)	(221.232)
<b>Total pagos mínimos a recibir, valor presente, neto</b>								<b>65.575.988</b>

Detalle	Moneda	31.12.2020						
		M\$						
		0 - 1 Años	1 - 2 Años	2 - 3 Años	3 - 4 Años	4 - 5 Años	Más de 5 Años	Totales
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 31 de diciembre de 2021 y 2020



Nota 11. Activo y pasivo por monedas

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

Año 2021

Estado de Situación Financiera Clasificado (Consolidado)	31.12.2021						
	CLP M\$	USD M\$	EUR M\$	CHF M\$	Otras M\$	UF M\$	Total M\$
<b>Activos corrientes</b>							
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	32.324.723	23.980.938	1.597.480	3.732	6.250	-	57.913.123
Otros activos financieros corrientes	112.210.437	15.082.425	-	-	-	2.260.108	129.552.970
Otros Activos No Financieros, Corriente	1.971.725	38.322	-	-	-	-	2.010.047
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	677.379.657	182.200.972	-	-	-	114.905.748	974.486.377
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, Corriente	5.843.527	-	-	-	-	-	5.843.527
Activos por impuestos corrientes	12.218.434	-	-	-	-	-	12.218.434
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	9.841.754	-	-	-	-	-	9.841.754
<b>Total de activos corrientes</b>	<b>851.790.257</b>	<b>221.302.657</b>	<b>1.597.480</b>	<b>3.732</b>	<b>6.250</b>	<b>117.165.856</b>	<b>1.191.866.232</b>
<b>Activos no corrientes</b>							
Otros activos financieros no corrientes	33.127.465	40.640.451	-	-	-	-	73.767.916
Otros activos no financieros no corrientes	6.018.442	1.282.764	-	-	-	-	7.301.206
Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	356.071.202	22.336.245	-	-	-	91.648.613	470.056.060
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, No Corriente	201.613	-	-	-	-	-	201.613
Activos intangibles distintos de la plusvalía	5.213.428	-	-	-	-	-	5.213.428
Plusvalía	1.639.828	-	-	-	-	-	1.639.828
Propiedades, Planta y Equipo	2.657.261	-	-	-	-	6.255.859	8.913.120
Activos por impuestos diferidos	34.348.005	-	-	-	-	-	34.348.005
<b>Total de activos no corrientes</b>	<b>439.277.244</b>	<b>64.259.460</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>97.904.472</b>	<b>601.441.176</b>
<b>Total de activos</b>	<b>1.291.067.501</b>	<b>285.562.117</b>	<b>1.597.480</b>	<b>3.732</b>	<b>6.250</b>	<b>215.070.328</b>	<b>1.793.307.408</b>
<b>Pasivos corrientes</b>							
Otros pasivos financieros corrientes	310.071.290	216.796.179	14.391.262	185.048.468	-	24.613.975	750.921.174
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	124.090.668	19.368.460	1.588.757	-	-	330.039	145.377.924
Pasivos por Impuestos corrientes	4.983.943	-	-	-	-	-	4.983.943
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	3.889.469	-	-	-	-	-	3.889.469
<b>Total de pasivos corrientes</b>	<b>443.035.370</b>	<b>236.164.639</b>	<b>15.980.019</b>	<b>185.048.468</b>	<b>-</b>	<b>24.944.014</b>	<b>905.172.510</b>
<b>Pasivos no corrientes</b>							
Otros pasivos financieros no corrientes	2.131.211	143.114.533	-	125.298.558	-	270.160.335	540.704.637
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	273.753	-	-	-	-	-	273.753
<b>Total de pasivos no corrientes</b>	<b>2.404.964</b>	<b>143.114.533</b>	<b>-</b>	<b>125.298.558</b>	<b>-</b>	<b>270.160.335</b>	<b>540.978.390</b>
<b>Total pasivos</b>	<b>445.440.334</b>	<b>379.279.172</b>	<b>15.980.019</b>	<b>310.347.026</b>	<b>-</b>	<b>295.104.349</b>	<b>1.446.150.900</b>
<b>Total Patrimonio</b>	<b>347.156.508</b>						<b>347.156.508</b>
<b>Diferencial por monedas</b>	<b>498.470.659</b>	<b>(93.717.055)</b>	<b>(14.382.539)</b>	<b>(310.343.294)</b>	<b>6.250</b>	<b>(80.034.021)</b>	<b>-</b>
<b>Coberturas*</b>	<b>(547.243.464)</b>	<b>98.462.432</b>	<b>14.470.779</b>	<b>310.343.294</b>		<b>123.966.959</b>	<b>-</b>
<b>Exposición neta</b>	<b>(48.772.805)</b>	<b>4.745.377</b>	<b>88.240</b>	<b>-</b>	<b>6.250</b>	<b>43.932.938</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).

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)

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

### a) Cuentas por cobrar con 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	
					31.12.2021 M\$	31.12.2020 M\$	31.12.2021 M\$	31.12.2020 M\$	31.12.2021 M\$	31.12.2020 M\$
77.218.598-7	Jameson SPA	Chile	Accionista de la matriz	CLP	3.248.973	3.100.000	-	-	184.554	36.412
77.266.528-8	Inversiones Maita SPA	Chile	Accionista de la matriz	CLP	1.654.831	1.592.671	-	-	62.158	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	848.249	-	-	-	19.680	-
15.639.639-7	Sebastián Matías Zarzar Ives	Chile	Accionista de la filial	CLP	91.474	-	201.613	33.719	42.342	2.937
<b>Totales</b>					<b>5.843.527</b>	<b>4.902.407</b>	<b>201.613</b>	<b>33.719</b>	<b>312.778</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 31 de diciembre de 2021 y 2020, no existen saldos por pagar a entidades relacionadas.

### b) Transacciones con 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 31 de diciembre de 2021 presenta un saldo de M\$ 848.249.
- En el mes de enero de 2021, se otorgó préstamo a accionista minoritario de la filial Tanner Corredores de Bolsa S.A. Al 31 de diciembre de 2021 presenta un saldo de M\$ 293.087.
- 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	31.12.2021 M\$	31.12.2020 M\$
6.735.614-4	Jorge Sabag Sabag	Chile	Director	UF	Dieta directorio	120.418	105.512
6.941.260-2	Oscar Alberto Cerda Urrutia	Chile	Director	UF	Dieta directorio	81.339	89.534
6.420.113-1	Ricardo Massu Massu	Chile	Director	UF	Dieta directorio	89.689	86.124
4.465.911-5	Eduardo Massu Massu	Chile	Director	UF	Dieta directorio	78.252	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	78.353	68.890
4.778.406-9	Fernando Tafra Sturiza	Chile	Director	UF	Dieta directorio	96.075	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 Heiremanss	Chile	Relacionado a controlador	CLP	Asesor del directorio	87.340	54.744
13.668.525-2	Antonio Turner Fabres	Chile	Accionista de la matriz	CLP	Préstamos	-	3.095.204
					Pago préstamos	-	(3.095.204)
15.639.639-7	Sebastian Zarzar Ives	Chile	Accionista filial	CLP	Préstamos	281.528	-
77.218.598-7	Jameson SPA	Chile	Accionista de la matriz	CLP	Pago préstamos	(3.175.811)	-
				O	Préstamos	3.125.110	3.100.000
77.266.528-8	Inversiones Maita SPA	Chile	Accionista de la matriz	CLP	Pago préstamos	(1.670.937)	-
					Préstamos	1.592.671	1.592.671
77.397.998-7	Inversiones y Asesorías JRS SpA	Chile	Accionista de la matriz	CLP	Préstamos	828.569	-
76.010.029-3	Inversora Quillota Dos S.A.	Chile	Accionista de la matriz	CLP	Préstamos	(226.551)	209.736

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

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

### c) Directorio y Gerencia de la Sociedad

Al 31 de diciembre de 2021, el Directorio está compuesto por los siguientes miembros:

1. Martín Díaz Plata
2. Eduardo Massu Massu
3. Ricardo Massu Massu
4. Jorge Sabag Sabag
5. Fernando Tafra Sturiza
6. 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 34).

#### Entidad Controladora

Al 31 de diciembre de 2021, la controladora inmediata de Tanner Servicios Financieros S.A. es Inversiones Bancarias SpA 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 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Sociedad ha pagado a sus ejecutivos lo siguiente:

Detalle	31.12.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Remuneraciones de la Administración (*)	5.721.484	5.742.543
<b>Totales</b>	<b>5.721.484</b>	<b>5.742.543</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 31 de diciembre de 2021 y 2020, el rubro está compuesto por los siguientes conceptos:

Clase de inventario	31.12.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Bienes recibidos en dación en pago	9.841.754	4.798.124
<b>Totales</b>	<b>9.841.754</b>	<b>4.798.124</b>

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

Clase de inventario	31.12.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Vehículos	849.584	3.778.747
Vehículos Pesados	120.946	640.377
Maquinarias y Equipos	16.511	379.000
Inmuebles y Terrenos	8.854.713	-
<b>Totales</b>	<b>9.841.754</b>	<b>4.798.124</b>

**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 31 de diciembre de 2021 y 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	1.579.609	183.622	27.511	802.479	2.593.221
Reclasificaciones	(881.636)	(160.429)	(175.253)	10.646.783	9.429.465
Enajenaciones	(3.498.420)	(460.423)	(157.931)	(1.632.498)	(5.749.272)
Revalorización	(128.716)	(82.201)	(56.816)	(962.051)	(1.229.784)
<b>Total al 31.12.2021</b>	<b>849.584</b>	<b>120.946</b>	<b>16.511</b>	<b>8.854.713</b>	<b>9.841.754</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>

**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>31.12.2021 M\$</b>	<b>31.12.2020 M\$</b>
Derecho de Uso	9.286.143	9.321.775
Remodelaciones	4.514.164	4.423.098
Equipos Tecnológicos	2.922.445	3.862.941
Mobiliario de Oficina	980.914	979.225
Equipos de Oficina	626.329	626.329
Otros Activos	231.474	269.949
Inmuebles	154.514	154.514
<b>Totales</b>	<b>18.715.983</b>	<b>19.637.831</b>

