TANNER SERVICIOS FINANCIEROS S.A. Y FILIALES

Estados financieros consolidados intermedios al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 y por los periodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021

TANNER SERVICIOS FINANCIEROS S.A. Y FILIALES

CONTENIDO

Estados Consolidados de Resultados por Función Intermedios
Estados Consolidados de Otros Resultados Integrales Intermedios
Estados Consolidados de Cambios en el Patrimonio Intermedios
Estados Consolidados de Flujos de Efectivo, Método Directo Intermedios
Notas a los Estados financieros consolidados intermedios

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

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

(Expresados en miles de pesos chilenos)

Correspondientes al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



\$/CLP = Pesos Chilenos

M\$/MCLP = Miles de pesos Chilenos

MM\$ = Millones de pesos Chilenos

UF = Unidades de Fomento

CHF = Francos Suizos

EUR = Euros

MUF = Miles de Unidades de Fomento

MMUF = Millones de Unidades de Fomento

USD = Dólares Estadounidenses

MUSD = Miles de Dólares Estadounidenses

MCHF = Miles de Francos Suizos

NIC = Normas Internacionales de Contabilidad

NIIF = Normas Internacionales de Información

Financiera

CINIIF = Comité de interpretaciones de la NIIF



ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIOS	6
ESTADOS CONSOLIDADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIOS	
ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIOS	
Nota 1. Antecedentes de la institución	
Nota 2. Principales criterios contables aplicados	
Nota 3. Cambios en políticas contables y reclasificaciones	27
Nota 4. Gestión del riesgo	27
Nota 5. Responsabilidad de la información y estimaciones	40
Nota 6. Información financiera por segmentos operativos	40
Nota 7. Efectivo y equivalentes al efectivo	43
Nota 8. Otros activos financieros corrientes y no corrientes	44
Nota 9. Otros activos no financieros corrientes y no corrientes	46
Nota 10. Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	47
Nota 11. Activo y pasivo por monedas	62
Nota 12. Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas	64
Nota 13. Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para venta	
Nota 14. Propiedad, planta y equipos	
Nota 15. Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	
Nota 16. Impuesto a las ganancias, impuestos diferidos e impuestos corrientes	
Nota 17. Activos intangibles distintos de la plusvalía	
Nota 18. Plusvalía	
Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes	
Nota 20. Otros pasivos financieros no corrientes	
Nota 21. Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar corrientes	
Nota 22. Provisión por beneficios a los empleados	88
Nota 23. Patrimonio	91
Nota 24. Participaciones no controladoras	92
Nota 25. Nota de cumplimiento	93
Nota 26. Contingencias y restricciones	96
Nota 27. Cauciones obtenidas de terceros	97
Nota 28. Composición de resultados relevantes	98
Nota 29. Pérdidas por deterioro	.101
Nota 30. Otras ganancias (pérdidas)	.101
Nota 31. Ganancias por acción	.102
Nota 32. Medio ambiente	.102
Nota 33. Remuneraciones del Directorio	.102
Nota 34. Sanciones	.102
Nota 35. Hechos relevantes	.103
Nota 36. Hechos posteriores	.103



ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA

Al 30 de septiembre de 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021 (Expresado en M\$)

ACTIVOS	Nota	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Activos corrientes			
Efectivo y equivalente al efectivo	7	44.475.769	57.913.123
Otros activos financieros corrientes	8	256.859.355	129.552.970
Otros activos no financieros, corrientes	9	41.351.077	2.010.047
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto, corriente	10	983.678.136	974.486.377
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente	12	9.898.957	5.843.527
Activos por impuestos corrientes	16	25.124.433	12.218.434
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		1.361.387.727	1.182.024.478
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	13	12.206.574	9.841.754
Total activos corrientes		1.373.594.301	1.191.866.232
Activos no corrientes			
Otros activos financieros no corrientes	8	98.300.354	73.767.916
Otros activos no financieros no corrientes	9	4.678.715	7.301.206
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	10	441.388.947	470.056.060
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corriente	12	151.210	201.613
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	15	11.308.123	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía	17	4.922.263	5.213.428
Plusvalía	18	1.639.828	1.639.828
Propiedades, planta y equipo	14	8.858.439	8.913.120
Activos por impuestos diferidos	16	28.284.759	34.348.005
Total activos no corrientes		599.532.638	601.441.176
TOTAL ACTIVOS		1.973.126.939	1.793.307.408



ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA, CONTINUACIÓN

Al 30 de septiembre de 2022 (No Auditados) y 31 de diciembre de 2021 (Expresado en M\$)

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Pasivos corrientes			
Otros pasivos financieros corrientes	19	796.986.491	750.921.174
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	21	100.391.713	145.377.924
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corriente	12	4.143.114	-
Pasivos por impuestos corrientes	16	4.126.970	4.983.943
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	22	3.555.939	3.889.469
Total pasivos corrientes	ı	909.204.227	905.172.510
Pasivos no Corrientes			
Otros pasivos financieros no corrientes	20	698.589.654	540.704.637
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	22	299.813	273.753
Total pasivos no corrientes		698.889.467	540.978.390
TOTAL PASIVOS		1.608.093.694	1.446.150.900
PATRIMONIO			
Capital en acciones	23	195.223.800	195,223,800
Ganancias acumuladas	23	170.404.217	152.392.875
Otras reservas	23	(1.633.954)	(1.424.504)
Total patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		363.994.063	346.192.171
Participaciones no controladoras	24	1.039.182	964.337
TOTAL PATRIMONIO		365.033.245	347.156.508
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO		1.973.126.939	1.793.307.408



ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS POR FUNCIÓN

Por los periodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) (Expresado en M\$)

ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS POR FUNCIÓN	Nota	01.01.2022 al 30.09.2022 M\$	01.01.2021 al 30.09.2021 M\$	01.07.2022 al 30.09.2022 M\$	01.07.2021 al 30.09.2021 M\$
Ganancia					
Ingresos de actividades ordinarias	28	200.478.418	137.801.121	71.502.277	47.378.105
Costo de ventas	28	(106.495.509)	(54.275.965)	(40.762.014)	(19.737.680)
Ganancia bruta		93.982.909	83.525.156	30.740.263	27.640.425
Gastos de administración	28	(42.308.386)	(38.792.648)	(13.968.063)	(12.827.399)
Otras ganancias (pérdidas)	30	6.695	(500.995)	(27.407)	(202.089)
Ganancia por actividades de operación		51.681.218	44.231.513	16.744.793	14.610.937
Pérdidas por deterioro	29	(30.002.982)	(8.363.907)	(12.251.725)	(2.188.423)
Participación en las pérdidas de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen					
utilizando el método de la participación	15	(192.464)	-	(192.464)	-
Costos financieros	-	(393.659)	(277.337)	(142.572)	(96.916)
Diferencias de cambio	6	476.717	381.510	(149.545)	396.931
Resultado por unidades de reajuste	-	249.073	67.966	68.099	34.623
Utilidad antes de Impuesto		21.817.903	36.039.745	4.076.586	12.757.152
Impuesto a las ganancias	16	4.031.008	(5.089.102)	2.099.281	(2.231.862)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas		25.848.911	30.950.643	6.175.867	10.525.290
Resultado del periodo		25.848.911	30.950.643	6.175.867	10.525.290
Ganancia (pérdida) Atribuible a					
Propietarios de la controladora		25.731.663	30.886.931	6.176.835	10.531.588
Participaciones no controladoras	24	117.248	63.712	(968)	(6.298)
Resultado del periodo		25.848.911	30.950.643	6.175.867	10.525.290



ESTADOS CONSOLIDADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES

Por los periodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (No Auditados) (Expresado en M\$)

ESTADOS CONSOLIDADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES	01.01.2022 al 30.09.2022 M\$	01.01.2021 al 30.09.2021 M\$	01.07.2022 al 30.09.2022 M\$	01.07.2021 al 30.09.2021 M\$
Resultado del periodo	25.848.911	30.950.643	6.175.867	10.525.290
		50.550.5.5	0.270.007	
Otros resultados integrales que se reclasificarán al resultado del periodo				
Reservas de cobertura	1.165.637	4.925.997	(1.791.289)	1.508.163
Reserva activos financieros a VR por otros resultados integrales	(673.182)	(1.437.467)	230.118	(1.762.818)
Reserva de ganancias o pérdidas actuariales en planes de beneficios definidos	9.505	705	(6.921)	(9.184)
Ajustes de reclasificación, activos financieros disponibles para la venta, antes de impuestos	(826.961)	148.016	(1.328.261)	(137.375)
Impuestos a las ganancias relativos a componentes de otro resultado integral que se reclasificará al resultado del periodo Impuesto a las ganancias relacionado con reservas de	(314.722)	(1.330.019)	483.648	(407.204)
cobertura Impuesto a las ganancias relacionado con reserva activos financieros a VR por otros resultados integrales	181.759	388.116	(62.132)	475.961
Impuesto a las ganancias relativo a nuevas mediciones de planes de beneficios definidos de otro resultado integral	(2.566)	(190)	1.869	2.480
Impuesto a las ganancias relacionado Ajustes de reclasificación, activos financieros disponibles para la venta	223.279	(39.964)	358.630	37.091
Total otros resultados integrales por reservas de cobertura	850.915	3.595.978	(1.307.641)	1.100.959
Total otros resultados integrales por reserva de valor razonable	(1.095.105)	(941.299)	(801.645)	(1.387.141)
Total otros resultados integrales por reserva de ganancias o pérdidas actuariales	6.939	515	(5.052)	(6.704)
Total resultados integrales del periodo	25.611.660	33.605.837	4.061.529	10.232.404
Ingresos y gastos integrales atribuibles a: Propietarios de la controladora Participaciones no controladoras	25.522.213 89.447	33.586.057 19.780	4.074.915 (13.386)	10.278.157 (45.753)
Total resultados integrales del periodo	25.611.660	33.605.837	4.061.529	10.232.404



ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (Expresado en M\$)

Al 30 de septiembre de 2022

			Reservas					Patrimonio			
ESTADO CONSOLIDADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	Notas	Capital en acciones	Reservas de cobertura	Reserva de valor razonable	Reserva de ganacias y pérdidas actuariales	Otras	Total Otras reservas	Acumuladas	atribuible a los propietarios de la controladora	no controladoras	Total Patrimonio
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial Periodo Actual 01.01.2022	23	195.223.800	(669.154)	(1.355.832)	28.475	572.007	(1.424.504)	152.392.875	346.192.171	964.337	347.156.508
Incremento (disminución) por correcciones		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo reexpresado al 01.01.2022		195.223.800	(669.154)	(1.355.832)	28.475	572.007	(1.424.504)	152.392.875	346.192.171	964.337	347.156.508
Cambios en patrimonio											
Resultado Integral											
Resultado del ejercicio		-	-	-	-	-	-	25.731.663	25.731.663	117.248	25.848.911
Otro resultado integral		-	850.915	(1.067.304)	6.939	-	(209.450)	-	(209.450)	(27.801)	(237.251)
Total resultado integral del ejercicio		1	850.915	(1.067.304)	6.939	1	-209.450	25.731.663	25.522.213	89.447	25.611.660
Transacciones con propietarios de la controladora (Contribuciones y distribuciones)											
Dividendos	23	-	-	-	-	-	-	(7.720.321)	(7.720.321)	(14.602)	(7.734.923)
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	23 23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por cambios en la participación de subsidiarias	23	_	_	_	-	-	_	-	-	_	-
que no impliquen pérdida de control		_	_	_	_	_		-		_	
Total contribuciones y distribuciones		_	-	_	_	_	-	(7.720.321)	(7.720.321)	(14.602)	(7.734.923)
Total transacciones con los propietarios de la Sociedad		-	850.915	(1.067.304)	6.939	-	(209.450)	18.011.342	17.801.892	74.845	17.876.737
Saldo al 30.09.2022		195.223.800	181.761	(2.423.136)	35.414	572.007	(1.633.954)	170.404.217	363.994.063	1.039.182	365.033.245



ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO, CONTINUACIÓN

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021 (Expresado en M\$)

Al 30 de septiembre de 2021

	Notas					Reservas				Patrimonio		
ESTADO CONSOLIDADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO		Capital en acciones	Reservas de cobertura	Reserva de valor razonable	Reserva de ganacias y pérdidas actuariales	Otras	Total Otras reservas	Ganancias Acumuladas	atribuible a los propietarios de la controladora	Participaciones no controladoras	Total Patrimonio	
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Saldo Inicial Período Anterior 01.01.2021	23	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)	
Saldo Inicial Reexpresado al 01.01.2021		195.223.800	(5.568.945)	(581.121)	(21.390)	572.007	(5.599.449)	127.135.981	316.760.332	925.243	317.685.575	
Cambios en patrimonio												
Resultado Integral												
Resultado del ejercicio		-	-	-	-	-	-	30.886.931	30.886.931	63.712	30.950.643	
Otro resultado integral		-	3.595.978	(897.367)	515	-	2.699.126	-	2.699.126	(43.932)	2.655.194	
Total resultado integral del ejercicio		-	3.595.978	(897.367)	515	ı	2.699.126	30.886.931	33.586.057	19.780	33.605.837	
Transacciones con propietarios de la controladora (Contribuciones y distribuciones)												
Dividendos	23	-	-	-	-	-	-	(9.266.826)	(9.266.826)	(5.682)	(9.272.508)	
Incremento (disminución) por otras aportaciones de los propietarios	23	-	-	-	-	-	-			` -		
Disminución (incremento) por otras distribuciones a los propietarios	23	-	-	_	-	-	_	-	_	-	_	
Incremento (disminución) por transferencias y otros cambios	23	-	-	_	-	-	_	-	_	-	_	
Incremento (disminución) por transacciones con acciones propias en cartera		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Total contribuciones y distribuciones		-	_	-	-	-	-	(9.266.826)	(9.266.826)	(5.682)	(9.272.508)	
Total transacciones con los propietarios de la Sociedad		-	3.595.978	(897.367)	515	-	2.699.126	21.620.105	24.319.231	14.098	24.333.329	
Saldo al 30.09.2021		195.223.800	(1.972.967)	(1.478.488)	(20.875)	572.007	(2.900.323)	148.756.086	341.079.563	939.341	342.018.904	



ESTADOS CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO - MÉTODO DIRECTO

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021

(Expresado en M\$)

ESTADO CONSOLIDADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	Notas	01.01.2022 30.09.2022 M\$	01.01.2021 30.09.2021 M\$
Flujos de efectivo por actividades de operación			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de		2.870.323.994	2.060.354.085
servicios			
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(2.817.180.037)	(2.141.222.620)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(23.459.137)	(21.620.188)
Dividendos recibidos		155.956	205.506
Impuestos a las ganancias pagados (reembolsados) Otras entradas (salidas) de efectivo		(6.124.053) (696.430)	(14.395.594) (670.788)
Flujos de efectivo utilizados en actividades de operación		23.020.293	(117.349.599)
Flujos de efectivo utilizados para obtener el control de subsidiarias u		23.020.293	
otros negocios		-	175.011
Flujos de efectivo utilizados en la compra de participaciones no controladoras		(11.500.588)	_
Otros cobros por la venta de patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades		1.876.558.249	308.487.744
Otros pagos para adquirir patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades		(2.023.639.544)	(405.881.288)
Préstamos a entidades relacionadas		(170.028)	-
Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo		-	550
Compras de propiedades, planta y equipo	14 b	(577.380)	(1.379.404)
Compras de activos intangibles	17	(579.132)	(771.281)
Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera		(987.104.533)	(476.913.096)
Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera		1.003.670.577	484.569.944
Cobros a entidades relacionadas		11.153	-
Intereses recibidos		7.392.507	8.267.916
Flujos de efectivo utilizados en actividades de inversión		(135.938.719)	(83.443.904)
Importes procedentes de préstamos		1.241.526.645	951.352.956
Reembolsos de préstamos		(1.106.994.265)	(777.094.087)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros		(935.058)	(803.716)
Dividendos pagados		(10.825.524)	(8.204.673)
Intereses pagados Flujos de efectivo utilizados en actividades de financiación		(23.940.672) 98.831.126	(16.449.701) 148.800.779
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al		98.831.120	146.800.779
efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		(14.087.300)	(51.992.724)
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		649.946	988.178
Incremento neto de efectivo y equivalentes al efectivo		(13.437.354)	(51.004.546)
Efectivo y equivalentes al efectivo al 1 de enero		57.913.123	120.079.967
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al 30 de septiembre		44.475.769	69.075.421

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 1. Antecedentes de la institución

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

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

El domicilio legal de la Sociedad es Huérfanos 863, piso 10, Santiago de Chile y su página Web es www.tanner.cl.

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 intermedios.

Bases de presentación y período:

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

Para efectos de una adecuada comparación, algunas cifras de los estados financieros consolidados intermedios al 31 de diciembre de 2021 y 30 de septiembre de 2021 han sido reclasificadas al rubro que forman parte al 30 de septiembre de 2022.

a) Período cubierto

Los presentes estados financieros consolidados intermedios cubren los siguientes periodos:

- i. Estados consolidados de situación financiera al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021.
- ii. Estados consolidados de resultados por función por los periodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, respectivamente.
- iii. Estados consolidados de resultados integrales por los periodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, respectivamente.
- iv. Estados consolidados de cambios en el patrimonio por los períodos comprendidos entre el 1º de enero y el 30 de septiembre de 2022 y 2021.
- v. Estados consolidados de flujos de efectivo método directo por los períodos comprendidos entre el 1º de enero y el 30 de septiembre de 2022 y 2021.
- vi. Notas a los estados financieros consolidados intermedios.

b) Bases de preparación

I. Aplicación

Los presentes estados financieros consolidados intermedios de Tanner Servicios Financieros S.A. y filiales, por el periodo terminado al 30 de septiembre de 2022 y el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2021, han sido preparados de acuerdo con la NIC 34 Información Financiera Intermedia incorporada en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board ("IASB").

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

Los presentes estados financieros consolidados intermedios, fueron aprobados por el Directorio en sesión extraordinaria celebrada el 28 de noviembre de 2022.

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

II. Nuevos requerimientos actualmente vigentes.

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

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

a) Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2022.

Normas e interpretaciones	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
Enmienda a la NIIF 3, "Combinaciones de negocios" se hicieron modificaciones menores a la NIIF 3 para actualizar las referencias al Marco conceptual para la información financiera, sin cambiar los requerimientos de combinaciones de negocios.	01.01.2022
Enmienda a la NIC 16, "Propiedades, planta y equipo" prohíbe a las compañías deducir del costo de la propiedad, planta y equipos los ingresos recibidos por la venta de artículos producidos mientras la compañía está preparando el activo para su uso previsto. La compañía debe reconocer dichos ingresos de ventas y costos relacionados en la ganancia o pérdida del ejercicio.	01.01.2022
Enmienda a la NIC 37, "Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes" aclara para los contratos onerosos qué costos inevitables debe incluir una compañía para evaluar si un contrato generará pérdidas.	01.01.2022
Mejoras anuales a las normas NIIF ciclo 2018–2020 que realizan modificaciones menores a las siguientes normas: NIIF 9 Instrumentos financieros: aclara qué honorarios deben incluirse en la prueba del 10% para la baja en cuentas de pasivos financieros. NIIF 16 Arrendamientos: modificación a ejemplos ilustrativos incluidos en la norma. NIIF 1 Adopción por primera vez de las Normas Internacionales de Información Financiera: permite a las entidades que han medido sus activos y pasivos a los valores en libros registrados en los libros de su matriz para medir también las diferencias de conversión acumuladas utilizando las cantidades informadas por la matriz. Esta enmienda también se aplicará a las asociadas y negocios conjuntos que hayan tomado la misma exención IFRS 1. NIC 41 Agricultura: eliminación del requisito de que las entidades excluyan los flujos de efectivo para impuestos al medir el valor razonable según la NIC 41.	01.01.2022

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

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

Normas e interpretaciones	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
NIIF 17 "Contratos de Seguros". Publicada en mayo de 2017, reemplaza a la actual NIIF 4. La NIIF 17 cambiará principalmente la contabilidad para todas las entidades que emitan contratos de seguros y contratos de inversión con características de participación discrecional. La norma se aplica a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023, permitiéndose la aplicación anticipada siempre y cuando se aplique NIIF 9, "Instrumentos financieros".	01.01.2023

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

Normas e interpretaciones	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
Enmiendas y mejoras Enmienda a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" sobre clasificación de pasivos ". Esta enmienda, aclara que los pasivos se clasificarán como corrientes o no corrientes dependiendo de los derechos que existan al cierre del período de reporte. La clasificación no se ve afectada por las expectativas de la entidad o los eventos posteriores a la fecha del informe (por ejemplo, la recepción de una renuncia o un incumplimiento del pacto). La enmienda también aclara lo que significa la NIC 1 cuando se refiere a la "liquidación" de un pasivo. La enmienda deberá aplicarse retrospectivamente de acuerdo con NIC 8. Fecha efectiva de aplicación inicial 1 de enero de 2022 sin embargo, dicha fecha fue diferida al 1 de enero de 2024.	01.01.2024
Enmiendas a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" y NIC 8 "Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores", publicada en febrero de 2021. Las modificaciones tienen como objetivo mejorar las revelaciones de políticas contables y ayudar a los usuarios de los estados financieros a distinguir entre cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables.	01.01.2023
Modificación de la NIC 12 - Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una sola transacción. Estas modificaciones requieren que las empresas reconozcan impuestos diferidos sobre transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a montos iguales de diferencias temporarias imponibles y deducibles.	01.01.2023

La Administración se encuentra evaluando los impactos en la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas en los estados financieros consolidados intermedios de la Sociedad respecto del período de su primera aplicación.

c) Bases de consolidación

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

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

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

Para contabilizar la adquisición de una filial por parte de la Sociedad se utiliza el método de adquisición. El costo 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.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

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

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

i. Subsidiarias

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

ii. Participaciones no controladoras

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

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

iii. Pérdida de control

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

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

		País	Porcentaje de Participación						
Rut	Nombre Sociedad	de	Moneda		30.09.2022	2		31.12.202	L
		Origen		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%

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.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

d) Inversiones en sociedades

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

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

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

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

En la actualidad la Sociedad posee una inversión en la asociada Nissan-Tanner Financial Services SpA, sobre la que posee una participación del 49% sobre sus derechos sociales por un monto de M\$ 11.308.123. Ver más detalle en Nota 15.

e) Plusvalía

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

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

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

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

El detalle de la plusvalía al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se detalla en la Nota 18 de los presentes estados financieros consolidados intermedios.

f) Uso de estimaciones y juicios

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

- i. Las pérdidas por deterioro de determinados activos (Nota 4)
- ii. El valor razonable de activos y pasivos financieros (Notas 8, 19 y 20)
- iii. Estimación por riesgo de crédito (Nota 10)
- La vida útil de la propiedad, planta y equipos e intangibles distintos de la plusvalía (Nota 15, Nota 17)
- v. Impuesto a la renta e impuestos diferidos, este último con base en la estimación (Nota 16)
- vi. La valorización de la plusvalía (Nota 18)
- vii. Provisión por beneficios a los empleados (Nota 22)
- viii. Contingencias y restricciones (Nota 26)

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

Durante el período terminado al 30 de septiembre de 2022, no se han producido cambios significativos en las estimaciones realizadas al cierre del ejercicio 2021, distintas de las indicadas en estos estados financieros consolidados intermedios.

g) Moneda extranjera y bases de conversión

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

Detalle	30.09.2022 \$	31.12.2021 \$	30.09.2021 \$
Dólar Observado	960,24	844,69	811,90
Euro	939,85	955,64	939,48
Franco Suizo	974,57	923,66	869,46
Unidad de Fomento	34.258,23	30.991,74	30.088,37

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 intermedios de Tanner Servicios Financieros S.A. y filiales se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera (moneda funcional).

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

i) Propiedad, planta y equipos

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

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

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

Detalle	Vida útil o tasa de depreciación (en años)	
	Mínima	Máxima
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).

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

I. Valorización y actualización

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

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.

I) Activos no corrientes clasificados como mantenidos para la venta

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

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

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

m) Intangibles

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

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

n) Activos y pasivos financieros

Activos financieros

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

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

I. Instrumentos de inversión a costo amortizado

Un activo financiero se medirá al costo amortizado si se cumplen las siquientes 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
- 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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

b) Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

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

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

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

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

Deterioro del valor de activos financieros

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

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

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

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

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

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

Pasivos financieros

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

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

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

i. Otros pasivos financieros corrientes: En este rubro se incluye la porción de corto plazo de las obligaciones financieras de la Sociedad, dentro de las cuales se encuentran créditos nacionales e internacionales, emisiones de bonos corporativos, efectos de comercio y obligaciones por arriendos. Todos se encuentran registrados a costo amortizado y se aplica tasa de interés efectiva.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

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

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 intermedios, 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.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

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).

p) Impuesto a la renta

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

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

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

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

ii. Impuestos diferidos: Los impuestos diferidos se calculan de acuerdo con el método del balance, sobre las diferencias que surgen entre las bases tributarias de los activos y pasivos, y sus importes en libros en los estados financieros consolidados intermedios. 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 intermedios 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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

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

q) Provisiones

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

r) Beneficios a los empleados

1. Bonificaciones a los empleados

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

2. Indemnización por años de servicios

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

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

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

s) Dividendos

La distribución de dividendos a los accionistas se reconoce como un pasivo al cierre de cada ejercicio anual en los estados financieros consolidados intermedios, 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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

cobrar o por pagar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento financiero (o, cuando sea adecuado, en un período más corto) con el valor neto en libros del activo o pasivo financiero. Para calcular la tasa de interés efectiva, la Sociedad determina los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero sin considerar las pérdidas crediticias futuras.

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

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

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

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

t.2) Ingresos por comisiones:

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

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

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

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

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

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

Filiales

En el caso de las filiales Tanner Leasing S.A. y Tanner Leasing Vendor Ltda., los ingresos se componen de los reajustes y los intereses a tasa efectiva 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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

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.

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 28 (a) se detallan los ingresos reconocidos por este concepto.

II. La Sociedad como arrendataria

Los bienes recibidos en arriendo, en los que se transfieren a la Sociedad los riesgos y beneficios significativos característicos del activo arrendado, se consideran de arrendamiento financiero, registrando al inicio del período de arrendamiento el activo y la deuda asociada, por el importe del valor razonable del bien arrendado o el valor actual de las cuotas mínimas pactadas, si fuera inferior. Al 30 de septiembre de 2022, 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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

aplicará el tratamiento contable y los requerimientos de información a revelar definidos en la NIC 40, y se presentarían en el rubro Propiedades de Inversión.

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

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

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

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

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

La Compañía ha optado por no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos de arrendamiento para aquellos contratos cuyo plazo es de 12 meses o inferior, y para aquellos contratos cuyos activos sean de un valor inferior. La Sociedad clasifica como activos de bajo valor aquellos cuyo canon de arriendo es inferior a M\$ 1.000. La Sociedad reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estas operaciones como un gasto lineal durante el plazo del contrato.

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

w) Medio ambiente

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

x) Información por segmentos

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 2. Principales criterios contables aplicados, continuación

y) Efectivo y equivalentes de efectivo

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

z) Estado de flujos de efectivo

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

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

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

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

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

aa) Cauciones obtenidas de terceros

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 3. Cambios en políticas contables y reclasificaciones

Durante el periodo terminado el 30 de septiembre de 2022, no han ocurrido cambios en las políticas contables en relación con el ejercicio anterior, que afecten la presentación de los estados financieros consolidados intermedios.

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 dos 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, semestrales y anuales, los que incluyen los auditados por la empresa auditora externa, así como también participa en el proceso de licitación y selección de la firma de auditores externos. 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, quiénes 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).

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



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 compliance, ESG y ética

El Comité de Cumplimiento, Ética Corporativa y Sostenibilidad tiene como propósito apoyar al Directorio en la función de gestión y supervisión de las materias que dicen relación con la función de Cumplimiento, Ética y Sostenibilidad (ESG), teniendo en consideración las leyes y normativas aplicables en cada ámbito. Adicionalmente toma conocimiento, analiza y adopta las acciones que corresponda referidas a situaciones de riesgo reportados por el Oficial de Cumplimiento y apoya al Encargo de Prevención de Delitos, en las distintas actividades de control. El Comité se encuentra compuesto por tres Directores, el Gerente General, el Fiscal y el Gerente de Cumplimiento y Riesgo Operacional. Para aquellas materias relacionadas con Ética Corporativa, se integra al Comité la Gerente de Recursos Humanos, y para materias de Sostenibilidad, la Gerente de Relación con Inversionistas y Sostenibilidad.

El Comité tiene como focos de atención principal, entre otros, los siguientes:

- Velar por la adecuada implementación de las Políticas relacionadas con las materias que trata el Comité;
- Proponer la actualización o modificación de las Políticas al Directorio;
- Conocer cambios legales o normativos con impacto relevante en el negocio;
- Conocer las materias relacionadas con Ética Corporativa de la Compañía;
- Interiorizarse de los avances y actividades asociadas al programa de Sostenibilidad de la Compañía.
- Conocer las denuncias realizadas y decisiones adoptadas por la administración, en los ámbitos del programa de prevención de riesgos penales, denuncias de colaboradores o de terceros.

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 mensual 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.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



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 27 "Cauciones obtenidas de terceros".

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

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

A continuación, se presentan las carteras de colocaciones, el monto de provisiones y el índice de provisión al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	30.09.2022						
Concepto	Cartera Bruta M\$	Provisiones M\$	Cartera Neta M\$	Índice de Provisión			
Deudores Operaciones de Factoring ¹	450.806.584	(9.789.980)	441.016.604	2,17%			
Operaciones de Crédito ¹	309.126.539	(8.368.131)	300.758.408	2,71%			
Operaciones de Crédito Automotriz	634.188.201	(23.728.794)	610.459.407	3,74%			
Contratos de Leasing	57.484.708	(402.244)	57.082.464	0,70%			
Tesorería e Investments	12.107.409	(1)	12.107.408	0,00%			
Deudores Varios	3.642.792	-	3.642.792	0,00%			
Totales	1.467.356.233	(42.289.150)	1.425.067.083	2,88%			

¹ Ver Nota 36 de Hechos Posteriores

	31.12.2021							
Concepto	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%				
Totales	1.469.522.921	(24.980.484)	1.444.542.437	1,70%				

En cuanto a la filial indirecta Tanner Corredores de Bolsa S.A. (Tesorería e Investments), el riesgo de crédito consiste en que la contraparte de un contrato incumpla sus obligaciones contractuales, ocasionando una pérdida económica. Para mitigar este riesgo se cuenta con procedimientos de cobranza que permiten controlar plazos y montos de cada cliente. Para disminuir los efectos del riesgo de crédito, la Corredora aplica una serie de políticas internas de riesgo que varían según el tipo de cliente y según el producto de que se trate.

ii. Concentración del riesgo por sector económico

A continuación, se presentan las carteras de los productos desglosadas por sector económico y por tipo de deudor en el caso de crédito automotriz, mostrando las concentraciones del riesgo de crédito al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

FACTORING	30.09.2022 3	1.12.2021	LEASING	30.09.2022 31	1.12.2021
Comercio Al Por Mayor Y Menor; Rep. Veh.Automotores/Enseres Domésticos	17,89%	14,85%	Actividades Inmobiliarias, Empresariales Y De Alquiler	67,04%	64,48%
Industrias Manufactureras No Metálicas	15,61%	14,34%	Industrias Manufactureras Metálicas	12,19%	10,98%
Construcción	10,83%	13,71%	Comercio Al Por Mayor Y Menor; Rep. Veh.Automotores/Enseres Domésticos	7,50%	7,66%
Actividades Inmobiliarias, Empresariales Y De Alquiler	9,81%	9,75%	Enseñanza	7,85%	7,50%
Intermediación Financiera	8,20%	9,10%	Transporte, Almacenamiento Y Comunicaciones	1,21%	1,68%
Enseñanza	6,89%	8,18%	Industrias Manufactureras No Metálicas	1,11%	1,22%
Agricultura, Ganadería, Caza Y Silvicultura	6,08%	7,08%	Intermediación Financiera	0,48%	3,90%
Pesca	6,75%	5,96%	Agricultura, Ganadería, Caza Y Silvicultura	0,93%	0,75%
Transporte, Almacenamiento Y Comunicaciones	5,53%	5,60%	Construcción	0,85%	0,74%
Industrias Manufactureras Metálicas	3,80%	5,46%	Actividades de Servicios Comunitarias, Sociales y Personales	0,20%	0,19%
Otros	0,37%	2,17%	Servicios Sociales Y De Salud	0,04%	0,13%
Explotación De Minas Y Canteras	2,92%	1,84%	Otros	0,00%	0,20%
Otras Actividades De Servicios Comunitarias, Sociales Y Personales	3,39%	1,23%	Hoteles Y Restaurantes	0,00%	0,00%
Hoteles Y Restaurantes	1,56%	0,45%	Explotación De Minas Y Canteras	0,00%	0,00%
Servicios Sociales Y De Salud	0,17%	0,20%	Pesca	0,00%	0,00%
Electricidad, Gas Y Agua	0,20%	0,08%	Electricidad, Gas Y Agua	0,61%	0,57%
Total	100%	100%	Total	100%	100%

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

CREDITOS	30.09.2022	31.12.2021
Intermediación Financiera	31,42%	34,04%
Actividades Inmobiliarias, Empresariales Y De Alquiler	28,87%	26,07%
Agricultura, Ganadería, Caza Y Silvicultura	23,82%	23,79%
Comercio Al Por Mayor Y Menor; Rep. Veh.Automotores/Enseres Domésticos	6,40%	6,89%
Actividades De Servicios Comunitarias, Sociales Y Personales	2,34%	2,49%
Industrias Manufactureras No Metálicas	2,21%	2,34%
Construcción	1,58%	1,95%
Transporte, Almacenamiento Y Comunicaciones	0,60%	1,41%
Industrias Manufactureras Metálicas	0,62%	0,68%
Enseñanza	0,00%	0,20%
Pesca	0,06%	0,07%
Hoteles Y Restaurantes	0,03%	0,03%
Explotación De Minas Y Canteras	2,04%	0,02%
Electricidad, Gas Y Agua	0,01%	0,02%
Servicios Sociales Y De Salud	0,00%	0,00%
Otros	0,00%	0,00%
Consejo de Administración de Edificios y Condominios	0,00%	0,00%
Total	100%	100%

AUTOMOTRIZ	30.09.2022	31.12.2021
Persona Natural	86,84%	90,53%
Persona Jurídica	13,16%	9,47%
Total	100%	100%

Concentración del riesgo por zona geográfica

A continuación, se presentan las carteras de los productos distribuidas por zona geográfica, demostrando las concentraciones del riesgo de crédito al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

FACTORING	30.09.2022	31.12.2021
Región Metropolitana de Santiago	62,87%	61,86%
Región del Biobío	9,37%	11,34%
Región del Libertador Gral. Bernardo O'Higgins	5,56%	5,27%
Región de Los Lagos	3,62%	4,40%
Región de Tarapacá	4,47%	4,29%
Región de Antofagasta	3,35%	2,88%
Región del Maule	2,54%	2,16%
Región de Valparaíso	1,95%	2,07%
Región de Coquimbo	1,69%	1,56%
Región de Los Ríos	0,87%	1,24%
Región de Magallanes y de la Antártica Chilena	0,92%	1,12%
Región de La Araucanía	0,89%	0,91%
Región de Atacama	0,58%	0,48%
Región de Arica y Parinacota	1,32%	0,42%
Región de Aysén del Gral. Carlos Ibáñez del Campo	0,00%	0,00%
Total	100%	100%

LEASING	30.09.2022	31.12.2021
Región Metropolitana de Santiago	97,36%	97,58%
Región del Biobío	1,02%	1,21%
Región de Atacama	0,85%	0,74%
Región de Coquimbo	0,39%	0,19%
Región de Tarapacá	0,13%	0,12%
Región de Valparaíso	0,12%	0,09%
Región de Arica y Parinacota	0,03%	0,05%
Región de Antofagasta	0,10%	0,00%
Región del Libertador Gral. Bernardo O'Higgins	0,01%	0,02%
Región de Los Ríos	0,00%	0,00%
Región de La Araucanía	0,00%	0,00%
Región de Los Lagos	0,00%	0,00%
Región de Aysén del Gral. Carlos Ibáñez del Campo	0,00%	0,00%
Total	100%	100%

CREDITOS	30.09.2022	31.12.2021
Región Metropolitana de Santiago	86,16%	88,74%
Región del Libertador Gral. Bernardo O'Higgins	7,07%	6,32%
Región del Biobío	2,06%	1,87%
Región de Los Lagos	0,31%	0,63%
Región de Arica y Parinacota	0,05%	0,52%
Región de Atacama	0,56%	0,43%
Región del Maule	0,21%	0,29%
Región de Coquimbo	0,17%	0,26%
Región de Valparaíso	0,24%	0,22%
Región de La Araucanía	0,15%	0,21%
Región de Los Ríos	0,23%	0,21%
Región de Tarapacá	0,54%	0,14%
Región de Antofagasta	2,03%	0,12%
Región de Magallanes y de la Antártica Chilena	0,06%	0,04%
Región de Aysén del Gral. Carlos Ibáñez del Campo	0,00%	0,00%
Región del Ñuble	0,16%	0,00%
Total	100%	100%

ı	AUTOMOTRIZ	30.09.2022	31.12.2021
6	Región Metropolitana de Santiago	50,67%	52,22%
,	Región de Valparaíso	8,98%	8,28%
b	Región del Biobío	6,19%	6,18%
b	Región de Los Lagos	5,27%	5,22%
b	Región de Antofagasta	4,99%	5,00%
b	Región de La Araucanía	4,45%	4,39%
b	Región de Coquimbo	4,67%	4,27%
b	Región del Libertador Gral. Bernardo O'Higgins	3,77%	3,71%
b	Región del Maule	4,05%	3,90%
b	Región de Atacama	2,14%	2,08%
b	Región de Los Ríos	1,68%	1,75%
b	Región del Ñuble	1,23%	1,10%
)	Región de Tarapacá	0,74%	0,72%
,	Región de Magallanes y de la Antártica Chilena	0,51%	0,55%
b	Región de Aysén del Gral. Carlos Ibáñez del Campo	0,35%	0,38%
	Región de Arica y Parinacota	0,29%	0,26%
)	Total	100%	100%

iii. Calidad crediticia por clase de activos

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

iv. Renegociados

Las colocaciones deterioradas sobre las cuales se realiza una renegociación corresponden a aquellas en que los compromisos financieros 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.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



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

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

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

	30.09.2022					
Detalle	Cartera total M\$	Renegociada M\$	Provisión M\$	Renegociada por producto %	Renegociada por total de la cartera %	
Operaciones de Factoring ¹	450.806.584	8.505.505	(9.789.980)	1,89%	0,58%	
Operaciones de Crédito ¹	309.126.539	3.894.197	(8.368.131)	1,26%	0,27%	
Operaciones de Crédito Automotriz	634.188.201	11.190.455	(23.728.794)	1,76%	0,76%	
Contratos de Leasing	57.484.708	7.195.676	(402.244)	12,52%	0,49%	
Tesorería e Investments	12.107.409	-	(1)	0,00%	0,00%	
Deudores Varios	3.642.792	-	-	-	-	
Total renegociados/cartera bruta	1.467.356.233	30.785.833	(42.289.150)		2,10%	

¹ Ver Nota 36 de Hechos Posteriores

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

	31.12.2021								
Detalle	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	-	-	-	-				
Total renegociados/cartera bruta	1.469.522.921	28.317.083	(24.980.484)	_	1,92%				

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) y una cartera de activos líquidos de alta calidad, compuesta principalmente por instrumentos emitidos por el Banco Central de Chile, la Tesorería General de la República y e instituciones bancarias de la plaza.

Al 30 de septiembre de 2022, la Compañía mantiene efectivo disponible consolidado equivalente a MM\$ 44.476 (MM\$ 57.913 al 31 de diciembre de 2021) y una cartera de activos líquidos equivalente a MM\$ 199.146 (MM\$ 70.988 al 31 de diciembre de 2021).

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.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la estructura de vencimientos por plazo es la siguiente:

a. Vencimientos a valor contable

Banda Temporal	30.09	9.2022	31.12.2021		
Balida Telliporal	MM \$	% Capital	MM \$	% Capital	
Banda 1: 1 a 7 días	221.728	60,74%	159.732	46,01%	
Banda 2: 8 a 15 días	16.152	4,42%	25.790	7,43%	
Banda 3: 16 a 30 días	61.733	16,91%	43.654	12,57%	
Banda 4: 31 a 90 días	46.293	12,68%	191.450	55,15%	
Banda 5: 91 a 365 días	142.120	38,93%	(9.334)	-2,69%	
Totales	488.026		411.292		

Determinación de la Banda al 30.09.2022	Banda 1	Banda 2	Banda 3	Banda 4	Banda 5	Totales
Determinacion de la Banda al 30.09.2022	MM \$					
Activos	380.347	55.631	127.450	276.451	445.134	1.285.013
Fondos disponibles	44.476	-	-	-	-	44.476
Colocaciones	217.397	49.344	97.837	241.351	377.748	983.677
Otros activos financieros corrientes	118.474	6.287	29.613	35.100	67.386	256.860

	Banda 1	Banda 2	Banda 3	Banda 4	Banda 5	Totales
Determinación de la Banda al 30.09.2022	MM \$					
Pasivos	158.619	39.479	65.717	230.158	303.014	796.987
Obligaciones con bancos e instituciones						
financieras	26.553	29.809	37.478	1.081	207.800	302.721
Obligaciones con el público (EECC)	28.039	9.485	27.988	39.329	47.681	152.522
Obligaciones con el público (bono)	-	-	-	185.206	46.227	231.433
Otras obligaciones financieras	104.027	185	251	4.542	1.306	110.311

Bandas	221.728	16.152	61.733	46.293	142.120	488.026
% del Capital	60,74%	4,42%	16,91%	12,68%	38,93%	133,69%

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 \$
Activos	245.924	48.012	138.938	359.435	369.643	1.161.952
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

Banda 1	Banda 2	Banda 3	Banda 4	Banda 5	Totales
MM \$	MM \$	MM \$	MM \$	MM \$	MM \$
86.192	22.222	95.284	167.985	378.977	750.660
-	1.746	28.559	63.818	138.671	232.794
4.972	19.775	47.898	97.472	16.904	187.021
-	-	-	2.061	221.060	223.121
81.220	701	18.827	4.634	2.342	107.724
	MM \$ 86.192 - 4.972	MM \$ MM \$ 86.192 22.222 - 1.746 4.972 19.775	MM \$ MM \$ 86.192 22.222 95.284 - 1.746 28.559 4.972 19.775 47.898 - - -	MM \$ MM \$ MM \$ 86.192 22.222 95.284 167.985 - 1.746 28.559 63.818 4.972 19.775 47.898 97.472 - - - 2.061	MM \$ MM \$ <th< td=""></th<>

Bandas	159.732	25.790	43.654	191.450	(9.334)	411.292
% del Patrimonio	46,01%	7,43%	12,57%	55,15%	-2,69%	118,47%

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

b. Vencimientos a valor no descontado

	30.09.	2022	31.12.2021			
Banda Temporal	MM \$	% Capital	MM \$	% Capital		
Banda 1: 1 a 7 días	219.849	60,23%	159.704	46,00%		
Banda 2: 8 a 15 días	14.573	3,99%	25.648	7,39%		
Banda 3: 16 a 30 días	59.656	16,34%	42.891	12,35%		
Banda 4: 31 a 90 días	43.735	11,98%	189.728	54,65%		
Banda 5: 91 a 365 días	116.403	31,89%	(59.018)	(17,00%)		
Totales	454.216		358.953			

Determinación de la Banda al	Banda 1	Banda 2	Banda 3	Banda 4	Banda 5	Totales
30.09.2022	MM \$					
Activos	380.347	55.631	127.450	276.451	445.134	1.285.013
Fondos disponibles	44.476	-	-	-	-	44.476
Colocaciones	217.397	49.344	97.837	241.351	377.748	983.678
Otros activos financieros corrientes	118.474	6.287	29.613	35.100	67.386	256.859

Determinación de la Banda al	Banda 1	Banda 2	Banda 3	Banda 4	Banda 5	Totales
30.09.2022	MM \$					
Pasivos	160.498	41.058	67.794	232.716	328.731	830.797
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	27.912	31.334	39.396	1.136	223.810	323.588
Obligaciones con el público (EECC)	28.198	9.539	28.147	39.553	49.391	154.828
Obligaciones con el público (bono)	-	-	-	187.469	54.422	241.891
Otras obligaciones financieras	104.388	185	251	4.558	1.108	110.490

Bandas	219.849	14.573	59.656	43.735	116.403	454.216
% del Capital	60,23%	3,99%	16,34%	11,98%	31,89%	124,43%

Determinación de la Banda al	Banda 1	Banda 2	Banda 3	Banda 4	Banda 5	Totales
31.12.2021	MM \$					
Activos	245.924	48.012	138.938	359.435	369.643	1.161.952
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	Banda 1	Banda 2	Banda 3	Banda 4	Banda 5	Totales
31.12.2021	MM \$					
Pasivos	86.220	22.364	96.047	169.707	428.661	802.999
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

Bandas	159.704	25.648	42.891	189.728	(59.018)	358.953
% del Capital	46,00%	7,39%	12,35%	54,65%	-17,00%	103,40%

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.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



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\$ 1.242, al 30 de septiembre de 2022 (Pérdida de MM\$ 370 al 31 de diciembre de 2021).

A su vez, la Compañía mantiene un descalce en operaciones en moneda tal que una disminución de 1% de la paridad USD-CLP, provoca una pérdida de MM\$ 103 al 30 de septiembre de 2022 y una ganancia de MM\$ 61 al 31 de diciembre de 2021.

Por otra parte, la Compañía mantiene una cartera de instrumentos de renta fija del mercado local e internacional, por un monto de MM\$ 145.957(MM\$ 136.044 al 31 de diciembre de 2021), con una sensibilidad DV01¹ de MM\$ 30 (MM\$ 36 al 31 de diciembre de 2021), los cuales, según metodología de VaR² 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\$ 664 al 30 de septiembre de 2022 (MM\$ 323 al 31 de diciembre de 2021).

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 afecto el portafolio.

30.09.2022

Delta Tasas (Puntos básicos)	25	50	75	100	125	150	175	200
Variación Neta Portafolio Ante								
Disminución de Tasa	0,52%	1,03%	1,55%	2,06%	2,58%	3,10%	3,61%	4,13%
Variación Neta Portafolio Ante								
Aumento de Tasa	-0,52%	-1,03%	-1,55%	-2,06%	-2,58%	-3,10%	-3,61%	-4,13%

31.12.2021

Delta Tasas (Puntos básicos)	25	50	75	100	125	150	175	200
Variación Neta Portafolio Ante								
Disminución de Tasa	0,67%	1,34%	2,00%	2,67%	3,34%	4,01%	4,67%	5,34%
Variación Neta Portafolio Ante								
Aumento de Tasa	-0,67%	-1,34%	-2,00%	-2,67%	-3,34%	-4,01%	-4,67%	-5,34%

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%.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

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

La cartera de derivados de negociación y cobertura al 30 de septiembre de 2022 es la siguiente:

		30.09.2022								
Exposición		Deriva	ados de Negoc	iación	Derivados de Cobertura					
	CLF	CLP	USD	EUR	CHF	CLF	CLP	USD	CHF	
Menor a 1 año	3.419.926	(168.243.364)	187.393.814	-	(13.711.506)	3.086.602	(151.731.652)	(80.927.525)	209.217.692	
1 año a 3 años	-	-	-	-	-	161.201.938	(227.346.542)	(38.841.185)	121.078.699	
mayor a 3 años	-	-	-	-	-	22.798.895	(67.032.252)	55.414.239	-	
Totales	3.419.926	(168.243.364)	187.393.814	_	(13.711.506)	187.087.435	(446.110.446)	(64.354.471)	330.296.391	

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.