<b>Depreciación acumulada y deterioro Propiedad, plantas y equipos</b>	<b>31.12.2021 M\$</b>	<b>31.12.2020 M\$</b>
Derecho de Uso	3.030.275	2.223.723
Remodelaciones	2.498.946	2.152.910
Equipos Tecnológicos	2.410.607	3.145.226
Mobiliario de Oficina	922.808	893.537
Equipos de Oficina	596.258	585.952
Otros Activos	214.177	217.583
Inmuebles	129.792	111.250
<b>Total</b>	<b>9.802.863</b>	<b>9.330.181</b>

<b>Propiedad, plantas y equipos, neto</b>	<b>31.12.2021 M\$</b>	<b>31.12.2020 M\$</b>
Derecho de Uso	6.255.868	7.098.052
Remodelaciones	2.015.218	2.270.188
Equipos Tecnológicos	511.838	717.715
Mobiliario de Oficina	58.106	85.688
Equipos de Oficina	30.071	40.377
Otros Activos	17.297	52.366
Inmuebles	24.722	43.264
<b>Total</b>	<b>8.913.120</b>	<b>10.307.650</b>

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

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

**Año 2021**

<b>Al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>Inmuebles</b>	<b>Equipos Tecnológicos</b>	<b>Mobiliario de Oficina</b>	<b>Equipos de Oficina</b>	<b>Remodelaciones</b>	<b>Otros Activos</b>	<b>Derecho de Uso</b>	<b>Total</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldo inicial al 01.01.2021	154.514	3.862.941	979.225	626.329	4.423.098	269.949	9.321.775	19.637.831
Adiciones del ejercicio	-	263.443	1.689	-	199.122	-	123.526	587.780
Reajuste	-	-	-	-	-	-	529.715	529.715
Bajas/ Retiros /Reclasificaciones del ejercicio	-	(1.203.939)	-	-	(108.056)	(38.475)	(688.873)	(2.039.343)
<b>Saldo Bruto al 31.12.2021</b>	<b>154.514</b>	<b>2.922.445</b>	<b>980.914</b>	<b>626.329</b>	<b>4.514.164</b>	<b>231.474</b>	<b>9.286.143</b>	<b>18.715.983</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	(18.542)	(383.947)	(29.271)	(10.306)	(387.583)	(11.179)	(1.167.668)	(2.008.496)
Bajas y Ventas del Ejercicios	-	1.118.566	-	-	41.547	14.585	361.116	1.535.814
<b>Saldo Depreciación al 31.12.2021</b>	<b>(129.792)</b>	<b>(2.410.607)</b>	<b>(922.808)</b>	<b>(596.258)</b>	<b>(2.498.946)</b>	<b>(214.177)</b>	<b>(3.030.275)</b>	<b>(9.802.863)</b>
<b>Valor neto al 31.12.2021</b>	<b>24.722</b>	<b>511.838</b>	<b>58.106</b>	<b>30.071</b>	<b>2.015.218</b>	<b>17.297</b>	<b>6.255.868</b>	<b>8.913.120</b>

**Año 2020**

<b>Al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>Inmuebles</b>	<b>Equipos Tecnológicos</b>	<b>Mobiliario de Oficina</b>	<b>Equipos de Oficina</b>	<b>Remodelaciones</b>	<b>Otros Activos</b>	<b>Derecho de Uso</b>	<b>Total</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
Saldo inicial al 01.01.2020	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.

### 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 31 de diciembre de 2021 y 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 31.12.2021</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>

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.

**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	31.12.2021 M\$	31.12.2020 M\$
<b>Resumen de los activos (pasivos) por impuestos corrientes</b>		
Activos por impuestos corrientes	12.218.434	6.644.839
(Pasivos) por impuestos corriente	(4.983.943)	(3.261.504)
<b>Totales impuestos por recuperar (Pagar)</b>	<b>7.234.491</b>	<b>3.383.335</b>
<b>Desglose de los activos (pasivos) por impuestos corrientes (neto)</b>		
Mas:		
Crédito Sence	196.938	164.418
Pagos provisionales mensuales	1.634.839	1.533.982
Crédito Fiscal Neto	5.800.468	1.089.370
Impuesto Renta por recuperar	4.586.189	3.857.069
<b>Total activos por impuestos corrientes</b>	<b>12.218.434</b>	<b>6.644.839</b>
Menos:		
Debito fiscal neto	(489.398)	(321.880)
Provisión impuesto a la renta	(4.494.545)	(2.938.319)
Provisión impuesto artículo 21°	-	(1.305)
<b>Total pasivos por impuestos corrientes</b>	<b>(4.983.943)</b>	<b>(3.261.504)</b>
<b>Totales impuestos por recuperar (pagar)</b>	<b>7.234.491</b>	<b>3.383.335</b>

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

Detalle	01.01.2021 al 31.12.2021 M\$	01.01.2020 al 31.12.2020 M\$
<b>Gastos por Impuesto a la renta</b>		
Impuesto año corriente	(7.674.402)	(4.041.548)
<b>Abonos (cargos) por impuestos diferidos</b>		
Efecto por activos o pasivos por impuesto diferido	5.000.891	(1.135.931)
<b>Subtotales</b>	<b>(2.673.511)</b>	<b>(5.177.479)</b>
Gastos rechazados Art. 21	(4.017)	(1.306)
Impuesto Año Anterior	165.263	(185.492)
<b>Cargos netos a resultados por impuesto a la renta</b>	<b>(2.512.265)</b>	<b>(5.364.277)</b>

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

**c) Impuestos diferidos**

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

<b>Detalle</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
	<b>M\$</b>	<b>M\$</b>
<b>Activos por impuestos diferidos</b>		
Perdida tributaria	24.216.025	23.785.766
Bienes en leasing	10.301.624	10.650.657
Provisión cuentas incobrables	4.521.200	3.934.315
Ajuste IFRS 9 / Provisión Incobrables (Patrimonio)	2.223.531	2.223.531
Activo fijo / Software	1.286.419	(64.606)
Provisiones	1.033.787	353.793
Otros eventos	941.932	126.480
Ingresos anticipados	488.408	774.883
Provisión de vacaciones	468.478	364.552
Resultados Integrales	201.685	9.948
Provisión indemnización por años de servicio	122.414	84.156
Derecho de uso	63.175	50.025
Activos de Software	-	-
Castigos financieros	(0)	(1.647.022)
Provisión indemnización años de servicio (Patrimonio)	(10.532)	7.911
Gastos diferidos	(2.711.718)	(2.136.646)
Comisiones anticipadas	(8.798.423)	(7.299.581)
<b>Total activos por impuestos diferidos</b>	<b>34.348.005</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>%</b>	<b>al</b>	<b>%</b>	<b>al</b>
		<b>31.12.2021</b>		<b>31.12.2020</b>
		<b>M\$</b>		<b>M\$</b>
<b>Ganancia del año antes de impuesto</b>		<b>38.654.188</b>		<b>32.875.217</b>
Gasto por impuestos utilizando la tasa legal	27%	(10.436.631)	27%	(8.876.309)
<b>Diferencias permanentes</b>		-		-
Corrección monetaria neta	(18%)	6.966.123	(7%)	2.707.025
Otros	(2%)	958.243	(2%)	805.007
<b>Gasto por impuesto a las ganancias</b>	<b>7%</b>	<b>(2.512.265)</b>	<b>18%</b>	<b>(5.364.277)</b>

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

e) Variación de impuestos diferidos

31.12.2021

Detalle	Variación Impuestos diferidos M\$	Explicación variación		
		Resultados M\$	ID Patrimonio M\$	(*) 31.12.2020
<b>Activos por impuestos diferidos</b>				
Castigos financieros	1.647.022	1.647.022	-	-
Bienes en leasing	(349.033)	(349.033)	-	-
Provisión cuentas incobrables	586.885	586.885	-	-
Perdida tributaria	430.259	2.459.209	(1.962.737)	(66.213)
Provisión de vacaciones	103.926	108.394	-	(4.468)
Provisión indemnización por años de servicio	38.258	38.258	-	-
Derecho de uso	13.151	13.286	-	(135)
Provisión indemnización años de servicio (Patrimonio)	(18.444)	-	(18.444)	-
Ingresos anticipados	(286.475)	(286.475)	-	-
Otros eventos	815.452	815.452	-	-
Activo fijo / Software	1.351.025	1.351.479	-	(454)
Resultados Integrales	191.739	-	191.739	-
Comisiones anticipadas	(1.498.845)	(1.498.845)	-	-
Gastos diferidos	(575.072)	(575.072)	-	-
Provisiones	679.995	690.331	-	(10.336)
<b>Total activos por impuestos diferidos</b>	<b>3.129.843</b>	<b>5.000.891</b>	<b>(1.789.442)</b>	<b>(81.606)</b>

(\*) Variación explicada por resultados asociados a la ex filial TAM AGF, cuya inversión fue transferida en un 100% el 30 de diciembre de 2021.

31.12.2020

Detalle	Variación Impuestos diferidos M\$	Explicación variación		
		Resultados M\$	ID Patrimonio M\$	(*) 31.12.2019 M\$
<b>Activos por impuestos diferidos</b>				
Castigos financieros	(18.857.888)	(18.847.231)	-	(10.657)
Bienes en leasing	(2.008.305)	(2.008.305)	-	-
Provisión cuentas incobrables	(1.542.815)	(1.578.554)	-	35.739
Perdida tributaria	22.775.541	20.350.378	2.454.873	(29.710)
Ajuste IFRS 9 / Provisión Incobrables (Patrimonio)	-	-	-	-
Provisión de vacaciones	24.034	21.756	-	2.278
Provisión indemnización por años de servicio	(5.571)	(5.571)	-	-
Derecho de uso	16.865	16.865	-	-
Provisión indemnización años de servicio (Patrimonio)	7.534	-	7.534	-
Ingresos anticipados	538.684	538.684	-	-
Otros eventos	126.480	126.480	-	-
Activo fijo/Software	38.079	37.833	-	246
Resultados Integrales	37.077	123.640	(98.813)	12.250
Comisiones anticipadas	1.827.001	1.827.001	-	-
Gastos diferidos	(1.846.028)	(1.846.077)	-	49
Provisiones	121.668	107.170	-	14.498
<b>Totales activos por impuestos diferidos</b>	<b>1.252.356</b>	<b>(1.135.931)</b>	<b>2.363.594</b>	<b>24.693</b>

(\*) Variación explicada por resultados asociados a las ex filiales Tanner Corredores de Bolsa de Producto S.A. y Chita SpA, ambas vendidas durante el ejercicio 2020.