		30.09.2022									
Sens. +1pb	Derivados de Negociación					Derivados de Cobertura					
	CLF	CLP	USD	EUR	CHF	CLF	CLP	USD	CHF		
Menor a 1 año	685	1.391	(2.511)	-	144	(150)	(14.699)	(944)	(3.182)		
1 año a 3 años	-	-	-	-	-	(27.424)	7.478	11.542	(19.092)		
mayor a 3 años	-	-	-	-	-	(8.056)	16.854	(14.671)	-		
Totales	685	1.392	(2.511)	-	144	(35.630)	9.633	(4.073)	(22.274)		

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 2021 es la siguiente:

		31.12.2021									
Exposición		Derivados de Negociación					Derivados de Cobertura				
	CLF	CLP	USD	EUR	CHF	CLF	CLP	USD	CHF		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	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	-		
Totales	1.029.664	(385.550.246)	381.896.394	14.365.595	-	123.388.018	(138.004.910)	(278.933.455)	319.011.459		

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.

		31.12.2021										
Sens. +1pb		Deriva	dos de Negocia	ación			Derivados de Cobertura					
56	CLF	CLP	USD	EUR	CHF	CLF	CLP	USD	CHF			
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	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	-	-	1	-	-	-	-	(274)	-			
Totales	(97)	4.478	(4.119)	(764)	-	(16.829)	15.241	42.098	(46.394)			

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.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

III. Instrumentos financieros por categoría

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

AI 30.09.2022

	30.09.2022						
Detalle	Valor Razonable por Resultados M\$	A Costo Amortizado M\$	Valor Razonable por Otro Resultado Integral M\$	Total M\$			
Activos financieros							
Efectivo y equivalente al efectivo	-	44.475.769	-	44.475.769			
Otros activos financieros corrientes	156.456.702	38.578.610	61.824.043	256.859.355			
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	-	983.678.136	-	983.678.136			
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corriente	-	9.898.957	-	9.898.957			
Otros activos financieros no corrientes	34.401.903	32.392.533	31.505.918	98.300.354			
Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	-	441.388.947	-	441.388.947			
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corriente	-	151.210	-	151.210			
Total activos financieros	190.858.605	1.550.564.162	93.329.961	1.834.752.728			
Pasivos financieros							
Otros pasivos financieros corrientes	17.404.223	779.582.268	-	796.986.491			
Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	-	100.391.713	-	100.391.713			
Otros pasivos financieros no corrientes	19.376.794	673.592.880	5.619.980	698.589.654			
Total pasivos financieros	36.781.017	1.553.566.861	5.619.980	1.595.967.858			

AL 31.12.2021

	31.12.2021						
Detalle	Valor Razonable por Resultados M\$	A Costo Amortizado M\$	Valor Razonable por Otro Resultado Integral M\$	Total M\$			
Activos financieros							
Efectivo y equivalente al efectivo	-	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			
Total activos financieros	127.593.377	1.539.987.915	44.240.294	1.711.821.586			
Pasivos financieros							
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			
Total pasivos financieros	7.559.424	1.427.848.309	1.596.002	1.437.003.735			

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:

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

	Niv	el 1	Nivel 2			
Detaile	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021		
	M\$	M\$	M\$	M\$		
Activos medidos a valor razonable						
Contratos de Derivados						
Derechos por Forwards	-	-	24.084.354	16.387.019		
Contratos Swap (neto)	-	-	45.109.783	30.454.221		
Total Derivados	-	-	69.194.137	46.841.240		
Instrumentos de Inversión						
Depósitos a plazo	41.700.174	-	-	-		
Instrumentos de renta fija (CLP)	93.143.279	90.595.636	816.785	2.260.108		
Instrumentos de renta fija (UF)	24.579.773		-			
Instrumentos de renta fija (USD)	12.254.912	18.187.745	-	-		
Inversión Fondo Privado	5.453.260	5.257.748	-	-		
Inversiones en acciones	3.219.797	3.523.036	1.646.480	1.623.750		
Instrumentos emitidos por el Sistema financiero	272.869	989.196	-	-		
Otros instrumentos del Estado	6.652.299	2.555.211	-	-		
Total activos medidos a valor razonable	187.276.363	121.108.572	71.657.402	50.725.098		
Pasivos medidos a valor razonable						
Contratos de Derivados						
Obligaciones por Forwards	-	-	17.404.223	7.559.424		
Obligaciones por Contratos Swap	-	-	24.996.774	1.596.002		
Total pasivos medidos a valor razonable	-	-	42.400.997	9.155.426		

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

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

La pérdida esperada es función de tres variables:

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

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

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

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

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

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

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

La apertura de la conciliación entre el saldo inicial y el final de la corrección de valor por deterioro, detallado por cada etapa, al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se presentan en los siguientes cuadros:

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 4. Gestión del riesgo, continuación

		30.09.2022				31.12.2021			
Concepto	Total	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Saldo Inicial	1.768.560	172.468	117.390	1.478.702	817.696	96.200	35.784	685.712	
<u>Movimiento</u>									
Castigo	(1.560.075)	-	-	(1.560.075)	-	-	-	-	
Liberación	(1.870.081)	(121.703)	(1.079.783)	(668.595)	(397.350)	(320.240)	(52.859)	(24.251)	
Constitución	6.910.742	167.115	1.144.993	5.598.634	1.348.214	396.508	134.465	817.241	
Saldo Final	5.249.146	217.880	182.600	4.848.666	1.768.560	172.468	117.390	1.478.702	

Nota 5. Responsabilidad de la información y estimaciones

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

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

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

Nota 6. Información financiera por segmentos operativos

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

I. Líneas de negocio

- 1) Factoring: Tanto nacional como internacional, representa el 30,7% del stock de colocaciones al 30 de septiembre de 2022 (29,7% del stock de colocaciones al 31 de diciembre de 2021).
- **2) Crédito**: Financia principalmente a empresas, al 30 de septiembre de 2022 representa un 21,1% sobre el stock de la cartera (22,5% al 31 de diciembre de 2021).
- 3) Crédito Automotriz: Orientado al financiamiento de vehículos para personas naturales o jurídicas, así como la asesoría e intermediación de seguros. Al 30 de septiembre de 2022, alcanza 43,2% del stock de colocaciones (41,8% del stock de colocaciones al 31 de diciembre de 2021). Adicionalmente este segmento incluye el negocio de financiamiento de inventario bajo consignación ("Floor Plan").
- **4) Leasing:** Destinado principalmente a financiar operaciones de leaseback de bienes raíces, leasing de equipos de movimiento de tierra, de transporte y equipamientos industriales entre otros. Al 30 de septiembre de 2022, constituye el 3,9% del stock de colocaciones (Al 31 de diciembre de 2021, constituye 4,5% 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.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 6. Información financiera por segmentos operativos, continuación

a) Resultados por líneas de negocio

Al 30 de septiembre de 2022

	30.09.2022							
Productos	Factoring M\$	Créditos M\$	Crédito Automotriz M\$	Leasing M\$	Tesorería e Investments M\$	Totales M\$		
Ingreso neto por intereses, reajustes y dif. de cambio	14.771.556	10.131.275	52.084.666	2.282.350	19.592.052	98.861.899		
Ingreso (gasto) neto por cambios en el valor razonable	-	-	-	-	(4.002.469)	(4.002.469)		
Ingresos (gastos) neto por comisiones	1.444.217	1.377.726	(23.243.413)	16.723	-	(20.404.747)		
Otros ingresos (gastos) operacionales	10.713.145	126.147	8.623.044	(19.873)	85.763	19.528.226		
Total Ganancia Bruta (a)	26.928.918	11.635.148	37.464.297	2.279.200	15.675.346	93.982.909		
Pérdidas por deterioro	(5.292.374)	(5.647.768)	(15.002.231)	1.235.096	(5.295.705)	(30.002.982)		
Gastos de administración	(10.640.614)	(4.466.979)	(16.133.732)	(550.818)	(8.041.446)	(39.833.589)		
Depreciación y amortización	(1.022.719)	(404.355)	(802.370)	(40.649)	(204.704)	(2.474.797)		
Participación en las pérdidas de asociadas y negocios conjuntos	-	-	(192.464)	-	-	(192.464)		
Otros ingresos (Gastos) neto operacionales	(71.657)	-	(13.295)	(1.096)	(51.843)	(137.891)		
Diferencias de cambio	-	-	-		476.717	476.717		
Ganancia Antes de Impuesto	9.901.554	1.116.046	5.320.205	2.921.733	2.558.365	21.817.903		
Impuesto a la renta	(452.231)	1.279.799	1.523.137	429.995	1.250.308	4.031.008		
Resultado después de Impuesto	9.449.323	2.395.845	6.843.342	3.351.728	3.808.673	25.848.911		
Activos (netos de provisión)	458.212.953	322.535.904	651.350.138	67.162.915	420.455.837	1.919.717.747		
Impuestos corrientes y diferidos	6.390.493	5.984.250	1.753.342	35.076.399	4.204.708	53.409.192		
Total Activos	464.603.446	328.520.154	653.103.480	102.239.314	424.660.545	1.973.126.939		
Pasivos	(382.847.077)	(269.485.896)	(544.217.478)	(56.116.104)	(351.300.169)	(1.603.966.724)		
Impuestos corrientes y diferidos	(36.907)	(863.108)	-	(1.280.095)	(1.946.860)	(4.126.970)		
Total Pasivos	(382.883.984)	(270.349.004)	(544.217.478)		(353.247.029)	(1.608.093.694)		

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

Al 30 de septiembre de 2021

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

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

Clientes

El número de clientes activos al 30 de septiembre de 2022 es 90.187 y 92.571 al 31 de diciembre 2021, incluido factoring, crédito, crédito automotriz, leasing y tesorería e investments.

Al 30 de septiembre de 2022, 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 8,2% y el 31 de diciembre de 2021 alcanzaba un 10,2%. De la misma forma, los ingresos asociados a estos clientes no supera el 5,1% del total de ingresos de la Compañía (3,5% al 31 de diciembre de 2021).

Proveedores

Tanner Servicios Financieros S.A. al 30 de septiembre de 2022 mantiene inscritos en sus registros aproximadamente 541 proveedores (659 al 31 de diciembre de 2021). Entre los principales destacan proveedores del negocio (automotoras y bienes generales), servicios generales, servicios de computación y comunicación.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 6. Información financiera por segmentos operativos, continuación

b) Margen operacional

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

	Acumu	ılado	Acumulado		
Margen operacional por producto (a)	01.01.2022 al 30.09.2022 M\$	01.01.2021 al 30.09.2021 M\$	01.07.2022 al 30.09.2022 M\$	01.07.2021 al 30.09.2021 M\$	
Margen operacional por Factoring	26.928.918	18.437.305	9.282.266	6.637.807	
Margen operacional por Créditos	11.635.148	13.909.983	4.122.070	5.998.459	
Margen operacional por Crédito Automotriz	37.464.297	37.171.358	11.935.538	13.343.701	
Margen operacional por Leasing	2.279.200	2.432.381	640.346	534.957	
Margen operacional por Tesorería e Investments	15.675.346	11.574.129	4.760.043	1.125.501	
Totales	93.982.909	83.525.156	30.740.263	27.640.425	

El detalle de la composición de cada Margen operacional se encuentra en la nota 27 a) Ingreso de actividades ordinarias y 27 b) Costo de ventas, por cada segmento de operativo.

c) Estado consolidado de flujos de efectivo por segmentos

A continuación, se detallan los flujos de efectivo por líneas de negocio al 30 de septiembre de 2022 y 2021:

Flujos de efectivo por líneas de negocio	•	os terminados al otiembre de
Trajos de electivo por lineas de negocio	2022 M\$	2021 M\$
Flujos de efectivo Procedentes de Actividades de operación ¹	23.020.293	(117.349.599)
Segmento Factoring	5.420.485	(24.388.164)
Segmento Crédito	3.832.815	(22.169.805)
Segmento Crédito Automotriz	7.619.699	(41.363.146)
Segmento Leasing	1.192.817	(5.093.759)
Segmento Tesorería e Investments	4.954.477	(24.334.725)
Flujos de efectivo Procedentes de Actividades de inversión ²	(135.938.719)	(83.443.904)
Segmento Factoring	-	-
Segmento Crédito	- 1	-]
Segmento Crédito Automotriz	-	-
Segmento Leasing	-	-
Segmento Tesorería e Investments	(135.938.719)	(83.443.904)
Flujos de efectivo Utilizados en Actividades de financiación ²	98.831.126	148.800.779
Segmento Factoring	-	-
Segmento Crédito	-	-]
Segmento Crédito Automotriz	-	-
Segmento Leasing	-	-]
Segmento Tesorería e Investments	98.831.126	148.800.779

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

Las actividades de operación consideran principalmente los nujos originados por concepto de recadación y egresos generados por cada uno de los segmentos.
 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).

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 7. Efectivo y equivalentes al efectivo

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

(a) La composición del efectivo y equivalentes al efectivo al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Clases de efectivo y equivalentes al efectivo	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Saldos en bancos	44.379.199	52.917.817
Fondos Mutuos	_	4.021.089
Efectivo en caja	96.570	680.887
Depósito a Plazo	-	293.330
Efectivo y equivalentes al efectivo	44.475.769	57.913.123

(b) La composición del efectivo y equivalentes al efectivo por tipo de monedas al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Detalle	Moneda	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Efectivo en caja	CLP	84.798	671.101
Efectivo en caja	USD	10.080	4.124
Efectivo en caja	EUR	1.692	5.662
Saldos en bancos	CLP	23.947.095	32.223.610
Saldos en bancos	USD	20.064.945	19.092.407
Saldos en bancos	EUR	367.159	1.591.818
Saldos en bancos	YEN	-	2.693
Saldos en bancos	CHF	-	3.732
Saldos en bancos	GBP	-	1.040
Saldos en bancos	CAD	-	2.517
Depósito a Plazo	USD	- 1	293.330
Fondos Mutuos	USD	-	4.021.089
Efectivo y equivalentes	44.475.769	57.913.123	

(c) El detalle de los depósitos a plazo que se muestran en la letra (b) al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

	Depósitos a Plazo						30.09.2022	31.12.2021
					País empresa		Hasta 90 días	Hasta 90 días
Rut entidad acreedora	Entidad acreedora	Detalle Rut entidad deudora		Nombre empresa deudora	deudora	11011044	M\$	M\$
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Renovable	97.030.000-7	Banco Estado	Chile	USD	-	293.330
Totales					Total			293.330

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 7. Efectivo y equivalentes al efectivo, continuación

(d) El detalle de los fondos mutuos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	Inversiones en Fondos Mutuos				País		30.09.2022	31.12.2021
Rut entidad acreedora	Entidad acreedora	Tipo de Fondo	Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	empresa deudora	Moneda	Hasta 90 días M\$	Hasta 90 días M\$
80.962.600-8	Tanner Corredores De Bolsa S A	Renovable	0-E	MSIM Fund Management	Irlanda	USD	1	4.021.089
					Total		-	4.021.089

Nota 8. Otros activos financieros corrientes y no corrientes

a) Otros activos financieros corrientes

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

La composición de los otros activos financieros corrientes al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	30.09.2022					
Detalle	Valor razonable por otro resultado integral M\$	A costo amortizado M\$	Valor razonable por resultado M\$	Total M\$		
Instrumentos de Otras Instituciones Nacionales						
Inversión en instrumentos de Renta Fija	38.578.610	529.657	80.527.209	119.635.476		
Derechos por Forwards	-	-	24.084.354	24.084.354		
Depósitos a plazo	- 1	61.294.386	41.700.174	102.994.560		
Pagarés de bancos e instituciones financieras	-	-	272.869	272.869		
Acciones	-	-	3.219.797	3.219.797		
Instrumentos del Estado						
Otros instrumentos del Estado	_	-	6.652.299	6.652.299		
Total	38.578.610	61.824.043	156.456.702	256.859.355		

	31.12.2021						
Detalle	Valor razonable por otro resultado integral M\$	A costo amortizado M\$	Valor razonable por Resultado M\$	Total M\$			
Instrumentos de Otras Instituciones							
Nacionales							
Inversión en instrumentos de Renta Fija	6.630.136	587.205	98.881.167	106.098.508			
Derechos por Forwards	-	-	16.387.019	16.387.019			
Pagarés de depósitos en bancos del país	-	-	989.196	989.196			
Acciones	-	-	3.523.036	3.523.036			
Instrumentos del Estado							
Otros instrumentos del Estado	-	-	2.555.211	2.555.211			
Total	6.630.136	587.205	122.335.629	129.552.970			

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



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

La composición de los otros activos financieros no corrientes al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	30.09.2022					
Otros Activos Financieros No Corrientes	Valor razonable por otro resultado integral	A costo amortizado	Valor razonable por resultado	Total		
	M\$	M\$	M\$	M\$		
Contratos Swap (1)	18.170.508	-	26.939.274	45.109.782		
Inversión instrumentos renta fija (USD)	4.480.150	34.393.111	-	38.873.261		
Inversión instrumentos renta fija (UF)	6.797.297	-	-	6.797.297		
Inversión Fondo Privado	-	-	5.453.260	5.453.260		
Inversión en acciones (2)	1.646.480	8.791	-	1.655.271		
Inversión instrumentos renta fija (CLP)	411.483	-	-	411.483		
Total	31.505.918	34.401.902	32.392.534	98.300.354		

	31.12.2021						
Otros Activos Financieros No Corrientes	Valor razonable por otro resultado integral	tro resultado amortizado 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			
Total	37.610.158	30.900.010	5.257.748	73.767.916			

c) Reclasificaciones de activos financieros

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

Al 30 de septiembre de 2022

		30.09.2022									
Otros activos financieros corrientes y no Corrientes	Fecha de reclasificación	Valor razonable por otro resultado integral	A costo amortizado	Valor razonable por resultado	Total	Valor razonable al 30.09.2022	Ganancia (Pérdida) no reconocida en Patrimonio	Ganancia (Pérdida) no reconocida en el resultado del periodo			
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$			
Saldo inicial 01.01.2022		44.240.294	31.487.215	127.593.377	203.320.886	6.233.035	(3.793.654)				
Incrementos		29.942.652	-	82.412.243	112.354.895	-	-	-			
Disminuciones		-	39.483.928	-	39.483.928	-	-	-			
Reclasificaciones											
Valor razonable por Patrimonio a Costo Amortizado	-	-	-	-	-	-	-	-			
De valor razonable por resultado a Valor razonable por Patrimonio ¹	17.01.2022	19.147.015	-	(19.147.015)	-	19.147.015	-	(1.394.982)			
Saldo final 30.09.2022		93.329.961	70.971.143	190.858.605	355.159.709	25.380.050	(3.793.654)	(1.394.982)			

¹ Inicialmente el objetivo del modelo de negocio para estos activos era generar flujos de efectivo mediante la venta de los instrumentos (trading). Luego de una revisión del portafolio de activos financieros y una actualización de la política de inversiones de la Sociedad, se tomó la decisión de cambiar el modelo de negocio para estos activos producto de la

⁽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.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



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

profundización del mercado y de la cartera propia de renta fija. Desde la fecha de esta reclasificación, el objetivo del modelo de negocio será mantener estos activos financieros con el fin de cobrar los flujos de efectivo que surgen de las condiciones del contrato y/o por su enajenación.

Al 31 de diciembre de 2021

	31.12.2021								
Otros activos financieros corrientes y no Corrientes	Fecha de reclasificación	A valor razonable por Patrimonio	A costo amortizado	Valor razonable por resultado	Total	Valor razonable al 31.12.2021	Ganancia (Perdida) no reconocido en Patrimonio		
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
Saldo inicial 01.01.2022		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 ¹		-	-	-	-	-	-		
De valor razonable por Patrimonio a Costo Amortizado	01.06.2021	(11.570.803)	11.570.803	-	-	10.082.860	(1.487.943)		
Saldo final 30.09.2022		44.240.294	31.487.215	127.593.377	203.320.886	10.082.860	(1.487.943)		

¹ 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 será mantener estos activos financieros con el único fin de cobrar los flujos de efectivo que surgen de las condiciones del contrato, 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.

Nota 9. Otros activos no financieros corrientes y no corrientes

La composición de otros activos no financieros corrientes al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Otros activos no financieros corrientes	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Garantías derivados y mercado internacional ¹	39.426.497	-
Gastos Anticipados ²	1.507.133	1.669.889
Bienes recibidos en pago	262.913	285.974
Otros	154.534	54.184
Total	41.351.077	2.010.047

Garantías entregadas por operaciones de derivados de la matriz y su filial Tanner Corredores de Bolsa S.A.
 Corresponde principalmente a gastos anticipados por licencias estándar, bono de negociación colectiva y primas de seguros por devengar.

(b) La composición de otros activos no financieros no corrientes al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

Otros activos no financieros no corrientes	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Garantías CCLV y Pershing ¹	4.216.100	744.816
Otros ²	462.615	803.579
Garantías derivados y mercado internacional ³	-	5.752.811
Totales	4.678.715	7.301.206

Garantías entregadas a CCLV y Pershing por operaciones propias de negocio de filial Tanner Corredores de Bolsa S.A.
 Otros, considera principalmente garantías de arriendo de inmuebles, boleta de garantía, etc.
 Garantías entregadas por operaciones de derivados de la matriz y su filial Tanner Corredores de Bolsa S.A.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



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.

La composición del rubro al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 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\$ 1.425.067.083 al 30 de septiembre de 2022 y M\$ 1.444.542.437 al 31 de diciembre de 2021.

Deudores comerciales, y otras cuentas por cobrar, corriente	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
División Empresas		
Deudores por operaciones de factoring	432.311.873	417.320.913
Operaciones de crédito	238.723.601	255.427.469
Contratos de leasing	10.678.497	16.208.051
Total División Empresas	681.713.971	688.956.433
División Automotriz		
Operaciones de crédito automotriz	274.115.056	246.195.563
Operaciones de seguros	12.098.909	17.258.932
Total División Automotriz	286.213.965	263.454.495
División Tesorería e Investments		
Deudores por operaciones de intermediación	12.107.408	18.545.466
Total División Tesorería e Investments	12.107.408	18.545.466
Deudores varios	3.642.792	3.529.983
Total	983.678.136	974.486.377

Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
División Empresas		
Deudores por operaciones de factoring	8.704.731	14.811.777
Operaciones de crédito	62.034.807	69.336.655
Contratos de leasing	46.403.967	49.367.937
Total División Empresas	117.143.505	133.516.369
División Automotriz		
Operaciones de crédito automotriz	324.245.442	336.539.691
Operaciones de seguros	-	-
Total División Automotriz	324.245.442	336.539.691
División Tesorería e Investments		
Deudores por operaciones de intermediación	-	-
Total División Tesorería e Investments	-	-
Deudores varios	-	-
Total	441.388.947	470.056.060
Total activo neto	1.425.067.083	1.444.542.437

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



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

	30.09.2022						
		Corriente		No corriente			
Detalle	Cartera bruta M\$	Provisiones M\$	Total cartera neta M\$	Cartera bruta M\$	Provisiones M\$	Total cartera neta M\$	
División empresas	696.203.694	(14.489.723)	681.713.971	121.214.137	(4.070.632)	117.143.505	
Deudores por operaciones de factoring Operaciones de crédito	440.525.652 244.758.181	(8.213.779) (6.034.580)	432.311.873 238.723.601	10.280.932 64.368.358	(1.576.201) (2.333.551)	8.704.731 62.034.807	
Contratos de leasing	10.919.861	(241.364)	10.678.497	46.564.847	(160.880)	46.403.967	
División automotriz Operaciones de crédito automotriz Operaciones de seguros	297.325.004 285.226.095 12.098.909	(11.111.039) (11.111.039)	286.213.965 274.115.056 12.098.909	336.863.197 336.863.197	(12.617.755) (12.617.755)	324.245.442 324.245.442	
División Tesorería e Investments Deudores por operaciones de intermediación	12.107.409 12.107.409	(1) (1)	12.107.408 12.107.408	- -	- -	- -	
Deudores varios	3.642.792	-	3.642.792	-	-	-	
Total deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corriente y no corriente	1.009.278.899	(25.600.763)	983.678.136	458.077.334	(16.688.387)	441.388.947	

		31.12.2021				
Detalle	Corriente			No corriente		
Detaile	Cartera bruta	Provisiones	Total cartera	Cartera bruta	Provisiones	Total cartera
	M\$	M\$	neta M\$	M\$	M\$	neta M\$
División empresas	695.800.270	(6.843.837)	688.956.433	136.474.209	(2.957.840)	133.516.369
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
División automotriz	271.455.193	(8.000.698)	263.454.495	343.213.041	(6.673.350)	336.539.691
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	-	-	-
División Tesorería e Investments	19.050.225	(504.759)	18.545.466	_	_	_
Deudores por operaciones de intermediación	19.050.225	(504.759)	18.545.466	-	-	_ !
Deudores varios	3.529.983	-	3.529.983	-	-	-
Total deudores comerciales y otras cuentas						
por cobrar, corriente y no corriente	989.835.671	(15.349.294)	974.486.377	479.687.250	(9.631.190)	470.056.060

El detalle de deudores varios al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Deudores Varios	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Cuentas por Cobrar (neto)	3.547.820	3.383.539
Anticipo Proveedores	63.814	38.818
Anticipos y préstamos al personal	31.158	74.163
Otros deudores	-	33.463
Total	3.642.792	3.529.983

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.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



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

Cuotas	Tramo en	Factoring ¹	Crédito ¹	Automotriz	Leasing	Tesorería e Investments	Total
morosas	días	30.09.2022	30.09.2022	30.09.2022	30.09.2022	30.09.2022	30.09.2022
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Mora	1-30 días	29.030.686	13.567.336	3.254.046	1.405.471	-	47.257.539
Mora	31-60 días	4.119.060	17.361.776	1.577.513	116.910	-	23.175.259
Mora	61-90 días	2.690.012	4.020.627	932.762	61.926	-	7.705.327
Mora	91-120 días	1.628.201	111.160	733.438	44.284	-	2.517.083
Mora	121-150 días	1.475.679	162.802	541.771	32.062	-	2.212.314
Mora	151-180 días	20.611.542	17.857.037	432.653	23.804	-	38.925.036
Mora	181-210 días	710.938	65.667	308.771	10.317	-	1.095.693
Mora	211-250 días	2.477.981	450.778	314.879	7.464	-	3.251.102
Mora	>250 días	2.123.376	5.322.743	385.182	5.173	-	7.836.474
Total		64.867.475	58.919.926	8.481.015	1.707.411	-	133.975.827

¹ Ver Nota 36 de Hechos Posteriores

Cuotas	Tramo en	Factoring	Crédito	Automotriz	Leasing	Tesorería e Investments	Total
morosas	días	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021	31.12.2021
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	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
Total		22.524.193	16.867.246	4.988.224	311.933	2.331.269	47.022.865

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



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

c) Estratificación de la cartera

A continuación, se presenta la estratificación de la cartera por cada tipo de colocación para los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021. Para estos efectos, los valores incluidos en cada tramo de morosidad consideran además de los intereses y capital vencido, el saldo insoluto de las operaciones.

c.1) Cartera de Factoring

30 de septiembre de 2022						
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	2.791	382.038.106	52	3.901.002		
1-30 días	1.081	26.981.647	32	2.049.039		
31-60 días	435	3.216.631	12	902.429		
61-90 días	215	2.498.070	11	191.942		
91-120 días	166	1.309.986	11	318.216		
121-150 días	141	1.417.090	4	58.589		
151-180 días	126	20.357.768	8	253.774		
181-210 días	159	670.068	2	40.870		
211-250 días	146	2.105.160	10	372.821		
>250 días	206	1.706.553	10	416.823		
Totales	5.466	442.301.079	152	8.505.505		

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	2.540	409.901.897	60	3.964.158	
1-30 días	909	18.581.898	17	259.429	
31-60 días	263	1.245.232	11	376.357	
61-90 días	59	189.918	7	94.037	
91-120 días	40	422.644	3	43.008	
121-150 días	30	201.710	2	1.650	
151-180 días	27	14.834	4	58.246	
181-210 días	27	87.976	2	75.869	
211-250 días	31	58.538	3	6.072	
>250 días	81	619.563	7	187.212	
Totales	4.007	431.324.210	116	5.066.038	

Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 30 de septiembre de 2022				
Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión M\$	Castigos del período M\$	Recuperos del período M\$
7.543.720	2.246.260	9.789.980	989.082	1.323.976

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\$
2.732.266	1.525.292	4.257.558	2.677.077	1.996.490

Protestos y Cobranza Judicial al 30 d	e septiembre de	2022
	N° de	Monto Cartera
	Documentos	M\$
Documentos por cobrar protestados	554	7.949.796
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	240	12.720.937
(*) Sólo considera juicios de cartera vigente.		

Protestos y Cobranza Judicial al 3	1 de diciembre d	le 2021
	N° de	Monto Cartera
	Documentos	M\$
Documentos por cobrar protestados	389	1.174.917
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	241	4.444.479

c.2) Cartera de Créditos

30 de septiembre de 2022					
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	431	228.048.723	15	1.495.578	
1-30 días	103	26.945.984	3	505.685	
31-60 días	14	20.137.471	6	219.287	
61-90 días	15	4.203.246	2	53.028	
91-120 días	9	116.275	1	481.044	
121-150 días	9	140.356	1	12.805	
151-180 días	7	19.064.483	-	-	
181-210 días	7	285.407	-	-	
211-250 días	12	607.497	2	180.161	
>250 días	14	5.682.899	8	946.609	
Totales	621	305.232.341	38	3.894.197	

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	458	307.307.496	16	1.968.263		
1-30 días	70	2.465.592	2	81.819		
31-60 días	2	2.754.329	-	-		
61-90 días	3	2.189.716	2	76.150		
91-120 días	3	713.246	4	509.322		
121-150 días	1	5.485	-	-		
151-180 días	2	5.096	1	11.123		
181-210 días	-	-	1	579.020		
211-250 días	-	-	1	72.544		
>250 días	20	9.721.249	5	1.626.561		
Totales	559	325.162.209	32	4.924.802		

	Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 30 de septiembre de 2022					
	Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión M\$	Castigos del período M\$	Recuperos del período M\$	
Ε	6.607.159	1.760.972	8.368.131	5.850.809	3.248.285	

Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 31 de diciembre de 2021					
Provisión cartera no renegociada M\$ M\$ M\$ M\$					
3.919.080	1.403.807	5.322.887	5.970.540	-	

Protestos v Cobranza Judicial al 30 de	e septiembre de	2022
	N° de clientes	Monto Cartera M\$
Documentos por cobrar protestados	-	-
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	148	64.248.249

Protestos y Cobranza Judicial a	<u>l 31 de diciembre de </u>	2021
	N° de clientes	Monto Cartera M\$
Documentos por cobrar protestados	-	-
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	56	12.120.024
		·

^(*) Sólo considera juicios de cartera vigente.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



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

c.3) Cartera Automotriz

30 de septiembre de 2022					
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	66.048	522.630.783	952	3.664.376	
1-30 días	7.426	45.818.219	468	2.680.970	
31-60 días	2.962	18.052.934	318	1.559.251	
61-90 días	1.704	10.450.071	179	829.616	
91-120 días	1.149	7.281.907	130	532.302	
121-150 días	641	4.113.041	78	331.718	
151-180 días	501	3.274.254	65	309.415	
181-210 días	405	2.704.419	51	242.773	
211-250 días	417	2.845.063	54	294.591	
>250 días	881	5.827.055	126	745.443	
Totales	82.134	622.997.746	2.421	11.190.455	

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	
Totales	85.428	602.557.176	2.505	12.111.058	

	Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 30 de septiembre de 2022					
	Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión M\$	Castigos del período M\$	Recuperos del período M\$	
[21.381.247	2.347.547	23.728.794	8.819.307	3.382.577	

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	

Protestos y Cobranza Judicial al 30 de septiembre de 2022					
	N° de clientes	Monto Cartera M\$			
Documentos por cobrar protestados	241	1.639.193			
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	4.642	29.016.925			
(*) Sólo considera juicios de cartera vigente.					

Protestos y Cobranza Judicial al 31 de diciembre de 2021					
	N° de clientes	Monto Cartera M\$			
Documentos por cobrar protestados	484	1.542.336			
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	2.523	13.153.556			

c.4) Cartera de Leasing

30 de septiembre de 2022					
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	47.594.673	7	5.489.941	
1-30 días	18	2.282.863	5	587.931	
31-60 días	5	172.028	4	708.595	
61-90 días	-	-	2	74.134	
91-120 días	-	-	3	72.717	
121-150 días	1	25.683	1	99.290	
151-180 días	2	184.188	1	9.262	
181-210 días	-	-	1	48.079	
211-250 días	-	-	2	93.122	
>250 días	1	29.597	2	12.605	
Totales	101	50.289.032	28	7.195.676	

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	-	-
Totales	129	59.872.685	20	5.924.535

Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 30 de septiembre de 2022					
Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera no cartera renegociada r				
233.717	168.527	402.244	31.590	1.483.194	

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	
164.892	56.340	221.232	512.174	147.163	

Protestos y Cobranza Judicial al 30 de septiembre de 2022				
	Monto Cartera M\$			
Documentos por cobrar protestados	-	-		
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	6	186.322		

Protestos y Cobranza Judicial al 31 de	diciembre de	2021
	N° de clientes	Monto Cartera M\$
Documentos por cobrar protestados	-	-
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	3	57.011

^(*) Sólo considera juicios de cartera vigente.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



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

c.5) Cartera de Tesorería e Investments

30 de septiembre de 2022					
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	37	12.107.408	-	-	
1-30 días	-	-	-	-	
31-60 días	-	-	-	-	
61-90 días	-	-	-	-	
91-120 días	-	-	-	-	
121-150 días	-	-	-	-	
151-180 días	-	-	-	-	
181-210 días	-	-	-	-	
211-250 días	-	-	-	-	
>250 días	-	-	-	-	
Totales	37	12.107.408	-	-	

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	37	1.503.426	-	-	
31-60 días	7	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	13	-	-	
Totales	94	18.759.575	2	290.650	

Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 30 de septiembre de 2022					
Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	Total provisión	Castigos del período	Recuperos del período	
1	-	1	827.274	-	

Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 31 de diciembre de 2021					
Provisión cartera no renegociada MS MS Castigos del período Recuperos de período					
504.759	-	504.759	40.375	-	

Protestos y Cobranza Judicial al 30 de septiembre de 2022					
	N° de clientes	Monto Cartera M\$			
Documentos por cobrar protestados	-	-			
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	-	-			
(*) Sólo considera juicios de cartera vigente.					

Protestos y Cobranza Judicial al 31 de	diciembre de	2021
	N° de clientes	Monto Cartera M\$
Documentos por cobrar protestados	-	-
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	-	-

c.6) Total Cartera

30 de septiembre de 2022					
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	69.381	1.192.419.693	1.026	14.550.897	
1-30 días	8.628	102.028.713	508	5.823.625	
31-60 días	3.416	41.579.064	340	3.389.562	
61-90 días	1.934	17.151.387	194	1.148.720	
91-120 días	1.324	8.708.168	145	1.404.279	
121-150 días	792	5.696.170	84	502.402	
151-180 días	636	42.880.693	74	572.451	
181-210 días	571	3.659.894	54	331.722	
211-250 días	575	5.557.720	68	940.695	
>250 días	1.102	13.246.104	146	2.121.480	
Totales	88.359	1.432.927.606	2.639	30.785.833	

	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	12.892.020	71	2.241.697				
Totales	90.217	1.437.675.854	2.675	28.317.082				

Provisiones, castigos y recuperaciones de castigos 30 de septiembre de 2022						
Provisión cartera no renegociada M\$	Provisión cartera renegociada M\$	rovisión cartera negociada Total provisión Castigos del período Provisión Provisión				
35.765.845	6.523.305	42.289.150	16.518.062	9.438.032		

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	

tes	Monto Cartera	
795	9.588.989	D
.036	106.172.433	D
5	5.036	5.036 106.172.433

Protestos y Cobranza Judicial al 31 de diciembre de 2021				
	N° de clientes M	onto Cartera		
Documentos por cobrar protestados	873	2.717.253		
Documentos por cobrar en cobranza judicial(*)	2.823	29.775.070		

d) Deterioro de deudores comerciales

A continuación, se detallan las provisiones correspondientes a períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



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

	30.09.2022					
Detalle	Factoring ¹ M\$	Crédito¹ M\$	Automotriz M\$	Leasing M\$	Tesorería e Investments M\$	Total M\$
Saldo Inicial	4.257.558	5.322.887	14.674.048	221.232	504.759	24.980.484
Castigo	(989.082)	(5.850.809)	(8.819.307)	(31.590)	(827.274)	(16.518.062)
Liberación	(1.370.610)	(1.701.986)	(4.366.489)	(158.287)	(3.897)	(7.601.269)
Constitución	7.892.114	10.598.039	22.240.542	370.889	326.413	41.427.997
Saldo Final	9.789.980	8.368.131	23.728.794	402.244	1	42.289.150

¹ Ver Nota 36 de Hechos Posteriores

	31.12.2021					
Detalle	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
Saldo Final	4.257.558	5.322.887	14.674.048	221.232	504.759	24.980.484

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

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

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

2022

	30.09.2022				
Detalle	Factoring ¹ M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$	
Saldo Inicial <u>Movimiento</u>	4.257.558	583.660	1.709.272	1.964.626	
Castigo	(989.082)	-	-	(989.082)	
Liberación	(1.370.610)	(613.487)	(745.003)	(12.120)	
Constitución	7.892.114	443.369	432.503	7.016.242	
Saldo Final	9.789.980	413.542	1.396.772	7.979.666	

¹ Ver Nota 36 de Hechos Posteriores

El monto de provisiones de la cartera de factoring aumentó en MM\$ 5.532, pasando de MM\$ 4.258 en diciembre 2021 a MM\$ 9.790 en septiembre 2022. Esto se produjo principalmente debido al aumento de la mora >90 días en MM\$ 27.251, pasando de MM\$ 1.777 en diciembre 2021 a MM\$ 29.028 en septiembre 2022.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



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

2021

Detalle	Factoring	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial	2.242.396	150.649	110.543	1.981.204
<u>Movimiento</u>				
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
Saldo Final	4.257.558	583.660	1.709.272	1.964.626

d.2) Crédito

2022

	30.09.2022				
Detalle	Crédito ¹	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
	M\$	M\$	M\$	M\$	
Saldo Inicial	5.322.887	1.661.550	609.422	3.051.915	
<u>Movimiento</u>					
Castigo	(5.850.809)	-	-	(5.850.809)	
Liberación	(1.701.986)	(1.555.133)	(95.955)	(50.898)	
Constitución	10.598.039	382.313	3.620.110	6.595.616	
Saldo Final	8.368.131	488.730	4.133.577	3.745.824	

¹ Ver Nota 36 de Hechos Posteriores

El monto de provisiones de la cartera de créditos aumentó en MM\$ 3.045, pasando de MM\$ 5.323 en diciembre 2021 a MM\$ 8.368 en septiembre 2022. Esto se produjo principalmente debido al aumento de la provisión de un cliente del modelo individual (MM\$ 1.793). Además, por el aumento de la mora > 90 en MM\$ 14.274, pasando de MM\$ 13.244 en diciembre 2021 a MM\$ 27.518 en septiembre 2022.

2021

		31.12.2021				
Detalle	Crédito	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3		
	M\$	M\$	M\$	M\$		
Saldo Inicial	5.747.641	191.313	805.237	4.751.091		
<u>Movimiento</u>						
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		
Saldo Final	5.322.887	1.661.550	609.422	3.051.915		

d.3) Automotriz

2022

2022		30.09.2022				
Detalle	Automotriz M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$		
Saldo Inicial	14.674.048	3.254.911	2.665.052	8.754.085		
<u>Movimiento</u>						
Castigo	(8.819.307)	-	-	(8.819.307)		
Liberación	(4.366.489)	(2.207.920)	(2.158.569)	-		
Constitución	22.240.542	3.012.307	3.289.908	15.938.327		
Saldo Final	23.728.794	4.059.298	3.796.391	15.873.105		

El monto de provisiones de la cartera de automotriz aumentó en MM\$ 9.055, pasando de MM\$ 14.674 en diciembre 2021 a MM\$ 23.729 en septiembre 2022. Esto se produjo principalmente porque la mora >90 días aumentó en MM\$ 16.458, pasando de MM\$ 12.044 en diciembre 2021 a MM\$ 28.502 en septiembre 2022.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



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

2021

	31.12.2021				
Detalle	Automotriz	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
	M\$	M\$	M\$	M\$	
Saldo Inicial	13.919.908	3.471.659	2.306.208	8.142.041	
<u>Movimiento</u>					
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	
Saldo Final	14.674.048	3.254.909	2.665.053	8.754.086	

d.4) Leasing

2022

		30.09.20	022		
Detalle	Leasing	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
	M\$	M\$	M\$	M\$	
Saldo Inicial	221.232	135.584	48.589	37.060	
<u>Movimiento</u>					
Castigo	(31.590)	-	-	(31.590)	
Liberación	(158.287)	(113.743)	(39.423)	(5.121)	
Constitución	370.889	96.217	95.125	179.547	
Saldo Final	402.244	118.058	104.291	179.896	

El monto de provisiones de la cartera de leasing aumentó en MM\$ 181, pasando de MM\$ 221 en diciembre 2021 a MM\$ 402 en septiembre 2022. Esto se produjo principalmente porque la mora >30 días aumentó en MM\$ 473, pasando de MM\$ 102 en diciembre 2021 a MM\$ 575 en septiembre 2022.

2021

		31.12.2	021	
Detalle	Leasing M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$
Saldo Inicial	871.207	33.607	531.748	305.852
<u>Movimiento</u>				
Castigo	(512.174)	-	-	(512.174)
Liberación	(541.733)	(34.081)	(507.652)	-
Constitución	403.932	136.057	24.493	243.382
Saldo Final	221.232	135.583	48.589	37.060

d.5) Tesorería e Investments

2022

		30.09.2	022		
Detalle	Tesorería e Investments	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	
	M\$	M\$	M\$	M\$	
Saldo Inicial	504.759	802	3.095	500.862	
<u>Movimiento</u>					
Castigo	(827.274)	-	-	(827.274)	
Liberación	(3.897)	(802)	(3.095)	-	
Constitución	326.413	-	, -	326.413	
Saldo Final	1	-	-	1	

El monto de provisiones de la cartera de Tesorería e Investments decreció producto del castigo de un cliente en particular y la baja en la mora >30.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



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

2021

		31.12.2	021		
Detalle	Tesorería e Investments M\$	Etapa 1 M\$	Etapa 2 M\$	Etapa 3 M\$	
Saldo Inicial	25.685	725	2	24.958	
Movimiento					
Castigo	(40.375)	-	-	(40.375)	
Liberación	(680)	(678)	(2)	-	
Constitución	520.129	802	3.095	516.232	
Saldo Final	504.759	849	3.095	500.815	

Al 30 de septiembre de 2022, la Sociedad no presenta cambios significativos en importe en libros bruto de los instrumentos financieros que hayan contribuido a cambios en las correcciones de valor por pérdidas. La naturaleza de los negocios y la baja concentración en términos de deudores en cada una de las líneas de negocio, determinan que no existan préstamos de altos montos que contribuyan significativamente a la provisión.

e) Política de provisión de deterioro de deudores comerciales

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

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

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

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

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

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

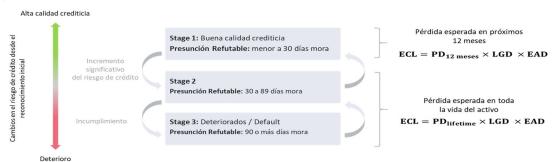
- Etapa 1 a Etapa 2: Activos con más de 30 días mora.
- Etapa 2 a Etapa 3: Activos con 90 o más días mora.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



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

Imagen 1: Cambios de Etapa



PD = Probabilidad de incumplimiento (probability of default)

LGD = Pérdida dado el incumplimiento (loss given default)

EAD = monto expuesto al momento del incumplimiento (exposure at default)

ECL = Pérdida esperada (expected credit losses)

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

Los requisitos normativos incorporados a los modelos de deterioro son:

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

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

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

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

Para la modelación del ajuste "**forward looking**", se elaboraron modelos cuya variable 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 CNC¹ 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.