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

El detalle de saldos y movimientos de intangibles para los períodos terminados al 31 de diciembre de 2021 y 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	1.069.247	-	1.069.247
Retiros/Bajas/Reclasificaciones	(814.640)	-	(814.640)
<b>Saldo al 31.12.2021</b>	<b>11.851.814</b>	<b>51.400</b>	<b>11.903.214</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	(1.952.744)	-	(1.952.744)
Bajas	274.241	-	274.241
<b>Saldo al 31.12.2021</b>	<b>(6.689.786)</b>	-	<b>(6.689.786)</b>
<b>Total Neto</b>	<b>5.162.028</b>	<b>51.400</b>	<b>5.213.428</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>	<b>(3.220.537)</b>	-	<b>(3.220.537)</b>
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 31 de diciembre 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\$ 1.069.247 (M\$ 1.669.373 en 2020).

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

**Nota 18. Plusvalía**

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

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

A continuación, se muestra el detalle de la plusvalía por cada UGE al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

Rut	Unidad Generadora de Efectivo	Menor valor	
		31.12.2021 M\$	31.12.2020 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 31 de diciembre de 2021 y 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.

**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>31.12.2021</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2020</b> <b>M\$</b>
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	232.263.941	133.327.432
Obligaciones con el público (pagarés)	187.021.300	170.540.687
Obligaciones con el público (bonos)	223.120.777	150.847.371
Otras obligaciones financieras	108.515.156	61.673.468
<b>Totales</b>	<b>750.921.174</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>31.12.2021</b> <b>M\$</b>	<b>31.12.2020</b> <b>M\$</b>
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	237.394.041	139.097.793
Obligaciones con el público (pagarés)	188.085.717	173.580.268
Obligaciones con el público (bonos)	268.822.047	157.867.930
Otras obligaciones financieras	108.697.636	61.881.326
<b>Totales</b>	<b>802.999.441</b>	<b>532.427.317</b>

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

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

A continuación, se detallan los saldos contables correspondientes al 31 de diciembre 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 31.12.2021			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	Multilateral	Trimestral	USD	15-04-2022	39.248	16.893.800	-	16.933.048
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	1.289.793	1.267.035	2.534.070	5.090.898
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	1.015.324	1.022.519	2.045.039	4.082.882
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	443.093	222.287	222.287	887.667
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual	Chile	Única	CLP	24-06-2022	7.578	10.000.000	-	10.007.578
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	Semestral	USD	16-09-2024	3.409.884	-	3.237.978	6.647.862
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	60.706.000-2	CORFO	Chile	Única	CLP	21-10-2022	103.810	-	22.966.820	23.070.630
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-01-2026	1.955.034	1.788.755	3.577.511	7.321.300
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	16-01-2024	4.971.893	4.767.329	9.534.658	19.273.880
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	16-01-2024	1.866.296	-	-	1.866.296
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BLADEX	EEUU	única	USD	17-06-2022	-	8.501.000	-	8.501.000
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual	Chile	Única	CLP	24-03-2022	5.003.456	-	-	5.003.456
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco Estado	Chile	Única	CLP	24-02-2022	6.002.970	-	-	6.002.970
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Huntington National Bank	EEUU	Única	USD	23-06-2022	-	8.529.400	-	8.529.400
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Única	CLP	31-01-2022	5.048.190	-	-	5.048.190
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco BICE	Chile	Única	CLP	19-01-2022	3.044.137	-	-	3.044.137
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco BICE	Chile	Única	CLP	20-03-2022	4.061.543	-	-	4.061.543
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	SUMITOMO	EEUU	Única	USD	22-03-2022	8.048.035	-	-	8.048.035
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Única	USD	23-03-2022	4.165.704	-	-	4.165.704
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BLADEX	EEUU	Única	USD	20-09-2023	94.175	-	-	94.175
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Única	USD	15-10-2023	59.690	-	-	59.690
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco Bac Florida	EEUU	Única	USD	12-04-2022	171.500	5.741.330	-	5.912.830
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	SUMITOMO	EEUU	Única	USD	25-04-2022	-	24.883.445	-	24.883.445
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	SUMITOMO	EEUU	Única	USD	25-01-2022	16.922.743	-	-	16.922.743
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco Bac Florida	EEUU	Única	USD	22-09-2022	-	-	3.104.127	3.104.127
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BLADEX	EEUU	Única	USD	14-02-2022	12.688.643	-	-	12.688.643
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Única	USD	28-02-2022	10.723.759	-	-	10.723.759
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco Bac Florida	EEUU	Única	USD	22-09-2022	-	5.286.393	-	5.286.393
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco Estado	Chile	Única	CLP	24-02-2022	5.001.660	-	-	5.001.660
<b>Totales</b>									<b>96.138.158</b>	<b>88.903.293</b>	<b>47.222.490</b>	<b>232.263.941</b>

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

Tasas Préstamos Corrientes 31.12.2021			
Entidad acreedora	Moneda	Tasa nominal anual	Tasa efectiva anual
Nacional	CLP	4,74%	4,74%
Internacional	USD	1,11%	1,36%

Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes, continuación

A continuación, se detallan los saldos correspondientes al 31 de diciembre 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 31.12.2021			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	Multilateral	Trimestral	USD	15-04-2022	129.537	16.957.152		17.086.689
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	1.349.544	1.302.512	2.590.721	5.242.777
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	1.089.105	1.051.150	2.090.757	4.231.012
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	236.762	228.511	454.512	919.785
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual	Chile	Única	CLP	24-06-2022	92.828	10.087.144		10.179.972
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	Semestral	USD	16-09-2024	3.713.451		3.477.949	7.191.400
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	60.706.000-2	CORFO	Chile	Única	CLP	21-10-2022	227.805	129.763	23.239.321	23.596.889
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-01-2026	2.157.554	1.954.752	3.897.221	8.009.527
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	16-01-2024	5.256.814	4.974.731	9.892.555	20.124.100
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	16-01-2024	517.403	489.639	973.677	1.980.719
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BLADEX	EEUU	única	USD	17-06-2022		8.602.155		8.602.155
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual	Chile	Única	CLP	24-03-2022	5.042.331			5.042.331
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco Estado	Chile	Única	CLP	24-02-2022	6.059.400			6.059.400
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Huntington National Bank	EEUU	Única	USD	23-06-2022		8.678.908		8.678.908
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Única	CLP	31-01-2022	5.108.230			5.108.230
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco BICE	Chile	Única	CLP	19-01-2022	3.096.140			3.096.140
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco BICE	Chile	Única	CLP	20-03-2022	4.170.613			4.170.613
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	SUMITOMO	EEUU	Única	USD	22-03-2022	8.090.300			8.090.300
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Única	USD	23-03-2022	4.270.025			4.270.025
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BLADEX	EEUU	Única	USD	20-09-2023	276.449		169.877	446.326
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	EEUU	Única	USD	15-10-2023	118.094	58.600	119.154	295.848
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco Bac Florida	EEUU	Única	USD	12-04-2022	18.686	5.914.604		5.933.290
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	SUMITOMO	EEUU	Única	USD	25-04-2022		25.017.292		25.017.292
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	SUMITOMO	EEUU	Única	USD	25-01-2022	16.962.211			16.962.211
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco Bac Florida	EEUU	Única	USD	22-09-2022	17.678		3.130.872	3.148.550
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BLADEX	EEUU	Única	USD	14-02-2022	12.725.228			12.725.228
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco de Crédito del Perú	Perú	Única	USD	28-02-2022	10.774.521			10.774.521
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco Bac Florida	EEUU	Única	USD	22-09-2022		27.694	5.333.432	5.361.126
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco Estado	Chile	Única	CLP	24-02-2022	5.048.677			5.048.677
<b>Totales</b>									<b>96.549.386</b>	<b>85.474.607</b>	<b>55.370.048</b>	<b>237.394.041</b>

**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
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.

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

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 M\$
									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	10.699.152	-	-	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	4.850.939	9.811.934
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>

Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes, continuación

b) Obligaciones con el público (pagarés) corrientes

A continuación, se detallan los saldos a valor contable y flujos no descontados al 31 de diciembre de 2021 y 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			
								31.12.2021			Total M\$	31.12.2021			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 107	CLP	única	4,32%	4,32%	5.000.000	04-01-2022	4.998.211	-	-	4.998.211	5.000.000	-	-	5.000.000
Chile	Línea 107	CLP	única	1,08%	1,08%	7.000.000	11-01-2022	6.981.919	-	-	6.981.919	7.000.000	-	-	7.000.000
Chile	Línea 126	CLP	única	3,50%	3,50%	10.000.000	11-01-2022	8.548.070	-	-	8.548.070	8.664.471	-	-	8.664.471
Chile	Línea 117	USD	única	1,18%	1,18%	4.223.450	13-01-2022	4.221.791	-	-	4.221.791	4.223.450	-	-	4.223.450
Chile	Línea 107	CLP	única	4,44%	4,44%	8.000.000	18-01-2022	7.983.364	-	-	7.983.364	8.000.000	-	-	8.000.000
Chile	Línea 126	CLP	única	1,08%	1,08%	8.000.000	18-01-2022	7.995.951	-	-	7.995.951	8.000.000	-	-	8.000.000
Chile	Línea 117	USD	única	1,00%	1,00%	12.670.350	20-01-2022	12.663.676	-	-	12.663.676	12.670.350	-	-	12.670.350
Chile	Línea 107	CLP	única	4,07%	4,07%	10.000.000	25-01-2022	9.973.101	-	-	9.973.101	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 126	CLP	única	4,68%	4,68%	10.000.000	25-01-2022	9.470.497	-	-	9.470.497	9.500.196	-	-	9.500.196
Chile	Línea 126	CLP	única	1,32%	1,32%	10.000.000	01-02-2022	9.968.730	-	-	9.968.730	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 117	USD	única	1,00%	1,00%	8.446.300	03-02-2022	8.439.168	-	-	8.439.168	8.446.300	-	-	8.446.300
Chile	Línea 107	CLP	única	3,80%	3,80%	5.000.000	08-02-2022	4.981.273	-	-	4.981.273	5.000.000	-	-	5.000.000
Chile	Línea 144	CLP	única	5,18%	5,18%	9.910.000	08-02-2022	9.856.235	-	-	9.856.235	9.910.000	-	-	9.910.000
Chile	Línea 117	USD	única	1,08%	1,08%	12.670.350	10-02-2022	12.655.126	-	-	12.655.126	12.670.350	-	-	12.670.350
Chile	Línea 107	CLP	única	5,04%	5,04%	5.000.000	15-02-2022	4.968.776	-	-	4.968.776	5.000.000	-	-	5.000.000
Chile	Línea 144	CLP	única	5,04%	5,04%	10.000.000	15-02-2022	9.937.551	-	-	9.937.551	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 107	CLP	única	5,64%	5,64%	10.000.000	22-02-2022	9.919.317	-	-	9.919.317	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 126	CLP	única	5,67%	5,67%	10.000.000	01-03-2022	9.908.257	-	-	9.908.257	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 126	CLP	única	5,67%	5,67%	7.000.000	08-03-2022	6.928.244	-	-	6.928.244	7.000.000	-	-	7.000.000
Chile	Línea 144	CLP	única	5,88%	5,88%	10.000.000	15-03-2022	9.882.229	-	-	9.882.229	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 144	CLP	única	6,24%	6,24%	5.000.000	05-04-2022	-	4.919.894	-	4.919.894	-	5.000.000	-	5.000.000
Chile	Línea 126	CLP	única	5,88%	5,88%	7.000.000	12-04-2022	-	6.887.554	-	6.887.554	-	7.000.000	-	7.000.000
Chile	Línea 126	CLP	única	6,00%	6,00%	5.000.000	19-04-2022	-	4.912.366	-	4.912.366	-	5.000.000	-	5.000.000
<b>Total</b>								<b>170.301.486</b>	<b>16.719.814</b>	<b>-</b>	<b>187.021.300</b>	<b>171.085.717</b>	<b>17.000.000</b>	<b>-</b>	<b>188.085.717</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>

Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes, continuación

c) Obligaciones con el público (bonos) corrientes

A continuación, se detallan los saldos a valor contable y flujos no descontados al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

**Año 2021**

País	N° inscripción	Serie	Monto Nominal	Moneda	Amortización	Tasa efectiva anual	Tasa nominal anual	Plazo final	Valor Contable 31.12.2021				Flujos no Descontados 31.12.2021					
									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	801.000	UF	Al vencimiento	2,14%	2,15%	05-04-2022	-	22.782.058	-	22.782.058	-	-	63.028.518	-	-	63.028.518
Chile	888	Serie AD	1.269.500	UF	Al vencimiento	2,05%	2,00%	15-08-2023	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Chile	817	Serie W	990.000	UF	Semestral con diez años de gracia	3,95%	3,80%	01-08-2036	578.019	-	-	578.019	-	1.161.376	-	-	1.161.376	
Chile	888	Serie AB	1.940.000	UF	Al vencimiento	3,36%	3,75%	15-02-2038	190.186	-	-	190.186	1.794.731	-	-	-	1.794.731	
Chile	888	Serie AE	1.915.000	UF	Al vencimiento	0,98%	1,10%	15-06-2024	-	27.076	-	27.076	-	339.979	-	-	339.979	
Chile	888	Serie AG	1.206.000	UF	Al vencimiento	0,05%	0,05%	15-09-2024	-	-	-	-	-	-	-	-		
Chile	1.045	Serie AH	1.080.000	UF	Al vencimiento	1,71%	0,05%	15-05-2024	-	103.706	-	103.706	-	208.950	-	-	208.950	
Suiza	-	-	200.000.000	CHF	Al vencimiento	0,59%	0,60%	07-11-2022	-	-	184.672.280	184.672.280	-	-	186.586.043	-	186.586.043	
Suiza	-	-	12.000.000	CHF	Al vencimiento	1,23%	1,00%	16-08-2023	-	-	50.747	50.747	-	-	161.586	-	161.586	
Suiza	-	-	125.000.000	CHF	Al vencimiento	1,59%	1,17%	26-04-2024	-	-	325.440	325.440	-	1.000.867	-	-	1.000.867	
Francia	-	-	15.000.000	EUR	Al vencimiento	1,02%	0,95%	13-07-2022	-	-	14.391.265	14.391.265	-	-	14.539.997	-	14.539.997	
<b>Totales</b>									<b>768.205</b>	<b>23.238.280</b>	<b>199.114.292</b>	<b>223.120.777</b>	<b>2.956.107</b>	<b>64.578.314</b>	<b>201.287.626</b>	<b>268.822.047</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	-	44.293.705	-	44.996.630
Chile	888	Serie AC	2.000.000	UF	Al vencimiento	2,14%	2,15%	05-04-2022	-	294.197	-	294.197	-	621.688	-	-	1.243.376
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	-	101.647.587
Suiza	-	-	200.000.000	CHF	Al vencimiento	0,59%	0,60%	07-11-2022	-	-	366.507	366.507	-	-	982.063	-	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	31.12.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Obligaciones por Pactos	92.003.185	23.493.562
Obligaciones por Repos	7.792.630	16.254.427
Obligaciones por Forwards	7.559.424	20.824.331
Pasivo por arrendamiento corriente	1.159.917	1.101.148
<b>Totales</b>	<b>108.515.156</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	31.12.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Obligaciones por Pactos	92.003.185	23.493.562
Obligaciones por Repos	7.796.276	16.258.843
Obligaciones por Forwards	7.559.424	20.824.331
Pasivo por arrendamiento financiero corriente	1.338.751	1.304.590
<b>Totales</b>	<b>108.697.636</b>	<b>61.881.326</b>

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	31.12.2021				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	2.982.640	-	-	2.982.640	20.021.915	-	-	20.021.915
80.962.600-8	Tanner Corredora de Bolsa S.A.	Chile	4.576.784	-	-	4.576.784	802.416	-	-	802.416
<b>Totales</b>			<b>7.559.424</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.559.424</b>	<b>20.824.331</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20.824.331</b>

ii. A valor flujos contractuales no descontados

Nombre empresa deudora	País empresa deudora	31.12.2021				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\$
Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	2.982.640	-	-	2.982.640	20.021.915	-	-	20.021.915
Tanner Corredora de Bolsa S.A.	Chile	4.576.784	-	-	4.576.784	802.416	-	-	802.416
<b>Totales</b>		<b>7.559.424</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.559.424</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	31.12.2021				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	92.003.185	-	-	92.003.185	23.493.562	-	-	23.493.562
<b>Totales</b>			<b>92.003.185</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>92.003.185</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	31.12.2021				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	92.003.185	-	-	92.003.185	23.493.562	-	-	23.493.562
<b>Totales</b>			<b>92.003.185</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>92.003.185</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 31 de diciembre 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 31.12.2021			Total	Flujos no descontados 31.12.2021			Total
									0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses		0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	
									M\$	M\$	M\$		M\$	M\$	M\$	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	26-01-2022	1.115.236	-	-	1.115.236	1.115.758	-	-	1.115.758
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	26-01-2022	39.210	-	-	39.210	39.228	-	-	39.228
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	26-01-2022	187.154	-	-	187.154	187.242	-	-	187.242
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	26-01-2022	394.791	-	-	394.791	394.976	-	-	394.976
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	26-01-2022	160.535	-	-	160.535	160.611	-	-	160.611
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	26-01-2022	1.146.495	-	-	1.146.495	1.147.031	-	-	1.147.031
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	26-01-2022	1.106.601	-	-	1.106.601	1.107.119	-	-	1.107.119
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	26-01-2022	455.724	-	-	455.724	455.936	-	-	455.936
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	26-01-2022	553.740	-	-	553.740	553.999	-	-	553.999
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	26-01-2022	587.959	-	-	587.959	588.234	-	-	588.234
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	26-01-2022	576.129	-	-	576.129	576.399	-	-	576.399
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	26-01-2022	1.469.056	-	-	1.469.056	1.469.743	-	-	1.469.743
<b>Totales</b>									<b>7.792.630</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.792.630</b>	<b>7.796.276</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7.796.276</b>

Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes, continuación

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

Tasas Repos 31.12.2021			
Entidad acreedora	Moneda	Tasa nominal anual	Tasa efectiva anual
Extranjera	USD	0,60%	0,60%

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			Flujos no descontados 31.12.2020				Total M\$	
									0 - 3 meses M\$	3 - 6 meses M\$	6 - 12 meses M\$	Total M\$	0 - 3 meses M\$	3 - 6 meses M\$	6 - 12 meses M\$		Total M\$
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	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>-</b>	<b>16.258.843</b>

**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 31 de diciembre de 2021:

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	Valor Contable 31.12.2021				Flujos no descontados 31.12.2021			
			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	230.618	232.352	469.958	932.928	275.260	275.260	550.519	1.101.039
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	Chile	56.111	56.533	114.345	226.989	59.428	59.428	118.856	237.712
<b>Totales</b>			<b>286.729</b>	<b>288.885</b>	<b>584.303</b>	<b>1.159.917</b>	<b>334.688</b>	<b>334.688</b>	<b>669.375</b>	<b>1.338.751</b>