¹ Cámara Nacional de Comercio, Servicios y Turismo

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



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 + Factor FwL global × 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:

- o Tipo o grupo
- o Días mora actuales

• Subsegmento Reconocimientos de Deuda:

- o Si se comporta como crédito o no
- o Tipo o grupo
- o Días mora actuales

Subsegmento Cheques:

- o Tipo de documento
- o Tipo o grupo
- o Días mora actuales

• Subsegmento Otros:

- o 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 Vendor y Maquinaria o Vehículo).
- Renegociación.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



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

iv) Crédito Automotriz:

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

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

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

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



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:

30.09.2022

	Altos montos normales			Altos montos deteriorados			Total			
Producto	Saldo bruto M\$	Provisión M\$	Garantía asociada a la deuda M\$	Saldo bruto M\$	Provisión M\$	Garantía asociada a la deuda M\$	Saldo bruto M\$	Provisión M\$	Garantía asociada a la deuda M\$	
Crédito	124.036.217	(358.023)	63.124.172	120.821.462	(5.751.088)	70.065.899	244.857.679	(6.109.111)	133.190.071	
Factoring	206.152.619	(176.761)	9.490.977	25.570.260	(1.346.000)	23.006.607	231.722.879	(1.522.761)	32.497.584	
Floor plan	29.455.499	(189)	29.200.730	-	-	-	29.455.499	(189)	29.200.730	
Leasing	34.524.903	(49.154)	29.868.812	6.852.254	(20.339)	4.738.798	41.377.157	(69.493)	34.607.610	
Totales	394.169.238	(584.127)	131.684.691	153.243.976	(7.117.427)	97.811.304	547.413.214	(7.701.554)	229.495.995	

31.12.2021

	Al	tos montos normal	es	Altos n	nontos deteriora	idos	Total			
Producto	Saldo bruto M\$	Provisión M\$	Garantía asociada a la deuda M\$	Saldo bruto M\$	Provisión M\$	Garantía asociada a la deuda M\$	Saldo bruto M\$	Provisión M\$	Garantía asociada a la deuda M\$	
Crédito	197.108.779	(367.696)	72.521.615	65.519.343	(3.259.786)	55.588.062	262.628.122	(3.627.482)	128.109.677	
Factoring	189.161.717	(175.677)	7.097.253	39.026.898	(600.696)	33.870.771	228.188.615	(776.373)	40.968.024	
Floor plan	16.387.389	(1.042)	14.984.511	-	-	-	16.387.389	(1.042)	14.984.511	
Leasing	39.459.910	(67.634)	33.195.497	4.208.513	-	3.577.236	43.668.423	(67.634)	36.772.733	
Totales	442.117.795	(612.049)	127.798.876	108.754.754	(3.860.482)	93.036.069	550.872.549	(4.472.531)	220.834.945	

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.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



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					30.09.202 M\$	22		
	Moneda	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	13.624.525	28.398.067	4.440.738	3.793.033	3.106.140	16.160.152	69.522.655
Pagos mínimos por arrendamiento, Bruto	CLP	1.156.872	156.451	20.013	18.346	-	-	1.351.682
Pagos mínimos por arrendamiento, Bruto	USD	-	-	-	-	-	-	-
Pagos mínimos a recibir por arrendamiento, bruto		14.781.397	28.554.518	4.460.751	3.811.379	3.106.140	16.160.152	70.874.337
Pagos mínimos por arrendamiento, Intereses	UF	(3.797.020)	(2.241.614)	(1.494.531)	(1.273.784)	(1.076.999)	(3.417.943)	(13.301.891)
Pagos mínimos por arrendamiento, Intereses	CLP	(64.516)	(15.371)	(5.828)	(2.023)		- 1	(87.738)
Pagos mínimos por arrendamiento, Intereses	USD	1 -	-			-	-	
Pagos mínimos a recibir por arrendamiento, valor presente		(3.861.536)	(2.256.985)	(1.500.359)	(1.275.807)	(1.076.999)	(3.417.943)	(13.389.629)
Pérdida por deterioro		(241.364)	(90.857)	(10.228)	(8.760)	(7.011)	(44.024)	(402.244)
Total pagos mínimos a recibir, valor presente, neto								57.082.464

. Detalle					31.12.202 M\$	1		
	Moneda	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 Pagos mínimos por arrendamiento, Bruto Pagos mínimos por arrendamiento, Bruto	UF CLP USD	14.758.291 5.773.479 12.699	12.793.940 515.793	23.018.921 129.356	3.650.007 - -	3.424.335 - -	17.041.197 - -	74.686.691 6.418.628 12.699
Pagos mínimos a recibir por arrendamiento, bruto		20.544.469	13.309.733	23.148.277	3.650.007	3.424.335	17.041.197	81.118.018
Pagos mínimos por arrendamiento, Intereses Pagos mínimos por arrendamiento, Intereses Pagos mínimos por arrendamiento, Intereses	UF CLP USD	(4.069.039) (175.986) (158)	(3.097.544) (24.660)	(1.625.488) (2.569)	(1.316.624) - -	(1.136.604) - -	(3.872.126) - -	(15.117.425) (203.215) (158)
Pagos mínimos a recibir por arrendamiento, valor presente		(4.245.183)	(3.122.204)	(1.628.057)	(1.316.624)	(1.136.604)	(3.872.126)	(15.320.798)
Pérdida por deterioro		(115.933)	(21.672)	(45.781)	(4.964)	(4.867)	(28.015)	(221.232)
Total pagos mínimos a recibir, valor presente, neto								

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 11. Activo y pasivo por monedas

A continuación, se presenta balance por moneda para los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Al 30 de septiembre de 2022

			30	0.09.2022			
Estado de Situación Financiera Clasificado (Consolidado)	CLP	USD	EUR	CHF	Otras	UF	Total
(Consonidado)	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos corrientes							
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	23.510.979	20.595.939	368.851	_	-	-	44.475.769
Otros activos financieros corrientes	48.327.753	70.035.962	-	-	-	138.495.640	256.859.355
Otros Activos No Financieros, Corriente	5.051.613	36.299.464	-	-	-	-	41.351.077
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	655.013.634	205.249.308	-	-	-	123.415.194	983.678.136
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, Corriente	9.898.957	-	-	-	-	-	9.898.957
Activos por impuestos corrientes	4.140.447	20.983.986	-	-	-	-	25.124.433
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	12.206.574	-	-	-	-	-	12.206.574
Total de activos corrientes	758.149.957	353.164.659	368.851	-	-	261.910.834	1.373.594.301
Activos no corrientes							
Otros activos financieros no corrientes	48.131.895	43.371.162	-	-	-	6.797.297	98.300.354
Otros activos no financieros no corrientes	4.574.413	104.302	-	_	_	-	4.678.715
Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar no							
corrientes	334.849.706	17.387.249	-	-	-	89.151.992	441.388.947
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, No Corriente Inversiones contabilizadas utilizando el método de la	151.210	-	-	-	-	-	151.210
participación	11.308.123	-	-	-	-	-	11.308.123
Activos intangibles distintos de la plusvalía	4.922.263	-	-	_	-	-	4.922.263
Plusvalía	1.639.828	-	-	-	-	-	1.639.828
Propiedades, Planta y Equipo	2.899.337	-	-	_	-	5.959.102	8.858.439
Activos por impuestos diferidos	28.284.759	-	-	-	-	-	28.284.759
Total de activos no corrientes	436.761.534	60.862.713	-	-	-	101.908.391	599.532.638
Total de activos	1.194.911.491	414.027.372	368.851	1	•	363.819.225	1.973.126.939
Pasivos corrientes							
Otros pasivos financieros corrientes	284.686.691	263.203.353	-	195.110.393	-	53.986.054	796.986.491
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	90.261.149	9.505.306	199.287	-	-	425.971	100.391.713
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corriente	4.138.169	4.945	-	-	-	-	4.143.114
Pasivos por Impuestos corrientes	4.126.970	-	-	-	-	-	4.126.970
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	3.555.939	-	-	-	-	-	3.555.939
Total de pasivos corrientes	386.768.918	272.713.604	199.287	195.110.393	-	54.412.025	909.204.227
Pasivos no corrientes							
Otros pasivos financieros no corrientes	58.208.808	233.210.038	-	120.562.976	-	286.607.832	698.589.654
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados	299.813	-	-	-	-	-	299.813
Total de pasivos no corrientes	58.508.621	233.210.038	-	120.562.976	-	286.607.832	698.889.467
Total pasivos	445.277.539	505.923.642	199.287	315.673.369	-	341.019.857	1.608.093.694
Total Patrimonio	365.033.245						365.033.245
Diferencial por monedas	384.600.707	(91.896.270)	169.564	(315.673.369)	-	22.799.368	-
Coberturas*	(619.394.910)	123.039.414	-	315.673.369	-	180.682.126	-
Exposición neta	(234.794.203)	31.143.144	169.564	-	-	203.481.494	-

^(*) 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).

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 11. Activo y pasivo por monedas, continuación

Al 31 de diciembre de 2021

				31.12.2021			
Estado de Situación Financiera Clasificado (Consolidado)	CLP	USD	EUR	CHF	Otras	UF	Total
(consolidado)	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activos corrientes							
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	-	51752		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	102.200.572	_	_	- 1	-	5.843.527
Activos por impuestos corrientes	12.218.434	- 1	-	- 1	- 1	-	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
Total de activos corrientes	851.790.257	221.302.657	1.597.480	3.732	6.250	117.165.856	1.191.866.232
Activos no corrientes							
Otros activos financieros no corrientes	33.127.465	40.640.451	-	-	-	-	73.767.916
Otros activos no financieros no corrientes	6.018.442 356.071.202	1.282.764 22.336.245	-	-	-	91.648.613	7.301.206 470.056.060
Deudores Comerciales y otras cuentas por cobrar no corrientes Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, No Corriente	201.613	22.336.245	-	-	-	91.648.613	201.613
Activos intangibles distintos de la plusvalía	5.213.428				[]		5.213.428
Plusvalía	1.639.828	- 1	_	- 1	- i	-	1.639.828
Propiedades, Planta y Equipo	2.657.261	_	_	_	- 1	6.255.859	8.913.120
Activos por impuestos diferidos	34.348.005	- 1	-	- 1	- 1	-	34.348.005
Total de activos no corrientes	439.277.244	64.259.460	_	-	-	97.904.472	601.441.176
Total de activos	1.291.067.501	285.562.117	1.597.480	3.732	6.250	215.070.328	1.793.307.408
Pasivos corrientes							
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	_	- 1	330.039	145.377.924
Pasivos por Impuestos corrientes	4.983.943	-	-	i - i	- 1	-	4.983.943
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	3.889.469	- 1	-	-	- [-	3.889.469
Total de pasivos corrientes	443.035.370	236.164.639	15.980.019	185.048.468	-	24.944.014	905.172.510
Pasivos no corrientes							
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	440 444 500		425 200 550	-	270 460 225	273.753
Total de pasivos no corrientes Total pasivos	2.404.964 445.440.334	143.114.533 379.279.172	15.980.019	125.298.558 310.347.026		270.160.335 295.104.349	540.978.390 1.446.150.900
Total pasivos	445.440.334	3/9.2/9.1/2	15.960.019	310.347.020	-	293.104.349	1.440.150.900
Total Patrimonio	347.156.508						347.156.508
Diferencial por monedas	498.470.659	(93.717.055)	(14.382.539)	(310.343.294)	6.250	(80.034.021)	-
Coberturas*	(547.243.464)	98.462.432	14.470.779	310.343.294		123.966.959	-
Exposición neta	(48.772.805)	4.745.377	88.240	-	6.250	43.932.938	-

^(*) 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)

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 12. Cuentas por cobrar y pagar a entidades relacionadas

a) Cuentas por cobrar con partes relacionadas, neto

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

		País			Corriente		No cor	rriente
RUT	Sociedad	de origen	Naturaleza de la Relación	Moneda	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
77.218.598-7	Jameson SPA	Chile	Accionista de la matriz (*)	CLP	3.196.312	3.248.973	-	-
77.266.528-8	Inversiones Maita SPA	Chile	Accionista de la matriz (*)	CLP	1.629.614	1.654.831	-	-
76.010.029-3	Inversora Quillota Dos S.A.	Chile	Accionista de la matriz (*)	CLP	-	-	-	-
77.397.998-7	Inversiones y Asesorías JRS SpA	Chile	Accionista de la matriz (*)	CLP	849.629	848.249	-	-
15.639.639-7	Sebastián Matías Zarzar Ives	Chile	Accionista de la filial (*)	CLP	76.224	91.474	151.210	201.613
77.598.295-0	Inversiones BAFO SPA	Chile	Accionista de la matriz (*)	CLP	1.871.840	-	-	-
10.434.482-8	Jorge Julio Tagle Arrizaga	Chile	Accionista de la matriz (*)	CLP	1.871.840	-	-	-
77.594.597-4	Nissan-Tanner Financial Services SPA.	Chile	Coligada	CLP	403.498	-	-	-
			Totales	•	9.898.957	5.843.527	151.210	201.613

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

b) Cuentas por pagar con partes relacionadas, neto

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

Rut	Sociedad	País de origen Naturaleza de la Relación		Descripción de transacción	Saldos al 30.09.2022
					M\$
77.719.080-6	ASESORÍAS FINANCIERAS BELÉN 2020 SpA	Chile	Accionista	Pactos	2.179.035
99.546.550-7	INVERSIONES BANCARIAS SPA	Chile	Accionista	Pactos	301.820
76.917.587-3	ADMINISTRADORA TANNER SPA	Chile	Accionista	Pactos	183.782
76.472.406-2	ANITA SPA	Chile	Accionista	Pactos	579.922
6.735.614-4	JORGE SABAG SABAG	Chile	Director	Pactos	448.723
96.662.230-K	INVERSIONES Y RENTAS SPRINGHILL S.A	Chile	Relacionado a Director	Pactos	175.785
4.778.406-9	FERNANDO TAFRA STURIZA	Chile	Director	Pactos	32.094
15.385.53-2	GUSTAVO INOSTROZA ALDUNATE	Chile	Director Filial	Pactos	2.441
6.420.113-1	RICARDO MASSU MASSU	Chile	Director	Anticipo para compra	4.945
77.601.637-3	NISSAN TANNER FINANCIAL SERVICES RETAIL SPA	Chile	Coligada	Cuentas por pagar	234.567
	Total				4.143.114

c) Transacciones significativas con partes relacionadas

- Durante el mes de agosto de 2022, se otorgaron créditos a accionistas minoritarios de Tanner Servicios Financieros S.A. para financiar compra de acciones de la propia compañía.
- En los meses de septiembre y noviembre de 2020, así como en el mes julio de 2021 se otorgaron 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 2022.
- Los montos expuestos en cuadro de transacciones con partes relacionadas corresponden a dietas de Directores y honorarios por asesorías, que constituyen montos pagados mensualmente sin tasa de interés.
- Al cierre de los periodos informados, no existen provisiones por deudas de dudoso cobro relativas a saldos pendientes.
- Todos los saldos pendientes al cierre de los períodos informados se encuentran al día.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



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

Las transacciones significativas efectuadas con partes relacionadas son las siguientes:

		País de				Transacciones		Efecto en Resultados Ganancia (Pérdida)	
Rut	Sociedad	origen	Naturaleza de la Relación	Moneda	Descripción de transacción	30.09.2022	31.12.2021	30.09.2022	31.12.2021
						M\$	M\$	M\$	M\$
6.735.614-4	Jorge Sabag Sabag	Chile	Director y accionista de la	UF	Dieta directorio (*)	94.106	120.418	94.106	120.418
			matriz	CLP	Pactos e intermediación	4.208.977		(8.462)	-
6.941.260-2	Oscar Cerda Urrutia	Chile	Director	UF	Dieta directorio (*)	-	81.339	-	81.339
6.420.113-1	Ricardo Massu Massu	Chile	Director	UF	Dieta directorio (*)	73.116	89.689	73.116	89.689
					Anticipo para compra	4.945	-	-	-
4.465.911-5	Eduardo Massu Massu	Chile	Director	UF	Dieta directorio (*)	65.132	78.252	65.132	78.252
				CLP	Pactos e intermediación	2.083.236		(1.144)	-
7.054.226-9	Fernando Zavala Cavada	Chile	Director	UF	Dieta directorio (*)	65.310	78.353	65.310	78.353
4.778.406-9	Fernando Tafra Sturiza	Chile	Director	UF	Dieta directorio (*)	68.585	96.075	68.585	96.075
				CLP	Pactos	2.506.604		(5.217)	
17.406.903-4	Luis Massu Heiremanss	Chile	Relacionado a controlador	CLP	Asesor del directorio	34.420	87.340	34.420	87.340
10.335.491-9	Carmen Roman Arancibia	Chile	Director	UF	Dieta directorio (*)	35.444	-	35.444	
				CLP	Pago préstamos	(66.021)	-		
15.639.639-7	Cohooking Zomon kung		Accionista filial	CLP	Préstamos	225.223	281.528	25.301	42.342
15.639.639-7 Sebastian Zarzar Ives	Sepastian Zarzar ives	Chile		CLP	Pactos	462.278	-	(551)	
				USD	Compraventa ME	28.218	_	_	
77.218.598-7	Jameson SPA	Chile	Accionista de la matriz	CLP	Pago préstamos	(3.260.890)	(3.175.811)	-	184.554
77.210.330-7	Jameson SFA	Cilile	Accionista de la matriz	CLF	Préstamos	3.100.000	3.125.110	108.229	
					Pago préstamos	(1.673.411)	(1.670.937)	-	-
77.266.528-8	Inversiones Maita SPA	Chile	Accionista de la matriz	CLP	Préstamos	1.592.671	1.592.671	58.901	62.158
					Pactos	234.417	-	(255)	
77.397.998-7	Inversiones y Asesorías JRS SPA	Chile	Accionista de la matriz	CLP	Pago préstamos	(858.605)	-		
77.557.5507	inversiones (/ Besonus site site)	Cime	Accounted de la macriz	02.	Préstamos	828.569	828.569	19.679	19.680
10.434.482-8	Jorge Tagle Arrizaga	Chile	Accionista de la matriz	CLP	Préstamos	1.858.095	-	13.745	-
77.598.295-0	Inversiones BAFO SPA	Chile	Accionista de la matriz	CLP	Préstamos	1.858.095	-	13.745	-
76.010.029-3	Inversora Quillota Dos S.A.	Chile	Accionista de la matriz	CLP	Préstamos	-	(226.551)		4.044
99.546.550-7	Inversiones Bancarias SPA	Chile	Controlador	CLP	Pactos	73.790.051	-	(69.562)	
76.917.587-3	Administradora Tanner SPA	Chile	Controlador común	CLP	Pactos e intermediación	10.641.498	-	(15.431)	
15385538-2	Gustavo Inostroza A.	Chile	Ejecuitivo principal	CLP	Pactos e intermediación	1.085.465	-	(1.121)	-
76472406-2	Anita SPA	Chile	Controlador común	CLP	Pactos e intermediación	17.603.258	-	(25.479)	
77.719.080-6	Asesorías Financieras Belen 2020 SPA	Chile	Accionista de la matriz	CLP	Pactos	36.879.458	-	(129.917)	-
96.662.230-K	Inversiones y Rentas Springhill S.A.	Chile	Relacionado a Director	CLP	Pactos e intermediación	6.807.090	-	(10.782)	-
59.196.270-1	Inversiones Gables S.L.U.	España	Accionista de la matriz	USD	Reembolso retención impuesto	169.009	-	-	_
59.196.260-4	Inversiones Similan S.L.U.	España	Accionista de la matriz	USD	Reembolso retención impuesto	8.866	-		
77.594.597-4	Nissan-Tanner Financial Services Retail SPA.	Chile	Coligada	CLP	Cuenta por cobrar	638.065	-	150.216	-

^(*) Considera participación en comités de auditoría y/o otros comités.

d) Directorio y Gerencia de la Sociedad

Al 30 de septiembre de 2022, el Directorio está compuesto por los siguientes miembros:

- 1. Martín Díaz Plata
- 2. Eduardo Massu Massu
- 3. Ricardo Massu Massu
- 4. Carmen Roman Arancibia
- 5. Jorge Sabag Sabag
- 6. Fernando Tafra Sturiza
- 7. Fernando Zavala Cavada

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



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

Remuneración del Directorio

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

Entidad Controladora

Al 30 de septiembre de 2022, la controladora inmediata de Tanner Servicios Financieros S.A. es Inversiones Bancarias SpA con un 57,21% de participación sobre la Sociedad; esta entidad no presenta estados financieros a la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), por no encontrarse inscrita en el Registro de Valores de dicha Comisión.

Remuneraciones del Personal Clave

Al 30 de septiembre de 2022 y 2021, la Sociedad ha pagado a sus ejecutivos lo siguiente:

Detalle	30.09.2022 M\$	30.09.2021 M\$	
Remuneraciones de la Administración (*)	5.974.934	4.900.658	
Totales	5.974.934	4.900.658	

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

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el rubro está compuesto por los siguientes conceptos:

Clase de inventario	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$	
Bienes recibidos en dación en pago	12.206.574	9.841.754	
Totales	12.206.574	9.841.754	

A continuación, se presenta el detalle de los Bienes recibidos en dación en pago, al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Clase de inventario	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Vehículos	2.296.428	849.584
Vehículos Pesados	94.303	120.946
Maquinarias y Equipos	17.306	16.511
Inmuebles y Terrenos	9.798.537	8.854.713
Totales	12.206.574	9.841.754

Cuadro de movimiento

A continuación, se presenta el movimiento de los activos no corrientes clasificados para la venta, al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



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

Al 30 de septiembre de 2022

Detalle	Vehículos	Vehículos Pesados	Maquinarias y Equipos	Inmuebles y Terrenos	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01.01.2022	849.584	120.946	16.511	8.854.713	9.841.754
Adiciones	2.721.172	548.579	17.306	-	3.287.057
Reclasificaciones	19.330	-	-	16.996	36.326
Enajenaciones	(1.209.407)	(566.340)	(16.511)	-	(1.792.258)
Revalorización	(84.251)	(8.882)	-	926.828	833.695
Total al 30.09.2022	2.296.428	94.303	17.306	9.798.537	12.206.574

Al 31 de diciembre de 2021

Detalle	Vehículos M\$	Vehículos Pesados M\$	Maquinarias y Equipos M\$	Inmuebles y Terrenos M\$	Total M\$
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)
Total al 31.12.2021	849.584	120.946	16.511	8.854.713	9.841.754

Nota 14. Propiedad, planta y equipos

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

Propiedad, plantas y equipos, bruto	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Derecho de Uso	9.803.538	9.286.143
Remodelaciones	4.964.633	4.514.164
Equipos Tecnológicos	3.332.809	2.922.445
Mobiliario de Oficina	981.841	980.914
Equipos de Oficina	628.652	626.329
Otros Activos	206.531	231.474
Inmuebles	-	154.514
Totales	19.918.004	18.715.983

Depreciación acumulada y deterioro	30.09.2022	31.12.2021
Propiedad, plantas y equipos	M\$	M\$
Derecho de Uso	3.844.436	3.030.275
Remodelaciones	2.839.290	2.498.946
Equipos Tecnológicos	2.638.524	2.410.607
Mobiliario de Oficina	936.002	922.808
Equipos de Oficina	602.628	596.258
Otros Activos	198.685	214.177
Inmuebles	-	129.792
Total	11.059.565	9.802.863

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 14. Propiedad, planta y equipos, continuación

Propiedad, plantas y equipos, neto	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Derecho de Uso	5.959.102	6.255.868
Remodelaciones	2.125.343	2.015.218
Equipos Tecnológicos	694.285	511.838
Mobiliario de Oficina	45.839	58.106
Equipos de Oficina	26.024	30.071
Otros Activos	7.846	17.297
Inmuebles	0	24.722
Total	8.858.439	8.913.120

b) El movimiento de la Propiedad, planta y equipos al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2022

Al 30 de septiembre de 2022	Inmuebles	Equipos Tecnológicos	Mobiliario de Oficina	Equipos de Oficina	Remodelaciones	Otros Activos	Derecho de Uso	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01.01.2022	154.514	2.922.445	980.914	626.329	4.514.164	231.474	9.286.143	18.715.983
Adiciones del ejercicio	-	151.756	2.377	2.323	344.757	24.512	51.655	577.380
Reajuste	-	-	-	-	-	-	616.531	616.531
Bajas/ Retiros /Reclasificaciones del ejercicio	(154.514)	258.608	(1.450)	-	105.712	(49.455)	(150.791)	8.110
Saldo Bruto al 30.09.2022	-	3.332.809	981.841	628.652	4.964.633	206.531	9.803.538	19.918.004
Saldo inicial Depreciación al 01.01.2022	(129.792)	(2.410.607)	(922.808)	(596.258)	(2.498.946)	(214.177)	(3.030.275)	(9.802.863)
Depreciación del ejercicio	(7.726)	(340.734)	(14.204)	(6.370)	(342.074)	(2.018)	(932.945)	(1.646.071)
Bajas y Ventas del Ejercicios	137.518	112.817	1.010	-	1.730	17.510	118.784	389.369
Saldo Depreciación al 30.09.2022	-	(2.638.524)	(936.002)	(602.628)	(2.839.290)	(198.685)	(3.844.436)	(11.059.565)
Valor neto al 30.09.2022	-	694.285	45.839	26.024	2.125.343	7.846	5.959.102	8.858.439

Al 31 de diciembre de 2021

Al 31 de diciembrer de 2021	Inmuebles	Equipos Tecnológicos	Mobiliario de Oficina	Equipos de Oficina	Remodelaciones	Otros Activos	Derecho de Uso	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01.01.2021	154.514	3.862.941	979.225	626.329	4.423.098	269.949	9.321.775	19.637.831
Adiciones del ejercicio	-	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)
Saldo Bruto al 31.12.2021	154.514	2.922.445	980.914	626.329	4.514.164	231.474	9.286.143	18.715.983
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
Saldo Depreciación al 31.12.2021	(129.792)	(2.410.607)	(922.808)	(596.258)	(2.498.946)	(214.177)	(3.030.275)	(9.802.863)
Valor neto al 31.12.2021	24,722	511.838	58.106	30.071	2.015.218	17.297	6.255.868	8.913.120

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 15. Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación

La sociedad mantiene una inversión en la asociada Nissan-Tanner Financial Services SpA, sobre la que posee una participación del 49% sobre sus derechos sociales por un monto de M\$ 11.308.123. El detalle de esta inversión al 30 de septiembre de 2022 es el siguiente:

Nombre Sociedad		Cifras Asocia	da al 30.09.2022	Doubleinesión	30.09.2022	
	País	Patrimonio M\$	Resultado M\$	Participación %	Inversión M\$	Pérdida proporcional M\$
NISSAN-TANNER FINANCIAL SERVICES SPA	Chile	23.077.804	(392.784)	49%	11.308.123	(192.464)
Tota	11.308.123	(192.464)				

Al 31 de diciembre de 2021 la Sociedad no mantenía esta clase de activos.

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

a) Impuestos corrientes

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

Detalle	30.09.2022	31.12.2021	
Detaile	M\$	M\$	
Resumen de los activos (pasivos) por impuestos corrientes			
Activos por impuestos corrientes	25.124.433	12.218.434	
(Pasivos) por impuestos corriente	(4.126.970)	(4.983.943)	
Totales impuestos por recuperar (Pagar)	20.997.463	7.234.491	
Desglose de los activos (pasivos) por impuestos corrientes			
(neto)			
Mas:			
Crédito Sence	156.666	196.938	
Pagos provisionales mensuales	1.207.051	1.634.839	
Crédito Fiscal Neto	4.593.363	5.800.468	
Impuesto Renta por recuperar	19.167.353	4.586.189	
Total activos por impuestos corrientes	25.124.433	12.218.434	
Menos:			
Debito fiscal neto	(42.856)	(489.398)	
Provisión impuesto a la renta	(4.084.114)	(4.494.545)	
Total pasivos por impuestos corrientes	(4.126.970)	(4.983.943)	
Totales impuestos por recuperar (pagar)	20.997.463	7.234.491	

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

Detalle	01.01.2022 al 30.09.2022 M\$	01.01.2021 al 30.09.2021 M\$	01.07.2022 al 30.09.2022 M\$	01.07.2021 al 30.09.2021 M\$
Gastos por Impuesto a la renta				
Impuesto año corriente	3.333.195	(6.153.117)	8.113.851	(3.905.405)
Abonos (cargos) por impuestos diferidos				
Efecto por activos o pasivos por impuesto diferido	(6.435.524)	900.606	(6.014.570)	1.673.765
Subtotales	(3.102.329)	(5.252.511)	2.099.281	(2.231.640)
Gastos rechazados Art. 21	-	(1.854)	-	(222)
Impuesto Año Anterior	7.133.337	165.263	-	-
Cargos netos a resultados por impuesto a la renta	4.031.008	(5.089.102)	2.099.281	(2.231.862)

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



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

c) Impuestos diferidos

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

Detalle	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Activos por impuestos diferidos		
Perdida tributaria	12.680.181	24.216.025
Bienes en leasing	11.502.392	10.301.624
Provisión cuentas incobrables	11.418.070	6.744.731
Otros eventos	3.543.977	1.982.697
Provisiones	1.176.909	1.034.577
Ingresos anticipados	776.628	488.408
Resultados Integrales	549.616	201.685
Provisión de vacaciones	423.310	468.478
Activo fijo / Software	396.819	245.654
Provisión indemnización por años de servicio	133.692	122.414
Derecho de uso	68.314	63.175
Provisión indemnización años de servicio (Patrimonio)	(13.099)	(10.532)
Gastos diferidos	(730.267)	(2.712.508)
Comisiones anticipadas	(13.641.783)	(8.798.423)
Total activos por impuestos diferidos	28.284.759	34.348.005

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

Detalle	Tasa %	01.01.2022 al 30.09.2022	Tasa %	01.01.2021 al 30.09.2021	Tasa %	01.07.2022 al 30.09.2022	Tasa %	01.07.2021 al 30.09.2021
		M\$		M\$		M\$		M\$
Ganancia del año antes de impuesto		21.817.903		36.039.745		4.076.586		12.757.152
Gasto por impuestos utilizando la tasa legal	27%	(5.890.834)	27%	(9.730.731)	27%	(1.100.678)	27%	(3.444.431)
Diferencias permanentes								
Corrección monetaria neta	(54%)	11.717.966	(10%)	3.724.072	(95%)	3.858.510	(10%)	1.258.398
Otros (*)	8%	(1.796.124)	(3%)	917.557	16%	(658.551)	0%	(45.829)
Gasto por impuesto a las ganancias	(19%)	4.031.008	14%	(5.089.102)	(52%)	2.099.281	17%	(2.231.862)

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



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

e) Variación de impuestos diferidos

30.09.2022

		Explicación variación		
Detalle	Variación Impuestos diferidos M\$	Resultados M\$	ID Patrimonio M\$	
Activos por impuestos diferidos	· ·	•		
Provisión cuentas incobrables	4.673.339	4.673.339	-	
Gastos diferidos	1.982.241	1.982.241	-	
Otros eventos	1.561.280	1.561.280	-	
Bienes en leasing	1.200.768	1.200.768	-	
Resultados Integrales	347.931	-	347.931	
Ingresos anticipados	288.220	288.220	-	
Activo fijo / Software	151.165	151.165	-	
Provisiones	142.332	142.332	-	
Provisión indemnización por años de servicio	11.278	11.278	-	
Derecho de uso	5.139	5.139	-	
Provisión indemnización años de servicio (Patrimonio)	(2.567)	-	(2.567)	
Provisión de vacaciones	(45.168)	(45.168)	-	
Comisiones anticipadas	(4.843.360)	(4.843.360)	-	
Perdida tributaria	(11.535.844)	(11.562.758)	26.914	
Total activos por impuestos diferidos	(6.063.246)	(6.435.524)	372.278	

30.09.2021

		Explicació	n variación
Detalle	Variación Impuestos diferidos M\$	Resultado del ejercicio M\$	Otro resultado integral M\$
Castigos financieros	1.647.022	1.647.022	-
Activo fijo / Software	839.599	839.599	-
Provisiones	710.615	710.615	-
Resultados Integrales	549.817	-	549.817
Otros eventos	272.778	272.778	-
Provisión de vacaciones	65.477	65.477	-
Provisión indemnización por años de servicio	39.172	39.172	-
Derecho de uso	9.776	9.776	-
Provisión indemnización años de servicio (Patrimonio)	(190)	-	(190)
Bienes en leasing	(265.470)	(265.470)	-
Ingresos anticipados	(314.957)	(314.957)	-
Gastos diferidos	(442.344)	(442.344)	-
Comisiones anticipadas	(590.199)	(590.199)	-
Perdida tributaria	(1.108.495)	260.983	(1.369.478)
Provisión cuentas incobrables	(1.331.846)	(1.331.846)	-
Totales activos por impuestos diferidos	80.755	900.606	(819.851)

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 17. Activos intangibles distintos de la plusvalía

El detalle de saldos y movimientos de intangibles para los períodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se presentan según el siguiente detalle:

Al 30 de septiembre de 2022

Detalle	Software M\$	Marcas Comerciales (*) M\$	Total M\$	
Saldo al 01.01.2022	11.851.814	51.400	11.903.214	
Adiciones	579.132	-	579.132	
Retiros/Bajas/Reclasificaciones	(42.257)	-	(42.257)	
Saldo al 30.09.2022	12,388,689	51,400	12.440.089	

Amortización	Software M\$	Marcas Comerciales (*) M\$	Total M\$	
Saldo al 01.01.2022 Amortización del Periodo	(6.689.786) (828.727)	-	(6.689.786) (828.727)	
Bajas	687	-	687	
Saldo al 30.09.2022	(7.517.826)	-	(7.517.826)	
Total Neto	4.870.863	51.400	4.922.263	

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

Al 31 de diciembre de 2021

Detalle	Software M\$	Marcas Comerciales (*) M\$	Total M\$
Saldo al 01.01.2021	11.597.207	51.400	11.648.607
Adiciones	1.069.247	-	1.069.247
Retiros/Bajas/Reclasificaciones	(814.640)	-	(814.640)
Saldo al 31.12.2021	11.851.814	51.400	11.903.214

Amortización	Software M\$	Marcas Comerciales (*) M\$	Total M\$
Saldo al 01.01.2021	(5.011.283)	-	(5.011.283)
Amortización del Ejercicio	(1.952.744)	-	(1.952.744)
Bajas	274.241	-	274.241
Saldo al 31.12.2021	(6.689.786)	-	(6.689.786)
Total Neto	5.162.028	51.400	5.213.428

Total Neto 5.162.028 51.400 (*) 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 gastos de administración del estado de resultados (Nota 27). El resto de los activos intangibles identificables tienen vida útil indefinida.

Al 30 de septiembre de 2022, 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\$ 579.132 (M\$ 1.069.247 en 2021).

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021, la Administración estima que no hay deterioro de valor en los activos intangibles.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 18. Plusvalía

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

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

A continuación, se muestra el detalle de la plusvalía por cada UGE al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

		Menor valor				
Rut	Unidad Generadora de Efectivo	30.09.2022	31.12.2021			
		M\$	M\$			
91.711.000-K	Financo S.A.	1.109.410	1.109.410			
93.966.000-3	Tanner Investments SpA	495.555	495.555			
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	34.863	34.863			
	Totales	1.639.828	1.639.828			

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes

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

Otros pasivos financieros corrientes	30.09.2022	31.12.2021
Otros pasivos imancieros corrientes	M\$	M\$
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	302.721.139	232.263.941
Obligaciones con el público (pagarés)	152.522.297	187.021.300
Obligaciones con el público (bonos)	231.432.733	223.120.777
Otras obligaciones financieras	110.310.322	108.515.156
Totales	796.986.491	750.921.174

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

Otros pasivos financieros corrientes	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	323.588.565	237.394.041
Obligaciones con el público (pagarés)	154.827.663	188.085.717
Obligaciones con el público (bonos)	241.890.641	268.822.047
Otras obligaciones financieras	110.490.577	108.697.636
Totales	830.797.446	802.999.441

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes, continuación

a) Obligaciones con bancos e instituciones financieras corrientes

A continuación, se detallan los saldos contables correspondientes al 30 de septiembre de 2022:

Rut entidad		País	Rut entidad	# of the transfer of	País Entidad	Tipo de	Md-	Fecha de	Valores Contables 30.09.2022		Total Valores	
deudora	Nombre empresa deudora	empresa deudora	acreedora	Entidad acreedora	Acreedora	amortización	Moneda	Vencimiento	0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	Contables
									M\$	M\$	M\$	M\$
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	1.501.555	1.440.360	2.880.720	5.822.635
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	1.172.626	1.162.396	2.324.792	4.659.814
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	254.512	252.695	505.389	1.012.596
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	Única	USD	14-07-2023	-	75.475	48.012.000	48.087.475
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	Semestral	USD	16-09-2024	-	3.716.468	3.680.920	7.397.388
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	60.706.000-2	CORFO	Chile	Única	CLP	21-10-2022	23.079.281		-	23.079.281
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-01-2026	2.336.428	2.033.449	4.066.899	8.436.776
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	16-01-2024	5.740.511	5.419.479	10.838.959	21.998.949
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	16-01-2024	523.281	533.467	1.066.933	2.123.681
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BLADEX	EEUU	Semestral	USD	20-09-2023	-	16.491	19.204.800	19.221.291
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Única	USD	15-10-2023	6.495		-	6.495
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco Bac Florida	EEUU	Única	USD	07-10-2022	6.109.127	-	-	6.109.127
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco Estado	Chile	Única	CLP	22-02-2023	-	3.078.858	-	3.078.858
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco Estado	Chile	Única	CLP	12-01-2023	-	5.202.500	-	5.202.500
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	OPEC	Multilateral	Trimestral	USD	15-01-2027	1.385.274	-	2.259.388	3.644.662
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	Semestral	USD	15-12-2026	336.372	-	2.400.600	2.736.972
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco Bac Florida	EEUU	Única	USD	11-10-2022	6.721.680		-	6.721.680
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Sumitomo	EEUU	Única	USD	24-10-2022	14.295.497	-	-	14.295.497
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco Estado	Chile	Única	CLP	22-02-2023	-	3.078.858	-	3.078.858
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Chile	Única	CLP	26-01-2023	-	12.000.000	-	12.000.000
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco BICE	Chile	Única	CLP	11-01-2023	-	2.056.005	-	2.056.005
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual	Chile	Única	CLP	28-10-2022	10.265.864	-	-	10.265.864
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Sumitomo	EEUU	Única	USD	24-01-2023	-	33.870.847	-	33.870.847
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	WINTRUST	EEUU	Única	USD	23-06-2023	-	-	8.292.120	8.292.120
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile		Banco de Chile	Chile	Única	CLP	06-10-2022	10.168.300	-		10.168.300
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	WINTRUST	EEUU	Única	USD	19-07-2023	-	-	6.114.277	6.114.277
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Semestral	USD	15-06-2027	107.857	-		107.857
96.667.560-8 96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A. Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile Chile	217110109 217110109	BID Invest BID Invest	Multilateral	Semestral Semestral	USD	15-06-2026 16-06-2025	400.312 212.780		8.018.004 4.273.068	8.418.316 4.485.848
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A. Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral Multilateral	Semestral	USD	15-06-2025	28.024		1.920.480	1.948.504
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Chile	Única	CLP	26-01-2023	20.024	8.002.845	1.320.400	8.002.845
80.962.600-8	Tanner Corredora de Bolsa S.A.	Chile	97.008.000-0	Banco Scotiabank	Chile	Única	CLP	01-10-2022	1,425,780	0.002.043		1.425.780
80.962.600-8	Tanner Corredora de Bolsa S.A.	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Única	CLP	01-10-2022	1.425.760			1.425.700
80.962.600-8	Tanner Corredora de Bolsa S.A.	Chile		BCI	Chile	Única	CLP	01-10-2022	8.850.038		_	8.850.038
Totales	22223 dc 2013d 01/11	2	22231000 0	ļ- -	2.110	200	, ,,,,,,		94,921,597	81.940.193	125.859.349	302,721,139

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

Tasas Préstamos Corrientes 30.09.2022								
Entidad acreedora	Moneda	Tasa nominal anual	Tasa efectiva anual					
Nacional	CLP	9,03%	9,03%					
Internacional	USD	3,50%	3,42%					

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes, continuación

A continuación, se detallan los saldos correspondientes al 30 de septiembre de 2022, al valor de los flujos no descontados:

Rut entidad		País	Rut entidad		País Entidad Tipo de	Tino do		Tipo de	Fecha de	Valores Nominales 30.09.2022		Total Valores
deudora	Nombre empresa deudora	empresa deudora	acreedora	Entidad acreedora	Acreedora	amortización	Moneda	Vencimiento	0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	Nominales
									M\$	M\$	M\$	M\$
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	1.581.848	1.523.978	2.983.424	6.089.250
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	1.276.580	1.229.877	2.407.677	4.914.134
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	277.518	267.365	523.408	1.068.291
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	CARGILL	EEUU	Única	USD	14-07-2023	-	1.783.125	49.221.013	51.004.138
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	Semestral	USD	16-09-2024	-	4.229.703	3.868.770	8.098.473
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	60.706.000-2	CORFO	Chile	Única	CLP	21-10-2022	23.220.578	-	-	23.220.578
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-01-2026	2.701.556	2.471.152	4.828.486	10.001.194
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	16-01-2024	6.159.407	5.857.844	11.442.233	23.459.484
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	16-01-2024	606.291	576.610	1.126.302	2.309.203
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BLADEX	EEUU	Semestral	USD	20-09-2023	-	606.881	19.798.489	20.405.370
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Única	USD	15-10-2023	296.690	175.638	345.548	817.876
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco Bac Florida	EEUU	Única	USD	07-10-2022	6.223.421	-	-	6.223.421
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco Estado	Chile	Única	CLP	22-02-2023	-	3.304.311	-	3.304.311
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco Estado	Chile	Única	CLP	12-01-2023	-	5.561.000	-	5.561.000
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	OPEC	Multilateral	Trimestral	USD	15-01-2027	511.506	1.432.960	2.803.289	4.747.755
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	Semestral	USD	15-12-2026	804.937	-	2.911.728	3.716.665
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Banco Bac Florida	EEUU	Única	USD	11-10-2022	6.741.507	-	-	6.741.507
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Sumitomo	EEUU	Única	USD	24-10-2022	14.502.349	-	-	14.502.349
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.030.000-7	Banco Estado	Chile	Única	CLP	22-02-2023	-	3.304.311	-	3.304.311
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Chile	Única	CLP	26-01-2023	-	12.729.120	-	12.729.120
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.080.000-K	Banco BICE	Chile	Única	CLP	11-01-2023	-	2.186.925	-	2.186.925
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	76.362.099-9	Banco BTG Pactual	Chile	Única	CLP	28-10-2022	10.628.406	-	-	10.628.406
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Sumitomo	EEUU	Única	USD	24-01-2023	-	34.608.980	-	34.608.980
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	WINTRUST	EEUU	Única	USD	23-06-2023	-	-	8.670.893	8.670.893
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Única	CLP	06-10-2022	10.356.400	-	-	10.356.400
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	WINTRUST	EEUU	Única	USD	19-07-2023	-	-	6.420.663	6.420.663
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Semestral	USD	15-06-2027	454.438	-	257.291	711.729
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Semestral	USD	15-06-2026	1.873.843	-	9.051.658	10.925.501
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Semestral	USD	16-06-2025	975.819	-	4.791.534	5.767.353
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	217110109	BID Invest	Multilateral	Semestral	USD	15-06-2026	309.322	-	2.166.702	2.476.024
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Chile	Única	CLP	26-01-2023	-	8.341.440	-	8.341.440
80.962.600-8	Tanner Corredora de Bolsa S.A.	Chile	97.018.000-1	Banco Scotiabank	Chile	Única	CLP	01-10-2022	1.425.780	-	-	1.425.780
80.962.600-8	Tanner Corredora de Bolsa S.A.	Chile	97.053.000-2	Banco Security	Chile	Única	CLP	01-10-2022	3	-	-	3
80.962.600-8	Tanner Corredora de Bolsa S.A.	Chile	97.006.000-6	BCI	Chile	Única	CLP	01-10-2022	8.850.038	-	-	8.850.038
Totales			•			•			99.778.237	90.191.220	133.619.108	323.588.565

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes, continuación

A continuación, se detallan los saldos contables correspondientes al 31 de diciembre de 2021:

Rut entidad		País	Rut entidad		País Entidad	Tipo de		Fecha de	V	alores Contab 31.12.2021	les	Total Valores
deudora	Nombre empresa deudora	empresa deudora	acreedora	Entidad acreedora	Acreedora	amortización	Moneda	Vencimiento	0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	Contables
									M\$	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	unica	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		SUMITOMO	EEUU	Única	USD	25-04-2022	-	24.883.445	-	24.883.445
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile		SUMITOMO	EEUU	Única	USD	25-01-2022	16.922.743	-	-	16.922.743
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile		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 0-F	BLADEX	EEUU	Única	USD	14-02-2022	12.688.643	-	-	12.688.643
96.667.560-8 96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E 0-F	Banco de Crédito del Perú Banco Bac Florida	Perú EEUU	Única Única	USD	28-02-2022 22-09-2022	10.723.759	F 20C 202	-	10.723.759 5.286.393
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A. Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile Chile		Banco Bac Florida Banco Estado	Chile	Única	CLP	24-02-2022	5.001.660	5.286.393	-	5.286.393 5.001.660
Totales	Tallier Servicios Filidifcieros S.A.	Cille	37.030.000-7	Dalico Estado	Cille	UIILd	CLP	24-02-2022		88.903.293	47.222.490	232.263.941

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

Tasa	s Préstamo 31.12.	os Corrientes 2021								
Entidad acreedora Moneda Tasa nominal anual Tasa efectiva anual										
Nacional CLP 4,74% 4,74%										
Internacional USD 1,11% 1,36%										

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



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:

Dut suited d		País	Rut entidad		note postdod	Tine de		Fecha de	Va	lores Nomina 31.12.2021	les	Total Valores
Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	empresa deudora	acreedora	Entidad acreedora	País Entidad Acreedora	Tipo de amortización	Moneda		0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	Nominales
									M\$	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	unica	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
Totales									96.549.386	85.474.607	55.370.048	237.394.041

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes, continuación

b) Obligaciones con el público (pagarés) corrientes

A continuación, se detallan los saldos a valor contable y flujos no descontados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Año 2022

				Tasa					Valores (Contables			Flujos no I	Descontados	
País	Nº inscripción	Moneda	Tipo de amotización		Tasa nominal anual	valor nominal MS	Vencimiento		30.09.2022		Total		30.09.2022		Total
rais	N IIISCITPCION	Moneua	ripo de amouzación	anual	Tasa Hullillal allual	valui ilulililai riş	pagaré	0 - 3 meses		6 - 12 meses	M\$	0 - 3 meses		6 - 12 meses	M\$
-1.0								M\$	M\$	M\$		M\$	M\$	M\$	
Chile	Línea 126	CLP	única	10,56%	10,56%	20.000.000	04-10-2022	19.982.903		-	19.982.903	20.000.000		-	20.000.000
Chile	Línea 126	CLP	única	12,00%	12,00%	10.000.000	24-01-2023	-	9.635.384	-	9.635.384	-	10.000.000	-	10.000.000
Chile	Línea 126	CLP	única	11,52%	11,52%	9.500.000	06-12-2022	9.308.235	-	-	9.308.235	9.500.000	-	-	9.500.000
Chile	Línea 126	CLP	única	12,59%	12,59%	5.000.000	17-01-2023	-	4.818.279	-	4.818.279	-	5.000.000	-	5.000.000
Chile	Línea 144	CLP	única	10,68%	10,68%	5.000.000	13-06-2023	-	-	4.657.330	4.657.330	-	-	5.000.000	5.000.000
Chile	Línea 144	CLP	única	10,81%	10,81%	10.000.000	11-10-2022	9.970.793	-	-	9.970.793	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 144	CLP	única	12,00%	12,00%	5.000.000	31-01-2023	-	4.807.023	-	4.807.023	-	5.000.000	-	5.000.000
Chile	Línea 144	CLP	única	12,24%	12,24%	1.000.000	21-02-2023	-	953.977	-	953.977	-	1.000.000	-	1.000.000
Chile	Línea 107	UF	única	0,55%	0,55%	8.564.558	15-11-2022	8.558.287	-	-	8.558.287	8.564.558	-	-	8.564.558
Chile	Línea 107	UF	única	1,00%	1,00%	8.564.558	18-10-2022	8.566.518	-	-	8.566.518	8.564.558	-	-	8.564.558
Chile	Línea 107	CLP	única	11,16%	11,16%	10.000.000	25-10-2022	9.927.902	-	-	9.927.902	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 107	CLP	única	11,64%	11,64%	2.960.000	10-01-2023	-	2.817.304	-	2.817.304	-	2.960.000	-	2.960.000
Chile	Línea 107	CLP	única	11,88%	11,88%	10.000.000	29-11-2022	9.811.820	-	-	9.811.820	10.000.000	-	-	10.000.000
Chile	Línea 107	CLP	única	12,57%	12,57%	5.000.000	17-01-2023	-	4.818.858	-	4.818.858	-	5.000.000	-	5.000.000
Chile	Línea 107	UF	única	3,50%	3,50%	1.027.747	28-03-2023		1.008.432	-	1.008.432	-	1.027.747	-	1.027.747
Chile	Línea 117	USD	única	3,71%	3,71%	9.602.400	06-10-2022	9.597.472	-	-	9.597.472	9.602.400	-	-	9.602.400
Chile	Línea 117	USD	única	4.65%	4,65%	9,602,400	24-11-2022	9.536,429	-		9.536.429	9.602.400	-		9.602.400
Chile	Línea 117	USD	única	4,30%	4,30%	9.602.400	20-10-2022	9.580.772		-	9.580.772	9.602.400		-	9.602.400
Chile	Línea 117	USD	única	4,60%	4,60%	4.801.200	05-01-2023		4.743.180		4.743.180		4.801.200	-	4.801.200
Chile	Línea 117	USD	única	5,02%	5,02%		16-02-2023		9.421.399		9.421.399		9.602.400	-	9.602.400
	Total			.,	,			104.841.131	43.023.836	4.657.330	152.522.297	105.436.316	44.391.347	5.000.000	154.827.663