Al 31 de diciembre 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.	1.005.703	193.681	82.944	55.296	-	1.088.529
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	161.965	16.710	-	-	-	211.061
<b>Totales</b>		<b>1.167.668</b>	<b>210.391</b>	<b>82.944</b>	<b>55.296</b>	<b>-</b>	<b>1.299.590</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 31 de diciembre 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.	938.583	210.941	190.279	126.852	-	1.137.969
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	141.106	22.109	-	-	-	197.662
<b>Totales</b>		<b>1.079.689</b>	<b>233.050</b>	<b>190.279</b>	<b>126.852</b>	<b>-</b>	<b>1.335.631</b>

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

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

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

i) A valor contable

Otros pasivos financieros no corrientes	31.12.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	143.114.533	129.894.173
Obligaciones con el público (bonos)	390.362.861	367.718.288
Instrumentos derivados Swap	1.897.317	6.400.794
Otras obligaciones financieras	5.329.926	6.182.180
<b>Totales</b>	<b>540.704.637</b>	<b>510.195.435</b>

ii) A valor de flujos no descontados

Otros pasivos financieros no corrientes	31.12.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	148.575.931	136.257.291
Obligaciones con el público (bonos)	499.374.005	382.029.786
Instrumentos derivados Swap	1.897.317	6.400.794
Otras obligaciones financieras	5.763.470	6.759.577
<b>Totales</b>	<b>655.610.723</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 31 de diciembre de 2021 y 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							
									31.12.2021				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	CARGILL	EEUU	Única	USD	14-07-2023	41.966.437	-	-	41.966.437	35.547.570	-	-	35.547.570
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	16-01-2024	23.529.116	-	-	23.529.116	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	14.310.042	8.716.320	-	23.026.362	12.044.329	12.044.329	1.299.185	25.387.843
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	Trimestral	USD	16-09-2024	12.810.004	-	-	12.810.004	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	15-10-2023	5.052.939	-	-	5.052.939	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	4.052.048	-	-	4.052.048	6.884.989	-	-	6.884.989
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	16-01-2024	2.346.549	-	-	2.346.549	1.496.737	-	-	1.496.737
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	880.961	-	-	880.961	-	-	-	-
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BLADEX	EEUU	Única	USD	20-09-2023	16.893.800	-	-	16.893.800	-	-	-	-
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Única	USD	15-10-2023	12.556.317	-	-	12.556.317	-	-	-	-
<b>Totales</b>									<b>134.398.213</b>	<b>8.716.320</b>	<b>-</b>	<b>143.114.533</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 31 de diciembre de 2021 y 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							
									31.12.2021				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	CARGILL	EEUU	Única	USD	14-07-2023	43.982.550	-	-	43.982.550	37.218.010	-	-	37.218.010
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	16-01-2024	24.248.367	-	-	24.248.367	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	15.135.732	9.107.030	-	24.242.762	13.035.477	12.447.212	1.514.775	26.997.464
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	Semestral	USD	16-09-2024	13.427.680	-	-	13.427.680	11.688.669	5.582.336	-	17.271.005
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	5.119.497	-	-	5.119.497	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	4.131.524	-	-	4.131.524	7.154.862	-	-	7.154.862
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	16-01-2024	2.386.650	-	-	2.386.650	1.555.405	-	-	1.555.405
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	898.157	-	-	898.157	-	-	-	-
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BLADEX	EEUU	Única	USD	20-09-2023	17.230.737	-	-	17.230.737	-	-	-	-
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Única	USD	15-10-2023	12.908.007	-	-	12.908.007	-	-	-	-
<b>Totales</b>									<b>139.468.901</b>	<b>9.107.030</b>	<b>-</b>	<b>148.575.931</b>	<b>112.673.747</b>	<b>22.068.769</b>	<b>1.514.775</b>	<b>136.257.291</b>

Nota 20. Otros pasivos financieros no corrientes, continuación

b) Obligaciones con el público (bonos) no corriente

- i) A continuación, se presentan las obligaciones con el público a valores contables y de flujos no descontados al 31 de diciembre de 2021:

País	Número inscripción	Serie	Monto Nominal	Moneda	Amortización	Tasa efectiva anual	Tasa nominal anual	Plazo final	Valores contables 31.12.2021			
									1 - 3 años	3 - 5 años	Mas de 5 años	Totales
									M\$	M\$	M\$	M\$
Chile	888	Serie AD	1.269.500	UF	Al vencimiento	2,05%	2,00%	15-08-2023	40.915.198	-	-	40.915.198
Chile	817	Serie W	990.000	UF	Semestral con diez años de gracia	3,95%	3,80%	01-08-2036	-	2.526.240	26.312.200	28.838.440
Chile	888	Serie AB	1.940.000	UF	Al vencimiento	3,36%	3,75%	15-02-2038	-	-	63.538.954	63.538.954
Chile	888	Serie AE	1.915.000	UF	Al vencimiento	0,98%	1,10%	15-06-2024	61.848.006	-	-	61.848.006
Chile	889	Serie AG	1.206.000	UF	Al vencimiento	0,05%	0,40%	15-09-2024	37.794.631	-	-	37.794.631
Chile	1.045	Serie AH	1.080.000	UF	Al vencimiento	1,71%	0,05%	15-05-2024	32.129.074	-	-	32.129.074
Suiza	-	-	125.000.000	CHF	Al vencimiento	1,59%	1,17%	26-04-2024	114.264.957	-	-	114.264.957
Suiza	-	-	12.000.000	CHF	Al vencimiento	1,23%	1,00%	16-08-2023	11.033.601	-	-	11.033.601
<b>Totales</b>									<b>297.985.467</b>	<b>2.526.240</b>	<b>89.851.154</b>	<b>390.362.861</b>

País	Número inscripción	Serie	Monto Nominal	Moneda	Amortización	Tasa efectiva anual	Tasa nominal anual	Plazo final	Flujos no descontados 31.12.2021			
									1 - 3 años	3 - 5 años	Mas de 5 años	Totales
									M\$	M\$	M\$	M\$
Chile	888	Serie AD	1.269.500	UF	Al vencimiento	2,05%	2,00%	15-08-2023	63.216.951	-	-	63.216.951
Chile	817	Serie W	990.000	UF	Semestral con diez años de gracia	3,95%	3,80%	01-08-2036	2.333.430	5.124.335	33.742.685	41.200.450
Chile	888	Serie AB	1.940.000	UF	Al vencimiento	3,36%	3,75%	15-02-2038	4.605.868	4.605.868	88.467.223	97.678.959
Chile	888	Serie AE	1.915.000	UF	Al vencimiento	0,98%	1,10%	15-06-2024	63.003.418	-	-	63.003.418
Chile	889	Serie AG	1.206.000	UF	Al vencimiento	0,05%	0,40%	15-09-2024	62.478.852	-	-	62.478.852
Chile	1.045	Serie AH	1.080.000	UF	Al vencimiento	1,71%	0,05%	15-05-2024	42.464.500	-	-	42.464.500
Suiza	-	-	125.000.000	CHF	Al vencimiento	1,59%	1,17%	26-04-2024	118.136.114	-	-	118.136.114
Suiza	-	-	12.000.000	CHF	Al vencimiento	1,23%	1,00%	16-08-2023	11.194.761	-	-	11.194.761
<b>Totales</b>									<b>367.433.894</b>	<b>9.730.203</b>	<b>122.209.908</b>	<b>499.374.005</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	3 - 5 años	Mas de 5 años	Totales
									M\$	M\$	M\$	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	3 - 5 años	Mas de 5 años	Totales
									M\$	M\$	M\$	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>

Nota 20. Otros pasivos financieros no corrientes, continuación

c) Pasivo por arrendamiento financiero

Año 2021

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	Valores contables 31.12.2021				Flujos no descontados 31.12.2021			
		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.	1.839.367	1.819.039	1.437.629	5.096.035	2.091.059	1.962.685	1.472.014	5.525.758
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	233.891	-	-	233.891	237.712	-	-	237.712
<b>Totales</b>		<b>2.073.258</b>	<b>1.819.039</b>	<b>1.437.629</b>	<b>5.329.926</b>	<b>2.328.771</b>	<b>1.962.685</b>	<b>1.472.014</b>	<b>5.763.470</b>

Año 2020

Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	Valores contables 31.12.2020				Flujos no descontados 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 31 de diciembre de 2021 y 2020:

Año 2021

Cambios por flujos de efectivo de financiación	Pasivos		Patrimonio		Total 31.12.2021 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	-	8.198.841	1.034.783.234
<b>Cambios por flujos de efectivo de financiación</b>					
Cobros procedentes de la emisión de préstamos y obligaciones	2.259.363	1.505.895.149	-	-	1.508.154.512
Reembolsos de préstamos	(2.259.363)	(1.351.320.682)	-	-	(1.353.580.045)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	-	(1.089.199)	-	-	(1.089.199)
Pagos por otras participaciones en el patrimonio	-	-	-	-	-
Dividendo pagado	-	-	-	(8.198.841)	(8.198.841)
Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio	-	-	-	-	-
Intereses pagados	-	(31.289.981)	-	-	(31.289.981)
<b>Total cambios por flujos de efectivo de financiación</b>	<b>-</b>	<b>122.195.287</b>	<b>-</b>	<b>(8.198.841)</b>	<b>113.996.446</b>
<b>Otros cambios no flujo</b>					
Devengo de intereses	-	47.518.963	-	-	47.518.963
Variación por tipo de cambio	-	518.551.62	-	-	518.551.62
Otros	-	43.472.006	-	-	43.472.006
<b>Total Otros cambios</b>	<b>-</b>	<b>142.846.131</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>142.846.131</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>-</b>	<b>1.291.625.811</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.291.625.811</b>