Año 2021

9				T	Tasa		104		Valores (Contables	45		Flujos no D	escontados	0
País	Nº inscripción	Moneda	Tipo de	Tasa efectiva	nominal	valor	Vencimiento	LA TAIL	31.12.2021		Total		31.12.2021		Total
Pais	M inscripcion	moneda	amotización	anual	anual	nominal M\$	pagaré	0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	M\$	0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	M\$
								M\$	M\$	M\$	111	M\$	M\$	M\$	
Chile	Línea 107	CLP	única	4,32%	4,32%	5.000.000	04-01-2022	4.998.211	-	7.5	4.998.211	5.000.000	-	7-2	5.000.000
Chile	Línea 107	CLP	única	1,08%	1.08%	7.000.000	11-01-2022	6.981.919	7	556	6.981.919	7.000.000	Ē.	150	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	-	(2)	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	2	120	7.983.364	8.000.000	_	120	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	-	191	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	2	-	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	-	1-0	9.470.497	9,500,196	-	3-3	9.500.196
Chile	Línea 126	CLP	única	1,32%	1,32%	10.000.000	01-02-2022	9.988.730	5	5.5	9.988.730	10.000.000	-	5 - 5	10.000.000
Chile	Línea 117	USD	única	1,00%	1,00%	8.446.900	03-02-2022	8.439.168	1	-	8.439.168	8.446.900	-	_	8.446.900
Chile	Línea 107	CLP	única	3,60%	3,60%	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	<u> </u>	-	9.856.235	9.910.000	<u>u</u>	323	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	-	(4)	12.670.350
Chile	Línea 107	CLP	única	5,04%	5,04%	5.000.000	15-02-2022	4.968.776		1-1	4.968.776	5.000.000	-	1-0	5.000.000
Chile	Línea 144	CLP	única	5,04%	5,04%	10.000.000	15-02-2022	9.937.551	2	-	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	-	1-0	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	1	-	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	1-0	7.000.000
Chile	Línea 126	CLP	única	6,00%	6,00%	5.000.000	19-04-2022	-	4.912.366	-	4.912.366	1 - 1	5.000.000	1 - 0	5.000.000
V	Total							170.301.486	16.719.814	_	187.021.300	171.085.717	17.000.000	2	188.085.717

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes, continuación

c) Obligaciones con el público (bonos) corrientes

A continuación, se detallan los saldos a valor contable y flujos no descontados al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Año 2022

						Tasa	Tasa			Valor Co 30.09.				Flujos no Do		
País	Nº inscripción	Serie	Monto Nominal	Moneda	Amortización	efectiva anual	nominal anual	Plazo final	0 - 3 meses M\$	3 - 6 meses M\$	6 - 12 meses M\$	Totales Totales M\$	0 - 3 meses M\$	3 - 6 meses M\$	6 - 12 meses M\$	Totales Totales M\$
Chile	888	Serie AD	970.000	UF	Al vencimiento	2,05%	2,00%	15-08-2023		61.694	32.819.650	32.881.344	-	411.124	33.561.127	33.972.251
Chile	817	Serie W	938.000	UF	Semestral con diez años de gracia	3,95%	3,80%	01-08-2036		329.616	-	329.616	-	914.169	604.863	1.519.032
Chile	888	Serie AB	1.619.000	UF	Al vencimiento	3,36%	3,75%	15-02-2038		152.557	-	152.557	-	1.877.456	1.030.356	2.907.812
Chile	888	Serie AE	1.997.000	UF	Al vencimiento	0,98%	1,10%	15-06-2024	31.767	-	-	31.767	538.372	-	375.248	913.620
Chile	888	Serie AG	1.206.000	UF	Al vencimiento	0,89%	0,40%	15-09-2024		3.778	-	3.778	-	350.981	82.548	433.529
Chile	1.045	Serie AH	1.356.000	UF	Al vencimiento	2,41%	0,05%	15-05-2024	880.437	-	-	880.437	828.864	-	115.996	944.860
Chile	1.045	Serie AJ	1.211.000	UF	Al vencimiento	3,65%	0,50%	15-05-2026	513.367	-	-	513.367	616.959	-	103.592	720.551
Chile	1.045	Serie AL	34.005.000.000	CLP	Al vencimiento	9,68%	2,20%	15-05-2024	1.415.213	-	-	1.415.213	1.181.502	-	372.015	1.553.517
Chile	1.045	Serie AM	5.010.000.000	CLP	Al vencimiento	8,58%	2,50%	15-05-2025	112.585	-	-	112.585	174.824	-	62.239	237.063
Suiza	-	-	186.000.000	CHF	Al vencimiento	0,59%	0,60%	07-11-2022	182.252.184	-	-	182.252.184	184.128.404	-	-	184.128.404
Suiza	-	-	12.000.000	CHF	Al vencimiento	1,23%	1,00%	16-08-2023	-	-	11.802.495	11.802.495		-	12.089.484	12.089.484
Suiza	-	-	125.000.000	CHF	Al vencimiento	1,59%	1,17%	26-04-2024	-		1.057.390	1.057.390	-	-	2.470.518	2.470.518
	Totales								185.205.553	547.645	45.679.535	231.432.733	187.468.925	3.553.730	50.867.986	241.890.641

Año 2021

						Tasa efecti	Tasa			Valor Co 31.12.				Flujos no Do		
País	Nº inscripción	Serie	Monto Nominal	Moneda	Amortización	va anual	nomina I anual	Plazo final	0 - 3 meses M\$	3 - 6 meses M\$	6 - 12 meses M\$	Totales Totales M\$	0 - 3 meses M\$	3 - 6 meses M\$	6 - 12 meses M\$	Totales 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
	Totales								768.205	23.238.280	199.114.292	223.120.777	2.956.107	64.578.314	201.287.626	268.822.047

d) Otras obligaciones financieras

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

Otras obligaciones financieras	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Obligaciones por Pactos	86.786.472	92.003.185
Obligaciones por Forwards	17.404.223	7.559.424
Obligaciones por Repos	4.811.291	7.792.630
Pasivo por arrendamiento corriente	1.308.336	1.159.917
Totales	110.310.322	108.515.156

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

Otras obligaciones financieras	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Obligaciones por Pactos	86.786.472	92.003.185
Obligaciones por Forwards	17.404.223	7.559.424
Obligaciones por Repos	4.823.075	7.796.276
Pasivo por arrendamiento corriente	1.476.807	1.338.751
Totales	110.490.577	108.697.636

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes, continuación

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

i. A valor contable

				30.09.2	022			31.12	.2021	
Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	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	9.938.421	-	-	9.938.421	2.982.640	-	-	2.982.640
80.962.600-8	Tanner Corredora de Bolsa S.A.	Chile	7.465.802	-	-	7.465.802	4.576.784	-	-	4.576.784
Totales			17.404.223		-	17.404.223	7.559.424	-	-	7.559.424

ii. A valor flujos contractuales no descontados

				30.09.2	022			31.12	.2021	
Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	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	9.938.421	-	-	9.938.421	2.982.640	-	-	2.982.640
80.962.600-8	Tanner Corredora de Bolsa S.A.	Chile	7.465.802	-	-	7.465.802	4.576.784	-	-	4.576.784
Totales			17.404.223			17.404.223	7.559.424	-	-	7.559.424

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

i. A valor contable

Rut entidad	Nombre empresa deudora	País empresa		30.09.2	022			31.12	.2021	
deudora	Nombre empresa acadora	deudora	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	86.786.472		-	86.786.472	92.003.185	-	-	92.003.185
Totales			86.786.472	-	-	86.786.472	92.003.185		-	92.003.185

i. A valor flujos contractuales no descontados

				30.09.2	.022		31.12.2021				
Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	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	86.786.472	-	-	86.786.472	92.003.185	-	-	92.003.185	
Totales	Totales		86.786.472	-	_	86.786.472	92.003.185	-	_	92.003.185	

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

Año 2022

A continuación, se detallan los saldos a valor contable y flujos no descontados al 30 de septiembre de 2022:

									Valor	Contable 30.09	.2022		Flujos no	descontados 3	0.09.2022	
Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	País empresa deudora	Rut entidad acreedora	Entidad acreedora	País Entidad Acreedora	Tipo de	Moneda	Fecha de	0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	Total	0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses	Total
						amortización		Vencimiento	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	02-11-2022	516.734	-	-	516.734	518.000	-	-	518.000
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	02-11-2022	20.207	-	-	20.207	20.256	-	-	20.256
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	02-11-2022	96.225	-	-	96.225	96.462	-	-	96.462
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	02-11-2022	183.790	-	-	183.790	184.242	-	-	184.242
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	02-11-2022	75.056	-	-	75.056	75.241	-	-	75.241
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	02-11-2022	788.092	-	-	788.092	790.022	-	-	790.022
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	02-11-2022	881.430	-	-	881.430	883.589	-	-	883.589
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	02-11-2022	2.887	-	-	2.887	2.894	-	-	2.894
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	02-11-2022	388.753	-	-	388.753	389.705	-	-	389.705
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	02-11-2022	450.337	-	-	450.337	451.440	-	-	451.440
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	02-11-2022	422.432	-	-	422.432	423.467	-	-	423.467
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	02-11-2022	867.958	-	-	867.958	870.084	-	-	870.084
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	Credit Suisse	EEUU	Única	USD	02-11-2022	117.390	-	-	117.390	117.673	-	-	117.673
	Totales								4.811.291			4.811.291	4.823.075			4.823.075

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes, continuación

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

Tasas Repos 30.09.2022											
Entidad acreedora	Moneda	Tasa nominal anual	Tasa efectiva anual								
Extranjera USD 3,16% 3,16%											

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	Rut entidad acreedora	Entidad acreedora	País Entidad Acreedora	Tipo de amortización	Moneda	Fecha de Vencimiento		or Contabl	e	Total	Flujos no 31.:	desconta 12.2021	dos	
		deudora							0 - 3 meses M\$	3 - 6 meses M\$	6 - 12 meses M\$	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	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
	Totales								7.792.630			7.792.630	7.796.276	•		7.796.276

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 19. Otros pasivos financieros corrientes, continuación

Nota: en tabla siguiente 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%											

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

Año 2022

A continuación, se detallan los saldos a valor contable y flujos no descontados al 30 de septiembre de 2022:

Rut entidad		País empresa		Valor Contable	30.09.2022		Flujos no descontados 30.09.2022				
deudora	Nombre empresa deudora	deudora	0 - 3 meses	3 - 6 meses	6 - 12 meses		0 - 3 meses	3 - 6 meses		Total	
			M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	259.983	261.938	529.799	1.051.720	303.510	303.510	607.020	1.214.040	
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	Chile	63.435	63.912	129.269	256.616	65.692	65.692	131.383	262.767	
Totales	l'otales			325.850	659.068	1.308.336	369.202	369.202	738.403	1.476.807	

Al 30 de septiembre de 2022, se presentan otras revelaciones asociadas a las obligaciones por arrendamientos financieros y sus efectos en los presentes estados financieros consolidados:

Rut entidad		Cargo por	Gasto por	Gasto NIII	F 16.6	Ingresos por	Salidas de e	fectivo M\$			
deudora	Nombre empresa deudora	depreciación (*)		Monto	Duración	sub	Capital	Interes			
		M\$	M\$	M\$	M\$	arrendamiento	-				
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	791.311	135.772	62.857	41.904	-	758.122	135.772			
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	141.634	9.021	-	-	-	176.936	9.021			
Totales		932.945	144.793	62.857	41.904		935.058	144.793			
(*) Ver más detalle del cargo por depreciación asociado al Derecho de uso asociado a estas obligaciones en Nota 14 Propiedad, planta y equipos.											

Año 2021

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

Rut entidad	Nombre empresa deudora	País empresa		Valor Contabl	e 31.12.2021		Flujos no descontados 31.12.2021				
deudora		deudora	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	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	
Totales	lotales lotales			288.885	584.303	1.159.917	334.688	334.688	669.375	1.338.751	

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

				Gasto NII	F 16.6	Ingresos por	Salidas de efectivo M\$		
Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	Cargo por depreciación (*) M\$	Gasto por Intereses M\$	Monto M\$	Duración M\$	sub arrendamiento s M\$	Capital	Interes	
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	754.980	147.468	62.638	41.758	-	660.162	147.468	
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	122.682	13.060	-	-	-	143.554	13.060	
Totales		877.662	160.528	62.638	41.758	-	803.716	160.528	

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 20. Otros pasivos financieros no corrientes

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

i) A valor contable

Otros pasivos financieros no corrientes	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	233.210.038	143.114.533
Obligaciones con el público (bonos)	435.479.063	390.362.861
Instrumentos derivados Swap	24.996.773	1.897.317
Otras obligaciones financieras	4.903.780	5.329.926
Totales	698.589.654	540.704.637

ii) A valor de flujos no descontados

Otros pasivos financieros no corrientes	30.09.2022	31.12.2021
Otros pasivos illialicieros no corrientes	M\$	M\$
Obligaciones con bancos e instituciones financieras	250.703.738	148.575.931
Obligaciones con el público (bonos)	489.535.423	499.374.005
Instrumentos derivados Swap	24.996.773	1.897.317
Otras obligaciones financieras	5.260.282	5.763.470
Totales	770.496.216	655.610.723

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

a) Obligaciones con bancos e instituciones financieras no corriente

i) A valor contable y de flujos no descontados al 30 de septiembre de 2022, es el siguiente:

										Valores	Contables			Valores N	lominales	
Rut entidad		País empresa	Dut entidad	Entidad	País			Fecha de		30.0	9.2022			30.09	.2022	
deudora	Nombre empresa deudora	deudora	acreedora	acreedora		Tipo de amortización	Moneda	Vencimiento			Mas de 5				Mas de 5	
deddord		ucuuora	acreedora	acreedora	Acreedora			Vencimento	1 - 3 años	3 - 5 años	años	Total	1 - 3 años	3 - 5 años	años	Total
									M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	1.427.726	-	-	1.427.726	1.460.810	-	-	1.460.810
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	1.150.254	-	-	1.150.254	1.178.900	-	-	1.178.900
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	250.361	-	-	250.361	256.283	-	-	256.283
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	Semestral	USD	16-09-2024	7.166.792	-	-	7.166.792	7.548.329	-	-	7.548.329
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-01-2026	16.267.595	3.794.631	-	20.062.226	18.002.300	4.167.906	-	22.170.206
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	16-01-2024	10.470.197	-	-	10.470.197	11.105.059	-	-	11.105.059
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	16-01-2024	1.066.933	-	-	1.066.933	1.092.632	-	-	1.092.632
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Única	USD	15-10-2023	14.403.600	-	-	14.403.600	14.579.238	-	-	14.579.238
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	OPEC	Multilateral	Trimestral	USD	15-01-2027	9.037.553	6.530.613	-	15.568.166	10.527.120	7.151.041	-	17.678.161
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	Semestral	USD	15-12-2026	9.406.042	7.210.540	-	16.616.582	11.014.323	7.586.550	-	18.600.873
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Semestral	USD	15-06-2027	7.681.920	11.292.665	-	18.974.585	8.561.941	11.986.569	-	20.548.510
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Semestral	USD	15-06-2026	32.072.016	39.044.012	-	71.116.028	35.191.721	41.020.309	-	76.212.030
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Semestral	USD	16-06-2025	37.899.388	-	-	37.899.388	40.022.409	-	-	40.022.409
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Semestral	USD	15-06-2026	7.681.920	9.355.280	-	17.037.200	8.425.074	9.825.224	-	18.250.298
Totales	otales								155.982.297	77.227.741		233.210.038	168.966.139	81.737.599		250.703.738

ii) A valor contable y de flujos no descontados al 31 de diciembre de 2021, es el siguiente:

						Tipo de amortización			Valores Contables					Valores N	lominales	
Rut entidad		País empresa	Put entided	Entidad	País	amortización		Fecha de		31.1	2.2021			31.12		
deudora	Nombre empresa deudora	deudora	acreedora	acreedora	Entidad		Moneda	Vencimiento			Mas de 5				Mas de 5	
ueuuora		ueuuora	acreeuora	acreeuora	Acreedora			vencimento	1 - 3 años	3 - 5 años	años	Total	1 - 3 años	3 - 5 años	años	Total
									M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
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	5.119.497		-	5.119.497
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	4.131.524	-	-	4.131.524
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	880.961		-	880.961	898.157	-	-	898.157
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	43.982.550			43.982.550
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	DEG	Alemania	Semestral	USD	16-09-2024	12.810.004		-	12.810.004	13.427.680	-	-	13.427.680
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	15.135.732	9.107.030	-	24.242.762
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	24.248.367	-	-	24.248.367
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	2.386.650	-	-	2.386.650
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BLADEX	EEUU	Semestral	USD	20-09-2023	16.893.800	-	-	16.893.800	17.230.737	-	-	17.230.737
96.667.560-8	Tanner Servicios Financieros S.A.	Chile	0-E	BID Invest	Multilateral	Trimestral	USD	15-10-2023	12.556.317		-	12.556.317	12.908.007	-	-	12.908.007
Totales									134.398.213	8.716.320	-	143.114.533	139.468.901	9.107.030	-	148.575.931

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 20. Otros pasivos financieros no corrientes, continuación

b) Obligaciones con el público (bonos) no corriente

 i) A continuación, se presentan las obligaciones con el público a valores contables y de flujos no descontados al 30 de septiembre de 2022:

	Número					Tasa Tasa					contables 9.2022		
País	inscripción	Serie	Monto Nominal	Moneda	Amortización	efectiva anual	nominal anual	Plazo final	1 - 3 años M\$	3 - 5 años M\$	Mas de 5 años M\$	Totales M\$	
Chile	817	Serie W	938.000	UF	Semestral con diez años de gracia	3,90%	3,80%	01-08-2036	-	-	31.782.431	31.782.431	
Chile	888	Serie AB	1.619.000	UF	Al vencimiento	3,36%	3,75%	15-02-2038	-	-	58.023.693	58.023.693	
Chile	888	Serie AE	1.997.000	UF	Al vencimiento	0,98%	1,10%	15-06-2024	68.733.251	-	-	68.733.251	
Chile	889	Serie AG	1.206.000	UF	Al vencimiento	0,89%	0,40%	15-09-2024	42.018.420	-	-	42.018.420	
Chile	1.045	Serie AH	1.356.000	UF	Al vencimiento	2,41%	0,05%	15-05-2024	44.309.930	-	-	44.309.930	
Chile	1.045	Serie AJ	1.211.000	UF	Al vencimiento	3,68%	0,50%	15-05-2026	-	36.656.835	-	36.656.835	
Chile	1.045	Serie AM	5.010.000.000	CLP	Al vencimiento	8,58%	2,50%	15-05-2025	4.245.578	-	-	4.245.578	
Chile	1.045	Serie AL	34.005.000.000	CLP	Al vencimiento	10,24%	2,20%	15-05-2024	29.145.949	-	-	29.145.949	
Suiza	-	-	125.000.000	CHF	Al vencimiento	1,59%	1,17%	26-04-2024	120.562.976	-	-	120.562.976	
	Totales								309.016.104	36.656.835	89.806.124	435.479.063	

						Tasa Tasa				Flujos no d 30.09		
País	Número inscripción	Serie	Monto Nominal	Moneda	Amortización	efectiva anual		Plazo final	1 - 3 años M\$	3 - 5 años M\$	Mas de 5 años M\$	Totales M\$
Chile	817	Serie W	938.000	UF	Semestral con diez años de gracia	3,90%	3,80%	01-08-2036	2.419.451	8.097.066	30.993.022	41.509.539
Chile	888	Serie AB	1.619.000	UF	Al vencimiento	3,36%	3,75%	15-02-2038	4.121.424	4.121.424	77.101.548	85.344.396
Chile	888	Serie AE	1.997.000	UF	Al vencimiento	0,98%	1,10%	15-06-2024	69.164.182	-	-	69.164.182
Chile	889	Serie AG	1.206.000	UF	Al vencimiento	0,89%	0,40%	15-09-2024	41.480.521	-	-	41.480.521
Chile	1.045	Serie AH	1.356.000	UF	Al vencimiento	2,41%	0,05%	15-05-2024	46.686.153	-	-	46.686.153
Chile	1.045	Serie AJ	1.211.000	UF	Al vencimiento	3,68%	0,50%	15-05-2026	414.368	41.693.901	-	42.108.269
Chile	1.045	Serie AM	5.010.000.000	CLP	Al vencimiento	8,58%	2,50%	15-05-2025	5.258.956	-	-	5.258.956
Chile	1.045	Serie AL	34.005.000.000	CLP	Al vencimiento	10,24%	2,20%	15-05-2024	34.749.030	-	-	34.749.030
Suiza	-	-	125.000.000	CHF	Al vencimiento	1,59%	1,17%	26-04-2024	123.234.377	-	-	123.234.377
	Totales						·		327.528.462	53.912.391	108.094.570	489.535.423

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

	Número	ro Serie Monto Nominal Moneda Amortización efectiva nominal		Tasa		Valores contables 31.12.2021						
País	inscripción	Serie	Monto Nominal	Moneda	Amortización	efectiva anual	nominal anual	Plazo final	1 - 3 años M\$	3 - 5 años M\$	Mas de 5 años M\$	Totales 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
	Totales								297.985.467	2.526.240	89.851.154	390.362.861

						Tasa Tasa			Flujos no d 31.12	escontados .2021		
País	Número inscripción	Serie	Monto Nominal	Moneda	Amortización	efectiva anual		Plazo final	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
	Totales								367.433.894	9.730.203	122.209.908	499.374.005

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 20. Otros pasivos financieros no corrientes, continuación

c) Pasivo por arrendamiento financiero

Año 2022

			Valores co	Flujos no descontados 30.09.2022					
Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	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.	1.978.452	2.056.460	803.504	4.838.416	2.211.459	2.169.550	813.581	5.194.590
80.962.600-8	Tanner Corredores de Bolsa S.A.	65.364	-	-	65.364	65.692	-	-	65.692
Totales		2.043.816	2.056.460	803.504	4.903.780	2.277.151	2.169.550	813.581	5.260.282

Año 2021

		Valores contables					Flujos no descontados			
			31.12.2		31.12.2021					
Rut entidad deudora	Nombre empresa deudora	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	
Totales		2.073.258	1.819.039	1.437.629	5.329.926	2.328.771	1.962.685	1.472.014	5.763.470	

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

A continuación, se presenta la conciliación de las actividades de financiación al 30 de septiembre de 2022 y 2021:

Año 2022

	Pa	sivos	Patri	mo ni o	
Cambios por flujos de efectivo de financiación	Sobregiros bancarios M\$	Otros préstamos y obligaciones M \$	Capital en acciones M \$	Ganancias acumuladas M \$	Total 30.09.2022 M\$
Saldo Inicial 01.01.2022	-	1.291.625.811	-	10.825.524	1.302.451.335
Cambios por flujos de efectivo de financiación					
Cobros procedentes de la emisión de préstamos y obligaciones	-	1.241.526.645	-	-	1.241.526.645
Reembolsos de préstamos	-	(1.106.994.265)	-	-	(1.106.994.265)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	-	(935.058)	-	-	(935.058)
Pagos por otras participaciones en el patrimonio	-	-	-	-	-
Dividendo pagado	-	-	-	(10.825.524)	(10.825.524)
Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio	-	-	-	-	-
Intereses pagados	-	(23.940.672)	-	-	(23.940.672)
Total cambios por flujos de efectivo de financiación	-	109.656.650	-	(10.825.524)	98.831.126
Otros cambios no flujo					
Devengo de intereses	-	23.559.142	-	-	23.559.142
Variación por tipo de cambio	-	49.181.818	-	-	49.181.818
Otros	-	21.552.724	-	-	21.552.724
Total Otros cambios	-	94.293.684	-	-	94.293.684
Saldo al 30 de septiembre de 2022	· ·	1.495.576.145	-	-	1.495.576.145

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 20. Otros pasivos financieros no corrientes, continuación