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020



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

**Año 2020**

Cambios por flujos de efectivo de financiación	Pasivos		Patrimonio		Total 31.12.2020 M \$
	Sobregiros bancarios M \$	Otros préstamos y obligaciones M \$	Capital en acciones M \$	Ganancias acumuladas M \$	
<b>Saldo Inicial al 01.01.2020</b>	-	1.159.515.448	-	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	13.412.945	943.751.457	-	-	957.164.402
Reembolsos de préstamos	(13.412.945)	(1.111.423.421)	-	-	(1.124.836.366)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	-	(1079.909)	-	-	(1079.909)
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	-	(50.073.702)	-	-	(50.073.702)
<b>Total cambios por flujos de efectivo de financiación</b>	<b>-</b>	<b>(218.825.575)</b>	<b>-</b>	<b>(9.615.819)</b>	<b>(228.441.394)</b>
<b>Otros cambios no flujo</b>					
Devengo	-	2.067.244	-	-	2.067.244
Variación por tipo de cambio	-	53.221.038	-	-	53.221.038
Otros	-	30.606.238	-	-	30.606.238
<b>Total Otros cambios</b>	<b>-</b>	<b>85.894.520</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>85.894.520</b>
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>-</b>	<b>1.026.584.393</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1.026.584.393</b>

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

Este rubro incluye los conceptos que se detallan a continuación:

Detalle	31.12.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Monto a girar operaciones de crédito (1)	34.704.094	16.094.440
Garantías Colaterales (2)	20.703.870	9.465.252
Acreeedores por Intermediación TCB (3)	20.266.461	18.608.119
Acreeedores varios automotriz (4)	15.538.867	9.395.475
Otros documentos por pagar (5)	11.879.890	3.792.019
Dividendo por pagar	10.875.250	8.246.624
Acreeedores varios operaciones factoring Internacional (6)	8.263.579	10.902.047
Documentos por Pagar TCB (7)	7.044.137	9.925.320
Otras cuentas por pagar TCB (8)	2.741.283	17.692.333
Sobregiros contables (9)	2.438.642	1.264.368
Acreeedores varios operaciones factoring Nacional (10)	2.043.201	3.921.548
Cuentas Por Pagar (11)	1.862.326	1.895.308
Provisión Vacaciones	1.735.103	1.349.900
Excedentes a devolver documentos (12)	1.098.386	426.780
Otros (13)	1.072.766	2.037.880
Pasivos Diferidos	929.669	591.529
Impuestos por Pagar	863.842	464.400
Proveedores Leasing	763.427	3.261
Acreeedores varios leasing (14)	553.131	372.066
<b>Totales</b>	<b>145.377.924</b>	<b>116.448.669</b>

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

**Nota 22. Otras provisiones corrientes**

a) El detalle de otras provisiones corrientes es el siguiente

Otras provisiones corrientes	Moneda	31.12.2021 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 31.12.2021</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>

**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 31 de diciembre de 2021		Al 31 de diciembre de 2020	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
	M\$	M\$	M\$	M\$
Beneficios de corto plazo (a)	3.748.845	-	909.266	-
Beneficios por terminación de empleos (b)	140.624	273.753	41.231	299.760
<b>Totales</b>	<b>3.889.469</b>	<b>273.753</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.

### 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

Beneficios al personal	Pasivo Corriente	Pasivo no Corriente	Saldo al
	M\$	M\$	31.12.2021
			M\$
IAS despido	61.890	120.482	182.372
IAS Jubilación	50.427	98.166	148.593
Premio Antigüedad	28.307	55.105	83.412
<b>Totales</b>	<b>140.624</b>	<b>273.753</b>	<b>414.377</b>

#### 2020

Beneficios al personal	Pasivo Corriente	Pasivo no Corriente	Saldo al
	M\$	M\$	31.12.2020
			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

Movimiento PIAS	PIAS	Premio por antigüedad	Total
	M\$	M\$	M\$
<b>Saldo Inicial al 01.01.2021</b>	301.808	39.183	340.991
Costos por servicios pasados	49.426	-	49.426
Costo por servicio año actual	54.460	14.154	68.614
Costo por intereses	10.898	1.415	12.313
Beneficios pagados	(21.492)	(18.092)	(39.584)
Modificación de beneficios*	4.173	48.848	53.021
Efecto Actuarial	(68.308)	(2.096)	(70.404)
<b>Saldo al 31.12.2021</b>	<b>330.965</b>	<b>83.412</b>	<b>414.377</b>

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

<b>Movimiento PIAS</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>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>31.12.2021</b>			<b>31.12.2020</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	69.531	62.323	131.854	47.407	5.776	53.183
Costos por servicios pasados	49.426	-	49.426	-	-	-
<b>Totales</b>	<b>118.957</b>	<b>62.323</b>	<b>181.280</b>	<b>47.407</b>	<b>5.776</b>	<b>53.183</b>

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

**c) Hipótesis actuariales**

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

<b>Supuestos Actuariales</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Mortalidad	RV-2014	RV-2014
Tasa de Descuento	5,70%	3,61%
Valor UF	30.991,74	29.070,33
<u>Tasa de rotación</u>		
- Despido	9,00%	10,23%
- Renuncia	23,00%	13,64%
- Otros motivos	0,00%	1,69%
Edades de jubilación	60 M y 65 H	60 M y 65 H
Crecimiento salarial	3,30% nominal anual	4,81% nominal anual

**Nota 24. Patrimonio**

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

La Sociedad destina los recursos a sus líneas de 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 31 de diciembre de 2021 y 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	31.12.2021		31.12.2020	
			N° Acciones	Participación	N° Acciones	Participación %
INVERSIONES BANCARIAS SPA	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 MAITA 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 31 de diciembre de 2021 y 2020, este rubro está compuesto por:

Utilidades acumuladas	31.12.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Utilidades Acumuladas Ejercicio Anterior	127.135.981	107.978.073
Utilidad del Ejercicio	36.082.344	27.326.973
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	-	30.061
Dividendos pagados (o provisionados)	(10.825.450)	(8.199.126)
<b>Total</b>	<b>152.392.875</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.

**Nota 24. Patrimonio, continuación**

**d) Provisión dividendo mínimo**

De acuerdo con lo señalado en Nota 2(s) la Sociedad provisiona el 30% de la utilidad del ejercicio no distribuida como dividendo mínimo al cierre de cada ejercicio anual. Al 31 de diciembre de 2021 el dividendo mínimo registrado asciende a M\$ 10.824.703 (M\$ 8.198.092 en 2020)

**e) Otras reservas**

El rubro otras reservas está compuesto por:

Otra Reservas	31.12.2021 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	28.475	(21.390)
Reserva de valor razonable (2)	(1.355.832)	(581.121)
Reserva de cobertura (3)	(669.154)	(5.568.945)
<b>Total</b>	<b>(1.424.504)</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 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente:

Rut	Empresa	31 de diciembre de 2021							
		Patrimonio M\$	Resultados M\$	Participación Directa %	Participación Indirecta %	Valor Inversión M\$	Interés Minoritario Patrimonio M\$	Resultado Inversión M\$	Interés Minoritario Resultados M\$
96912590-0	Tanner Leasing S.A.	85.391.190	21.183.984	99,9900%	0,0000%	85.382.651	8.540	21.181.867	2.118
77164280-2	Tanner Leasing Vendor Ltda.	9.192.962	676.613	99,9900%	0,0100%	9.192.043	-	676.546	-
76133889-7	Tanner Corredora de Seguros Ltda.	3.779.592	3.669.592	99,9900%	0,0100%	3.779.214	-	3.669.225	-
93966000-3	Tanner Investments SpA y Filiales	32.261.065	2.078.880	99,9978%	0,0035%	32.633.562	955.797	2.022.932	57.461
<b>Total</b>		<b>130.624.809</b>	<b>27.609.069</b>			<b>130.987.470</b>	<b>964.337</b>	<b>27.550.570</b>	<b>59.579</b>

Rut	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\$
96912590-0	Tanner Leasing S.A.	64.207.225	15.800.721	99,9900%	0,0000%	64.200.804	6.421	15.799.141	1.580
77164280-2	Tanner Leasing Vendor Ltda.	29.713.153	247.707	99,9900%	0,0100%	29.710.182	-	247.682	-
76133889-7	Tanner Corredora de Seguros Ltda.	8.374.723	2.672.604	99,9900%	0,0100%	8.373.886	-	2.672.336	-
93966000-3	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
76620928-9	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>

**Nota 26. Nota de cumplimiento**

Al 31 de diciembre de 2021, la Sociedad cuenta con cuatro líneas vigentes de efectos de comercio aprobadas por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF). En la actualidad se encuentra realizando emisiones con cargo a la Línea 107 del 19/02/2015, Línea 126 del 09/10/2018, línea 117 del 16/06/2017 y línea 144 del 12/07/2021, con obligaciones por M\$ 49.805.961, M\$ 64.639.669, M\$ 37.979.761 y M\$ 34.595.909, respectivamente. Por otra parte, la empresa posee once bonos vigentes, siete emitidos en UF en el mercado nacional, por M\$ 310.347.025, tres emisiones internacionales efectuadas en Suiza – que totalizan conjuntamente M\$ 310.347.025 y una emisión internacional efectuada en EUR por M\$ 14.391.265. 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\$ 474.913.172.

**a) Efectos de comercio**

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

<b>Efectos de Comercio: Línea N° 107</b>	<b>Límite</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Patrimonio Total / Activos Totales	Mínimo 10%	19,4%	21,7%
Activo Corriente / Pasivo Corriente	Mínimo 0,75 veces	1,3	1,5
Patrimonio Mínimo	Mínimo MM\$ 60.000	347.157	317.743

<b>Efectos de Comercio: Línea N° 117</b>	<b>Límite</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Patrimonio Total / Activos Totales	Mínimo 10%	19,4%	21,7%
Activo Corriente / Pasivo Corriente	Mínimo 1 vez	1,3	1,5
Patrimonio Mínimo	Mínimo MM\$ 60.000	347.157	317.743
Colocaciones Netas Estratégicas (*)	Mínimo 75%	97,3%	97,3%

<b>Efectos de Comercio: Línea N° 126</b>	<b>Límite</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Patrimonio Total / Activos Totales	Mínimo 10%	19,4%	21,7%
Activo Corriente / Pasivo Corriente	Mínimo 1,0 veces	1,3	1,5
Patrimonio Mínimo	Mínimo MM\$ 60.000	347.157	317.743
Colocaciones Netas Estratégicas (*)	Mínimo 75%	97,3%	97,3%

<b>Efectos de Comercio: Línea N° 144</b>	<b>Límite</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Patrimonio Total / Activos Totales	Mínimo 10%	19,4%	21,7%
Activo Corriente / Pasivo Corriente	Mínimo 1,0 veces	1,3	1,5
Patrimonio Mínimo	Mínimo MM\$ 60.000	347.157	317.743

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

## Nota 26. Nota de cumplimiento, continuación

## b) Bonos Locales

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

<b>Bonos: Líneas N° 548, 625 y 656</b>	<b>Límite</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Pasivo Exigible / Patrimonio	Máximo 7,5 veces	4,2	3,6
Activos Libres <sup>1</sup> / Pasivo Exigible No Garantizado	Mínimo 0,75	1,2	1,3
Patrimonio Total	Mínimo MM\$ 21.000	347.157	317.743

<b>Bonos: Línea N° 709</b>	<b>Límite</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Pasivo Exigible / Patrimonio	Máximo 7,5 veces	4,2	3,6
Activos Libres <sup>1</sup> / Pasivo Exigible No Garantizado	Mínimo 0,75	1,2	1,3
Patrimonio Total	Mínimo MM\$ 60.000	347.157	317.743

<b>Bonos: Línea N° 817</b>	<b>Límite</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Pasivo Exigible / Patrimonio	Máximo 7,5 veces	4,2	3,6
Activos Libres <sup>1</sup> / Pasivo Exigible No Garantizado	Mínimo 1 vez	1,2	1,3
Patrimonio Total	Mínimo MM\$ 60.000	347.157	317.743

<b>Bonos: Línea N° 888</b>	<b>Límite</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Pasivo Exigible / Patrimonio	Máximo 6,0 veces	4,2	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	347.157	317.743

<b>Bonos: Línea N° 1045</b>	<b>Límite</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Pasivo Exigible / Patrimonio	Máximo 6,0 veces	4,2	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	347.157	317.743

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

**Nota 26. Nota de cumplimiento, continuación**

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

A continuación se presentan los coeficientes del BID Invest al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

<b>Índices BID Invest</b>	<b>Definición</b>	<b>Límite</b>	<b>31.12.2021</b>	<b>31.12.2020</b>
Coeficiente de Cartera Vencida	Cartera Vencida (Mora > 90 días) / Cartera Total	<= 5%	1,9%	2,3%
Coeficiente de Apalancamiento	Pasivos Totales / Patrimonio	<=5 veces	4,2	3,6
Coeficiente de Exposición Patrimonial	(Cartera Vencida + Renegociados - Provisiones + Daciones en Pago) / Patrimonio	<=20%	10,0%	12,2%
Coeficiente de Liquidez	Activos Líquidos ( Vencimiento < 90 días) / Pasivos con Vencimiento menor a 90 días	Mínimo 1 vez	1,5	1,5
Coeficiente Exposición Mayores 10 Clientes	Colocaciones Mayores 10 Clientes (grupos) / Colocaciones Totales	<25%	10,4%	16,3%
Exposición Moneda Extranjera	(Activos Moneda Extranjera - Pasivos Moneda Extranjera)/Patrimonio Total	-25% < X < 25%	1,4%	-0,2%
Cobertura de Morosidad	Provisiones/ Mora > 90 días	>60%	92,1%	89,1%

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

Al 31 de diciembre 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:

<b>Índices CAF</b>	<b>Definición</b>	<b>Límite</b>	<b>31.12.2021 (1)</b>	<b>31.12.2020</b>
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 m	<= 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2021 y 2020:

Índices DEG	Definición	Límite	31.12.2021	31.12.2020
Coefficiente de Solvencia	Patrimonio Total / Activos Totales	>15%	19,4%	21,7%
Coefficiente Exposición Mayores 10 Clientes	Colocaciones Mayores 10 Clientes / Colocaciones Totales	<25%	16,0%	15,3%
Coefficiente Exposición Mayores 20 Clientes	Colocaciones Mayores 20 Clientes / Colocaciones Totales	<30%	22,5%	22,3%
Coefficiente Exposición Mayores 10 Clientes	Colocaciones Mayores 10 Clientes / Patrimonio Total	<200%	67,8%	55,3%
Coefficiente de Exposición de Créditos	(Mora > 90 días + Renegociados - Provisiones - Garantías en efectivo) / Patrimonio Total	<15%	7,3%	10,7%
Coefficiente Exposición Mayor Cliente	Colocación Mayor Cliente como Grupo / Patrimonio Total	<20%	11,6%	7,3%
Coefficiente 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%	1,4%	-0,2%
Posición Moneda Extranjera Individual USD	(Activos en USD - Pasivos en USD) / Patrimonio	>-25%	1,4%	-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%
Coefficiente de Liquidez	Activos Líquidos ( Vencimiento < 90 días) / Pasivos con Vencimiento menor a 90 días	> 1 vez	1,5	1,5
Coefficiente de Financiamiento Neto Estable	(Pasivos no Corrientes + Patrimonio) / Activos no Corrientes	> 1 vez	1,5	1,7

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020



**Nota 26. Nota de cumplimiento, continuación**

**f) Covenants de la International Finance Corporation (IFC)**

A continuación, se presentan los coeficientes del IFC al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

Índices IFC	Definición	Límite	31.12.2021 (1)	31.12.2020
Patrimonio/Activos Totales	Patrimonio Total / Activos Totales	> 17%	-	21,7%
Coeficiente de Exposición de Partes Relacionadas	(Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas - Garantías) / Capital	< 5%	-	0,0%
Coeficiente de Exposición de Créditos	(Mora > 90 días + Mora < 90 días Dudosos de Pago + Renegociado + Dación en Pago - Provisiones) / Capital	< 20%	-	14,0%
Coeficiente de Exposición Grupo Económico(2)	Colocación Mayor Cliente como Grupo Económico / Capital	< 15%	-	10,8%
Coeficiente de Exposición Mayores Cliente Agregado	Colocaciones Mayores Clientes ( > a 10% del Patrimonio) / Capital	< 400%	-	10,8%
Coeficiente de Exposición por Sector	Colocaciones Mayor Sector Económico / Colocaciones Totales	< 30%	-	11,4%
Coeficiente 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%
Coeficiente 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%
Coeficiente 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%
Coeficiente de Liquidez	Activos Líquidos ( Vencimiento < 90 días) / Pasivos con Vencimiento menor a 90 días	> 100%	-	1,5

(1) Al 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2021 y 2020:

Índices CORFO	Definición	Límite	31.12.2021	31.12.2020
Razón Corriente	Activo Corriente / Pasivo Corriente	>= 1 vez	1,3	1,5
Coeficiente Deuda sobre Patrimonio	Pasivos Totales / Patrimonio Total	<= 4,8 veces	4,2	3,6

## Nota 27. Contingencias y restricciones

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

Al 31 de diciembre de 2021 y 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 31 de diciembre 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 31 de diciembre de 2021:** Dictada sentencia definitiva de primera instancia favorable a Tanner, rechazando en todas sus partes la demanda colectiva interpuesta por el Servicio Nacional del Consumidor. I. Corte de Apelaciones de Santiago confirmó sentencia de primera instancia favorable a Tanner. El SERNAC interpuso Recurso de Casación en el Fondo, actualmente en la E. Corte Suprema la que ordeno dar cuenta de admisibilidad del recurso

#### 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 31 de diciembre 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, la cual fue acogida por el Tribunal; demandante apeló de la resolución que declaró el abandono del procedimiento.

### 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 31 de diciembre de 2021:** Período de discusión terminado. Dictada resolución que recibe la causa a prueba. En el intertanto la I. Corte de Apelaciones acogió con fecha 3 de noviembre de 2021 la excepción dilatoria de litis pendencia interpuesta por Tanner.

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

#### e) Restricciones

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

### Nota 28. Cauciones obtenidas de terceros

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

Tipo Garantías	31.12.2021 M\$	31.12.2020 M\$
Prendas	597.409.302	472.159.794
Hipotecas	175.263.941	101.937.770
Pólizas de Seguros de Garantía	52.053.894	64.250.498
<b>Total</b>	<b>824.727.137</b>	<b>638.348.062</b>

Nota 29. Composición de resultados relevantes

a) Ingresos de actividades ordinarias

El detalle de los ingresos de actividades ordinarias por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, son los siguientes:

<b>Ingresos Ordinarios</b>		<b>01.01.2021 al 31.12.2021 M\$</b>	<b>01.01.2020 al 31.12.2020 M\$</b>
Factoring	Comisiones	2.194.577	2.264.796
Factoring	Diferencias de precio	26.465.776	29.842.339
Factoring	Otros Ingresos	6.347.227	6.740.985
Factoring	Ingresos entre segmentos	-	-
<b>Total Factoring</b>		<b>35.007.580</b>	<b>38.848.120</b>
Créditos	Intereses	16.909.191	17.944.551
Créditos	Comisiones	9.438.097	3.658.466
Créditos	Otros Ingresos	57.169	173.610
Créditos	Ingresos entre segmentos	-	-
<b>Total Créditos</b>		<b>26.404.457</b>	<b>21.776.627</b>
Automotriz	Intereses	79.949.236	77.699.578
Automotriz	Otros Ingresos	17.262.225	13.110.457
Automotriz	Ingresos entre segmentos	-	-
<b>Total Automotriz</b>		<b>97.211.461</b>	<b>90.810.035</b>
Leasing	Intereses	4.991.821	5.320.559
Leasing	Comisiones	178.822	1.416.116
Leasing	Otros Ingresos	90.079	522.593
Leasing	Ingresos entre segmentos	-	-
<b>Total Leasing</b>		<b>5.260.722</b>	<b>7.259.268</b>
Tesorería e Investments	Reajustes	13.377.325	4.546.647
Tesorería e Investments	Diferencias de cambio	6.405.538	14.989.148
Tesorería e Investments	A valor razonable	(891.157)	333.019
Tesorería e Investments	Intereses	4.042.782	7.492.226
Tesorería e Investments	Otros Ingresos	2.543.854	11.600.157
Tesorería e Investments	Ingresos entre segmentos	1.727.490	2.117.324
<b>Total Tesorería e Investments</b>		<b>27.205.832</b>	<b>41.078.521</b>
<b>Total Ingresos (Bruto)</b>		<b>191.090.052</b>	<b>199.772.571</b>
<b>Total Ingresos entre segmentos</b>		<b>(1.727.490)</b>	<b>(2.117.324)</b>
<b>Total Ingresos Consolidados</b>		<b>189.362.562</b>	<b>197.655.247</b>

Nota 29. Composición de resultados relevantes, continuación

b) Costo de ventas

El detalle de los costos de venta por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, son los siguientes:

Costos de venta		01.01.2021 al 31.12.2021	01.01.2020 al 31.12.2020
		M\$	M\$
Factoring	Intereses	6.685.124	8.859.943
Factoring	Comisiones	65.998	51.605
Factoring	Otros Costos	1.217.294	1.460.966
Factoring	Costos entre segmentos	392.174	529.831
<b>Total Factoring</b>		<b>8.360.590</b>	<b>10.902.345</b>
Créditos	Intereses	6.177.205	8.144.578
Créditos	Otros Costos	-	-
Créditos	Costos entre segmentos	362.378	487.052
<b>Total Créditos</b>		<b>6.539.583</b>	<b>8.631.630</b>
Automotriz	Intereses	15.137.398	16.341.823
Automotriz	Comisiones	25.575.266	25.727.646
Automotriz	Otros Costos	3.974.689	4.981.568
Automotriz	Costos entre segmentos	888.017	977.253
<b>Total Automotriz</b>		<b>45.575.370</b>	<b>48.028.290</b>
Leasing	Intereses	1.447.582	2.059.956
Leasing	Otros Costos	174.310	644.100
Leasing	Costos entre segmentos	84.921	123.188
<b>Total Leasing</b>		<b>1.706.813</b>	<b>2.827.244</b>
Tesorería e Investments	Reajustes	4.129.114	2.736.849
Tesorería e Investments	Diferencias de cambio	5.594.719	13.342.793
Tesorería e Investments	A valor razonable	-	-
Tesorería e Investments	Intereses	5.216.810	4.099.126
Tesorería e Investments	Otros Costos	3.920.872	4.597.509
Tesorería e Investments	Costos entre segmentos	-	-
<b>Total Tesorería e Investments</b>		<b>18.861.515</b>	<b>24.776.277</b>
<b>Total Costos (Bruto)</b>		<b>81.043.871</b>	<b>95.165.786</b>
<b>Total Costos entre segmentos</b>		<b>(1.727.490)</b>	<b>(2.117.324)</b>
<b>Total Costos consolidados</b>		<b>79.316.381</b>	<b>93.048.462</b>

## Nota 29. Composición de resultados relevantes, continuación

## c) Gastos de administración

El detalle de los gastos de administración por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, son los siguientes:

Segmento	01.01.2021 al 31.12.2021 M\$	01.01.2020 al 31.12.2020 M\$
<b>Sueldos y gastos de personas</b>	<b>34.305.636</b>	<b>29.423.376</b>
Remuneraciones	30.838.915	25.539.115
Beneficios	1.727.901	1.620.902
Indemnizaciones	671.409	1.604.069
Provisión de Vacaciones	664.515	413.914
Desarrollo Organizacional	306.633	184.211
Otros	96.263	61.165
<b>Gastos generales de administración</b>	<b>17.128.674</b>	<b>16.678.435</b>
Depreciación y amortización	3.961.240	3.682.723
Gastos de informática y comunicaciones	3.177.833	2.465.163
Gastos servicio, cobranza y recaudación	2.076.376	1.851.254
Impuestos no recuperables	1.781.351	1.549.399
Patentes y contribuciones	1.235.007	1.132.160
Gastos en gestión de propiedades muebles e inmuebles	731.347	1.458.770
Arriendos, alumbrado, calefacción y otros servicios	693.457	864.215
Gastos del directorio	636.955	591.916
Publicidad y propaganda	552.825	358.052
Asesorías externas y honorarios por servicios profesionales	542.048	576.241
Gastos judiciales y notariales	440.860	424.104
Otros gastos generales de administración	414.568	406.668
Servicio externo de información financiera	252.416	603.243
Primas de seguros	225.364	273.399
Gastos de representación y desplazamiento del personal	146.052	210.378
Mantenimiento y reparación activo fijo	135.617	84.619
Casilla, correo, franqueo y entrega de productos a domicilio	80.257	72.527
Materiales de oficina	37.332	49.835
Multas, juicios e intereses y otros gastos leasing y automotriz	7.769	23.769
<b>Totales</b>	<b>51.434.310</b>	<b>46.101.811</b>

**Nota 30. Pérdidas por deterioro**

El detalle de las pérdidas por deterioro de valor para los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

Segmento	01.01.2021 al 31.12.2021	01.01.2020 al 31.12.2020
	M\$	M\$
Factoring	3.417.029	1.920.916
Créditos	4.937.371	4.745.543
Crédito Automotriz	8.283.295	13.383.617
Leasing	1.478.749	3.285.996
Tesorería e Investments	1.697.846	778.771
<b>Total pérdida por deterioro</b>	<b>19.814.290</b>	<b>24.114.843</b>

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

Concepto	31.12.2021					
	Factoring	Créditos	Crédito Automotriz	Leasing	Tesorería e Investments	Totales
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisiones y castigos (*)	4.692.239	5.545.786	13.328.520	(137.801)	519.449	23.948.193
Castigos otras cuentas por cobrar	89.356	-	747.359	2.407	-	839.122
Recuperaciones de castigo	(1.364.566)	(608.415)	(5.792.584)	1.614.143	(28.833)	(6.180.255)
<b>Cargo Neto</b>	<b>3.417.029</b>	<b>4.937.371</b>	<b>8.283.295</b>	<b>1.478.749</b>	<b>490.616</b>	<b>18.607.060</b>
Deterioro instrumentos financieros	-	-	-	-	1.207.230	1.207.230
<b>Total deterioro NIIF 9</b>	<b>3.417.029</b>	<b>4.937.371</b>	<b>8.283.295</b>	<b>1.478.749</b>	<b>1.697.846</b>	<b>19.814.290</b>

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

Concepto	31.12.2020					
	Factoring	Créditos	Crédito Automotriz	Leasing	Tesorería e Investments	Totales
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Provisiones y castigos	3.226.046	4.745.543	15.477.410	1.780.820	16.597	25.246.416
Castigos otras cuentas por cobrar	253.374	-	181.812	1.071.419	-	1.506.605
Recuperaciones de castigo	(1.558.504)	-	(2.275.605)	433.757	-	(3.400.352)
<b>Cargo Neto</b>	<b>1.920.916</b>	<b>4.745.543</b>	<b>13.383.617</b>	<b>3.285.996</b>	<b>16.597</b>	<b>23.352.669</b>
Deterioro instrumentos financieros	-	-	-	-	762.174	762.174
<b>Total deterioro NIIF 9</b>	<b>1.920.916</b>	<b>4.745.543</b>	<b>13.383.617</b>	<b>3.285.996</b>	<b>778.771</b>	<b>24.114.843</b>

**Nota 31. Otras ganancias (pérdidas)**

La composición de los resultados no operacionales para los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es la siguiente:

**Diciembre 2021**

Concepto	Factoring M\$	Crédito M\$	Crédito Automotriz M\$	Leasing M\$	Tesorería e Investments M\$	Total M\$
Depósitos no identificados <sup>1</sup>	(198.942)	-	(446.771)	(150.594)	-	(796.307)
Acreedores varios <sup>2</sup>	82.435	-	-	31.950	-	114.385
Excedentes <sup>3</sup>	9.045	-	-	12.070	-	21.115
Otros <sup>4</sup>	-	-	-	-	78.938	78.938
<b>Total Otras ganancias (pérdidas)</b>	<b>(107.462)</b>	<b>-</b>	<b>(446.771)</b>	<b>(106.574)</b>	<b>78.938</b>	<b>(581.869)</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

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

#### Diciembre 2020

Concepto	Factoring M\$	Crédito M\$	Crédito Automotriz M\$	Leasing M\$	Tesorería e Investments M\$	Total M\$
Depósitos no identificados <sup>1</sup>	(688.942)	(615.208)	(253.924)	(1.220.712)	-	(2.778.786)
Acreedores varios <sup>2</sup>	730.869	(345.232)	-	8.540	-	394.177
Excedentes <sup>3</sup>	20.410	-	-	-	-	20.410
Otros <sup>4</sup>	136.488	-	-	-	741.092	877.580
<b>Total Otras ganancias (pérdidas)</b>	<b>198.825</b>	<b>(960.440)</b>	<b>(253.924)</b>	<b>(1.212.172)</b>	<b>741.092</b>	<b>(1.486.619)</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 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el siguiente:

Detalle	01.01.2021 al 31.12.2021 M\$	01.01.2020 al 31.12.2020 M\$
<b>Ganancias por acción básica</b>		
Ganancias (pérdidas) básicas por acción en operaciones continuadas	29.767,74	22.544,61
Ganancias (pérdidas) básicas por acción en operaciones descontinuadas	49,15	151,77
<b>Total Ganancias por acción básica</b>	<b>29.816,88</b>	<b>22.696,38</b>
<b>Ganancias por acción diluidas</b>		
Ganancias (pérdidas) diluidas por acción en operaciones continuadas	29.767,74	22.544,61
Ganancias (pérdidas) diluidas por acción en operaciones descontinuadas	49,15	151,77
<b>Total Ganancias por acción diluidas</b>	<b>29.816,89</b>	<b>22.696,38</b>

### Nota 33. Medio ambiente

Al 31 de diciembre de 2021 y 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.

**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.

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.

**Nota 37. Hechos posteriores**

Los estados financieros consolidados de Tanner Servicios Financieros S.A. y filiales al 31 de diciembre de 2021, han sido aprobados en sesión extraordinaria por el Directorio con fecha 16 de febrero de 2022.

Con posterioridad al 31 de diciembre 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.

\*\*\*\*\*