Año 2021

		sivos	Patri		
Cambios por flujos de efectivo de financiación	Sobregiros bancarios M\$	Otros préstamos y obligaciones M\$	Capital en acciones M \$	Ganancias acumuladas M\$	Total 30.09.2021 M \$
aldo Inicial al 01.01.2021	-	1.026.584.393	-	8.204.673	1.034.789.066
ambios por flujos de efectivo de financiación					
obros procedentes de la emisión de préstamos y obligaciones	2.259.363	951.352.956	-	-	953.612.319
eembolsos de préstamos	(2.259.363)	(777.094.087)	-	-	(779.353.450)
agos de pasivos por arrendamientos financieros	- '	(803.716)	-	-	(803.716)
agos por otras participaciones en el patrimonio	-	- 1	-	-	-
videndo pagado	-	-	-	(8.204.673)	(8.204.673)
portes procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimoni	o -	-	-	-	-
ereses pagados	-	(16.449.701)	-	-	(16.449.701)
otal cambios por flujos de efectivo de financiación	-	157.005.452	-	(8.204.673)	148.800.779
tros cambios no flujo					
evengo	_	15.748.615	-	-	15.748.615
ariación por tipo de cambio	-	32.876.645	-	-	32.876.645
ros	-	14.407.383	-	-	14.407.383
otal Otros cambios	-	63.032.643	•	-	63.032.643

Nota 21. Cuentas comerciales y otras cuentas por pagar corrientes

Este rubro incluye los conceptos que se detallan a continuación:

Detalle	30.09.2022	31.12.2021
	M\$	M\$
Garantías Colaterales (1)	23.327.382	20.703.870
Acreedores varios automotriz (2)	13.009.544	15.538.867
Acreedores por Intermediación (3)	12.454.717	20.266.461
Otras cuentas por pagar (4)	10.677.694	2.741.283
Monto a girar operaciones de crédito (5)	7.894.254	34.704.094
Dividendo por pagar	7.778.464	10.875.250
Documentos por Pagar (6)	5.947.512	7.044.137
Otros documentos por pagar (7)	4.839.430	11.879.890
Acreedores varios operaciones factoring Internacional (8)	2.791.362	8.263.579
Acreedores varios operaciones factoring Nacional (9)	2.659.175	2.043.201
Bancos con saldo acreedor (10)	2.169.827	2.438.642
Otros (11)	1.885.945	1.072.766
Provisión Vacaciones	1.567.813	1.735.103
Excedentes a devolver documentos (12)	787.842	1.098.386
Acreedores varios leasing (13)	743.893	553.131
Pasivos Diferidos	713.302	929.669
Impuestos por Pagar	700.408	863.842
Cuentas Por Pagar (14)	430.887	1.862.326
Proveedores Leasing	12.262	763.427
Totales	100.391.713	145.377.924

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 22. Provisión por beneficios a los empleados

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

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

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

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

		eptiembre de 022	Al 31 de diciembre de 2021		
Beneficios al personal	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente	
	M\$	M\$	M\$	M\$	
Beneficios de corto plazo (a)	3.409.107	-	3.748.845	-	
Beneficios por terminación de empleos (b)	146.832	299.813	140.624	273.753	
Totales	3.555.939	299.813	3.889.469	273.753	

(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.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 22. Provisión por beneficios a los empleados, continuación

(b.2) Indemnizaciones: Consiste en un pago de una indemnización legal por años de servicio a los trabajadores que sin cumplir los requisitos para pensionarse, busquen terminar su relación laboral con el empleador, podrán acceder al 60% de la indemnización por años de servicios a que se refiere el artículo 163 inciso 2º 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 no consistente en dinero 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:

2022

	Pasivo Corriente	Pasivo no Corriente	Saldo al
Beneficios al personal	Ms	M\$	30.09.2022
	МФ	Pip Pip	M\$
IAS despido	74.550	152.221	226.771
IAS Jubilación	41.912	85.579	127.491
Premio Antigüedad	30.370	62.013	92.383
Totales	146.832	299.813	446.645

2021

	Pasivo Corriente Pasivo no Corriente		Saldo al
Beneficios al personal	M\$	M\$ M\$	
	1.14	• • •	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
Totales	140.624	273.753	414.377

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

Al 30 de septiembre de 2022

Movimiento PIAS¹	PIAS	Premio por antigüedad	Total
	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01.01.2022	330.965	83.412	414.377
Costos por servicios pasados	-	-	-
Costo por servicio año actual	45.136	15.503	60.639
Costo por intereses	14.072	3.547	17.619
Beneficios pagados	(26.404)	(13.601)	(40.005)
Efecto Actuarial	(9.507)	3.522	(5.985)
Saldo al 30.09.2022	354.262	92.383	446.645

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 22. Provisión por beneficios a los empleados, continuación

Al 31 de diciembre de 2021

Movimiento PIAS¹	PIAS	Premio por antigüedad	Total	
	M\$	M\$	M\$	
Saldo Inicial al 01.01.2021	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)	
Saldo al 31.12.2021	330.965	83.412	414.377	

¹Provisión indemnización por años de servicio

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

		30.09.2022		30.09.2021			
Detalle	PIAS ¹	Premio por antigüedad	Total	PIAS ¹	Premio por antigüedad	Total	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Costo por servicio año actual Costos por servicios pasados	59.208 -	22.570	81.778	46.384 65.657	8.941	55.325 65.657	
Totales	59.208	22.570	81.778	112.041	8.941	120.982	

¹Provisión indemnización por años de servicio

a) Hipótesis actuariales

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

Supuestos Actuariales	30.09.2022	31.12.2021			
Mortalidad	RV-2014	RV-2014			
Tasa de Descuento	5,78%	5,70%			
Valor UF	34.258,23	30.991,74			
Tasa de rotación					
- Despido	9,00%	9,00%			
- Renuncia	23,00%	23,00%			
- Otros motivos	0,00%	0,00%			
Edades de jubilación	60 M y 65 H	60 M y 65 H			
Crecimiento salarial	3,30%	3,30%			

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 23. Patrimonio

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

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

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

a) Accionistas

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el capital suscrito y pagado asciende a M\$ 195.223.800 y está representado por 1.212.129 acciones sin valor nominal.

						31.12.2021		
Accionista	Rut	Relacionado a	N° Acciones	Participación	N° Acciones	Participación %		
INVERSIONES BANCARIAS SPA	99.546.550-7	Grupo Massu	693.484	57,2121%	699.544	57,7120%		
ADMINISTRADORA TANNER SPA	76.917.587-3	Grupo Massu	12.979	1,0708%	12.979	1,0708%		
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	305.154	25,1750%	310.911	25,6500%		
INVERSIONES SIMILAN S.L.U.	59.196.260-4	Capital Group	16.061	1,3250%	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 ASESORIAS JRS SpA	77.397.998-7	Julián Rodríguez S.	3.030	0,2500%	3.030	0,2500%		
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%	22.681	1,8712%		
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%	3.194	0,2635%		
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%		
INVERSIONES BAFO SpA	77.598.295-0	Roberto Baraona U.	6.060	0,4999%	-	0,0000%		
JORGE JULIO TAGLE ARRIZAGA	10.434.482-8	Jorge Tagle A.	6.060	0,4999%	-	0,0000%		
То	tal		1.212.129	100,0000%	1.212.129	100,0000%		

b) Ganancias acumuladas

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, este rubro está compuesto por:

Utilidades acumuladas	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Utilidades Acumuladas Ejercicio Anterior	152.392.875	127.135.981
Utilidad del Ejercicio	25.731.663	36.082.344
Dividendos pagados (o provisionados)	(7.720.321)	(10.825.450)
Total	170.404.217	152.392.875

c) Distribución de dividendos

En Junta General Ordinaria de Accionistas de fecha 7 de marzo de 2022 se acordó repartir y pagar dividendo con cargo a las utilidades del ejercicio 2021 ascendente a \$ 8.931 por cada acción, lo que totalizó un valor de M\$ 10.825.524.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 23. Patrimonio, continuación

d) Provisión dividendo mínimo

De acuerdo con lo señalado en Nota 2(r) la Sociedad provisiona el 30% de la utilidad del ejercicio no distribuida como dividendo mínimo al cierre de cada ejercicio anual. Al 30 de septiembre de 2022 el dividendo mínimo registrado asciende a M\$ 5.866.448 (M\$ 10.824.703 en 2021)

e) Otras reservas

El rubro otras reservas está compuesto por:

Otra Reservas	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Reserva mayor valor aumento de capital (1)	291.154	291.154
Otra Reservas	194.251	194.251
Incremento aplicación NIIF 9	86.602	86.602
Reservas de ganancias o pérdidas actuariales	35.414	28.475
Reserva de valor razonable (2)	(2.423.136)	(1.355.832)
Reserva de cobertura (3)	181.761	(669.154)
Total	(1.633.954)	(1.424.504)

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 24. Participaciones no controladoras

A continuación, se detallan las participaciones no controladoras al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, respectivamente:

		30 de septiembre de 2022							
Rut	Empresa	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.	69.295.747	24.146.664	99,9900%	0,0000%	69.288.817	6.930	24.144.249	2.415
77164280-2	Tanner Leasing Vendor Ltda.	9.862.605	669.644	99,9900%	0,0100%	9.861.619	-	669.577	-
76133889-7	Tanner Corredora de Seguros Ltda.	2.827.894	2.021.506	99,9900%	0,0100%	2.827.611	-	2.021.304	-
93966000-3	Tanner Investments SpA y Filiales	32.949.252	918.981	99,9978%	0,0035%	33.346.767	1.032.252	804.417	114.833
	Total	114.935.498	27.756.795			115.324.814	1.039.182	27.639.547	117.248

		31 de diciembre de 2021							
Rut	Empresa	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
	Total	130.624.809	27.609.069			130.987.470	964.337	27.550.570	59.579

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 25. Nota de cumplimiento

Al 30 de septiembre de 2022, 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\$ 45.509.121, M\$ 43.744.801, M\$ 42.879.252 y M\$ 20.389.123, respectivamente. Por otra parte, la empresa posee doce bonos vigentes, siete emitidos en UF en el mercado nacional, por M\$ 316.317.426, dos emitidos en CLP en el mercado nacional, por M\$ 34.919.325 y tres emisiones internacionales efectuadas en Suiza – que totalizan conjuntamente M\$ 315.675.045. 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\$ 627.528.940.

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, lo cuales deben ser informados trimestralmente en los estados financieros bajo NIIF, de acuerdo a lo estipulado en los numerales 5.5.1 (límites en índices y/o relaciones), 5.5.2 (obligaciones, limitaciones y prohibiciones), 5.5.3 (mantención, sustitución o renovación de activos) y 5.5.6 (efectos de fusiones, divisiones u otros) de dicho documento.

Efectos de Comercio: Línea Nº 107	Límite	30.09.2022	31.12.2021
Patrimonio Total / Activos Totales	Mínimo 10%	18,5%	19,4%
Activo Corriente / Pasivo Corriente	Mínimo 0,75 veces	1,5	1,3
Patrimonio Mínimo	Mínimo MM\$ 60.000	365.033	347.157

Efectos de Comercio: Línea Nº 117	Límite	30.09.2022	31.12.2021
Patrimonio Total / Activos Totales	Mínimo 10%	18,5%	19,4%
Activo Corriente / Pasivo Corriente	Mínimo 1 vez	1,5	1,3
Patrimonio Mínimo	Mínimo MM\$ 60.000	365.033	347.157
Colocaciones Netas Estratégicas (*)	Mínimo 75%	98,0%	97,3%

Efectos de Comercio: Línea Nº 126	Límite	30.09.2022	31.12.2021
Patrimonio Total / Activos Totales	Mínimo 10%	18,5%	19,4%
Activo Corriente / Pasivo Corriente	Mínimo 1,0 veces	1,5	1,3
Patrimonio Mínimo	Mínimo MM\$ 60.000	365.033	347.157
Colocaciones Netas Estratégicas (*)	Mínimo 75%	98,0%	97,3%

Efectos de Comercio: Línea Nº 144	Límite	30.09.2022	31.12.2021
Patrimonio Total / Activos Totales	Mínimo 10%	18,5%	19,4%
Activo Corriente / Pasivo Corriente	Mínimo 1,0 veces	1,5	1,3
Patrimonio Mínimo	Mínimo MM\$ 60.000	365.033	347.157

^(*) 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.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 25. Nota de cumplimiento, continuación

b) Bonos Locales

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

Bonos: Líneas N° 548, 625 y 656	Límite	30.09.2022	31.12.2021
Pasivo Exigible / Patrimonio	Máximo 7,5 veces	4,4	4,2
Activos Libres ¹ / Pasivo Exigible No Garantizado	Mínimo 0,75	1,2	1,2
Patrimonio Total	Mínimo MM\$ 21.000	365.033	347.157

Bonos: Línea Nº 709	Límite	30.09.2022	31.12.2021
Pasivo Exigible / Patrimonio	Máximo 7,5 veces	4,4	4,2
Activos Libres ¹ / Pasivo Exigible No Garantizado	Mínimo 0,75	1,2	1,2
Patrimonio Total	Mínimo MM\$ 60.000	365.033	347.157

Bonos: Línea Nº 817	Límite	30.09.2022	31.12.2021
Pasivo Exigible / Patrimonio	Máximo 7,5 veces	4,4	4,2
Activos Libres ¹ / Pasivo Exigible No Garantizado	Mínimo 1 vez	1,2	1,2
Patrimonio Total	Mínimo MM\$ 60.000	365.033	347.157

Bonos: Línea Nº 888	Límite	30.09.2022	31.12.2021
Pasivo Exigible / Patrimonio	Máximo 6,0 veces	4,4	4,2
Activos Libres¹ / Pasivo Exigible No Garantizado	Mínimo 0,75 veces	1,2	1,2
Patrimonio Total	Mínimo MM\$ 150.000	365.033	347.157

Bonos: Línea Nº 1045	Límite	30.09.2022	31.12.2021
Pasivo Exigible / Patrimonio	Máximo 6,0 veces	4,4	4,2
Activos Libres ¹ / Pasivo Exigible No Garantizado	Mínimo 0,75 veces	1,2	1,2
Patrimonio Total	Mínimo MM\$ 150.000	365.033	347.157

¹Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021 no existen prendas, hipotecas, garantías o gravámenes sobre los activos de la Sociedad.

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

A continuación se presentan los coeficientes del BID Invest al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Índices BID Invest	Definición	Límite	30.09.2022	31.12.2021
Coeficiente de Cartera Vencida ¹	Cartera Vencida (Mora > 90 días) / Cartera Total	<= 5%	5,8%	1,9%
Coeficiente de Apalancamiento	Pasivos Totales / Patrimonio	<=5 veces	4,4	4,2
Coeficiente de Exposición Patrimonial ¹	(Cartera Vencida + Renegociados - Provisiones + Daciones en Pago) / Patrimonio	<=20%	22,0%	9,8%
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%	16,1%	10,4%
Exposición Moneda Extranjera	(Activos Moneda Extranjera - Pasivos Moneda Extranjera)/Patrimonio Total	-25% < X < 25%	8,6%	1,4%
Cobertura de Morosidad¹	Provisiones/ Mora > 90 días	>60%	49,4%	94,4%

¹A la fecha el acreedor está en conocimiento de esta situación y se está trabajando en una enmienda al contrato de crédito.

Por su parte, a continuación, se presentan los coeficientes del BID Invest al 30 de septiembre de 2022 asociados al nuevo financiamiento:

Índices BID Invest	Definición	Límite	30.09.2022	31.12.2021 (*)
Coeficiente de Cartera Vencida ¹	Cartera Vencida (Mora > 90 días) / Cartera Total	<= 5,15%	5,8%	-
Coeficiente de Apalancamiento	Pasivos Totales / Patrimonio	<=5 veces	4,4	-
Coeficiente de Exposición Patrimonial	(Cartera Vencida + Renegociados - Provisiones + Daciones en Pago) / Patrimonio	<=25%	22,0%	-
Coeficiente de Liquidez	Activos Líquidos (Vencimiento < 90 días) / Pasivos con Vencimiento menor a 90 días	Mínimo 1 vez	1,5	-
Coeficiente Exposición Mayores 10 Clientes	Colocaciones Mayores 10 Clientes (grupos) / Colocaciones Totales	<25%	16,1%	-
Exposición Moneda Extranjera	(Activos Moneda Extranjera - Pasivos Moneda Extranjera)/Patrimonio Total	-25% < X < 25%	8,6%	-
Cobertura de Morosidad	Provisiones/ Mora > 90 días	>40%	49,4%	-

¹A la fecha el acreedor está en conocimiento de esta situación y se está trabajando en una enmienda al contrato de crédito. (*) Al 31 de diciembre de 2021 la Sociedad no mantenía obligaciones con sujetas a estos nuevos coeficientes.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021

Nota 25. Nota de cumplimiento, continuación



d) Covenants Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft mbH (DEG)

A continuación, se presentan los coeficientes del DEG al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Índices DEG	Definición	Límite	30.09.2022	31.12.2021
Coeficiente de Solvencia	Patrimonio Total / Activos Totales	>15%	18,5%	19,4%
Coeficiente Exposición Mayores 10 Clientes	Colocaciones Mayores 10 Clientes / Colocaciones Totales	<25%	16,1%	16,0%
Coeficiente Exposición Mayores 20 Clientes	Colocaciones Mayores 20 Clientes / Colocaciones Totales	<30%	23,1%	22,5%
Coeficiente Exposición Mayores 10 Clientes	Colocaciones Mayores 10 Clientes / Patrimonio Total	<200%	64,5%	67,8%
Coeficiente de Exposición de Créditos ¹	(Mora > 90 días + Renegociados - Provisiones - Garantías en efectivo) / Patrimonio Total	<15%	18,7%	7,3%
Coeficiente Exposición Mayor Cliente	Colocación Mayor Cliente como Grupo / Patrimonio Total	<20%	10,4%	11,6%
Coeficiente Préstamos Partes Relacionadas	Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas / Patrimonio Total	<15%	2,8%	1,7%
Posición Moneda Extranjera Agregada	(Activos Moneda Extranjera - Pasivos Moneda Extranjera) / Patrimonio Total	>-25%	8,6%	1,4%
Posición Moneda Extranjera Individual USD	(Activos en USD - Pasivos en USD) / Patrimonio	>-25%	8,5%	1,4%
Posición Moneda Extranjera Individual Euro	(Activos en € - Pasivos en €) / Patrimonio	>-25%	0,0%	0,0%
Posición Moneda Extranjera Individual CHF	(Activos en CHF - Pasivos en CHF) / Patrimonio	>-25%	0,0%	0,0%
Coeficiente de Liquidez	Activos Líquidos (Vencimiento < 90 días) / Pasivos con Vencimiento menor a 90 días	> 1 vez	1,5	1,5
Coeficiente de Financiamiento Neto Estable	(Pasivos no Corrientes + Patrimonio) / Activos no Corrientes	> 1 vez	1,7	1,5

¹A la fecha el acreedor está en conocimiento de esta situación y se está trabajando en una enmienda al contrato de crédito.

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

A continuación, se presentan los coeficientes de CORFO al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Índices CORFO	Definición	Límite	30.09.2022	31.12.2021
Razón Corriente	Activo Corriente / Pasivo Corriente	>= 1 vez	1,5	1,3
Coeficiente Deuda sobre Patrimonio	Pasivos Totales / Patrimonio Total	<= 4,8 veces	4,4	4,2

f) Covenants de OPEC Fund

A continuación, se presentan los coeficientes de OPEC Fund al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

Índices OPEC Fund	Definición	Límite	30.09.2022	31.12.2021 (*)
Coeficiente de Cartera Vencida ¹	Cartera Vencida (Mora > 90 días) / Cartera Total	<= 5%	5,8%	-
Coeficiente de Apalancamiento	Pasivos Totales / Patrimonio	<=5 veces	4,4	-
Coeficiente de Exposición Patrimonial ¹	(Cartera Vencida + Renegociados - Provisiones + Daciones en Pago) / Patrimonio	<=20%	22,0%	-
Coeficiente de Liquidez	Activos Líquidos (Vencimiento < 90 días) / Pasivos con Vencimiento menor a 90 días	Mínimo 1 vez	1,5	-
Coeficiente Exposición Mayores 10 Clientes	Colocaciones Mayores 10 Clientes (grupos) / Colocaciones Totales	<25%	16,1%	-
Exposición Moneda Extranjera	(Activos Moneda Extranjera - Pasivos Moneda Extranjera)/Patrimonio Total	-25% < X < 25%	8,6%	-
Cobertura de Morosidad ¹	Provisiones/ Mora > 90 días	>60%	49,4%	-

¹A la fecha el acreedor está en conocimiento de esta situación y se está trabajando en una enmienda al contrato de crédito.

^(*) Al 31 de diciembre de 2021 la Sociedad no mantenía obligaciones con esta entidad financiera.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 26. Contingencias y restricciones

a) Garantías directas y activos sujetos a gravámenes

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Compañía no ha otorgado garantías directas, lo que incluye cualquier tipo de hipotecas, prendas, gravámenes, ni prohibiciones sobre sus activos.

b) Garantías indirectas

Al 30 de septiembre de 2022, 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 2021), 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 2021) 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 : 13º Juzgado Civil de Santiago.

Rol: C-17635-2017

Materia : Demanda Colectiva por Inobservancia de la Ley N°19.496.

Cuantía : Indeterminada.

Inicio : 17-07-2017 (notificación a Tanner: 31-08-2017)

Demanda colectiva interpuesta por un supuesto incumplimiento por parte de Tanner de la Ley N° 19.496 en relación con la Ley N° 20.855 que "Regula el alzamiento de hipotecas y prendas de cauciones créditos", fundamentando su demanda en una interpretación unilateral de dicha Ley N° 20.855, según la cual se obliga con efecto retroactivo a las instituciones financieras a alzar, bajo su propia iniciativa y costo, las garantías asociadas a créditos íntegramente pagados con anterioridad a la entrada en vigencia de dicha ley, lo anterior, sin distinción entre garantías de carácter general o específicas, siendo que en realidad la Ley dispone expresamente el efecto retroactivo sólo para garantía específicas y las constituidas en favor de esta compañía, lo son con cláusula de garantía general. Según Tanner, el SERNAC hace una interpretación antojadiza de la Ley contra el texto claro de la misma.

Estado Proceso al 30 de septiembre de 2022: 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 a la espera de su resolución.

Juicio Número 2

Carátula: "Fica con Tanner Servicios Financieros".

Juzgado : 18º Juzgado Civil de Santiago.

Rol: C-36595-2017

Materia : Indemnización de Perjuicios

Cuantía : Indeterminada.

Inicio : 19-12-2017 (notificación a Tanner: 08-02-2018)

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

Estado Proceso al 30 de septiembre de 2022: Período de discusión terminado, a la espera de la resolución que reciba la causa a prueba. Se interpuso 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, a la espera de vista y fallo de la apelación.

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 26. Contingencias y restricciones, continuación

Juicio Número 3

Carátula: "Inmobiliaria Lomas de Maitencillo con Tanner Servicios Financieros"

Juzgado : 17º Juzgado Civil de Santiago.

Rol : C-33186-2020

Materia : Demanda de restitución de valores e indemnización de perjuicios.

Cuantía : Indeterminada

Inicio : 25-11-2019 (notificación a Tanner: 15 de enero de 2020)

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

Estado Proceso al 30 de septiembre de 2022: 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. Producto de lo anterior, juicio no podrá avanzar hasta el fallo y resolución de juicio ejecutivo en que Tanner es demandante. Adicionalmente uno de los demandantes, Inmobiliaria Lomas de Maitencillo S.A. se desistió de la demanda, lo cual fue aceptado por el Tribunal con fecha 19 de abril de 2022.

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

d) Otras contingencias

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existen otras contingencias significativas que informar.

e) Restricciones

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, no existen restricciones que informar.

Nota 27. Cauciones obtenidas de terceros

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021, las principales cauciones obtenidas de terceros son las siguientes:

Tipo Garantías	30.09.2022 M\$	31.12.2021 M\$
Prendas	622.089.292	597.409.302
Hipotecas	262.762.222	175.263.941
Pólizas de Seguros de Garantía	32.603.253	52.053.894
Total	917.454.767	824.727.137

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 28. Composición de resultados relevantes

a) Ingresos de actividades ordinarias

El detalle de los ingresos de actividades ordinarias por los periodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, son los siguientes:

Ingresos Ordinarios		01.01.2022 al	01.01.2021 al	01.07.2022 al	01.07.2021 al
Ingresos C	ordinarios	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
		M\$	M\$	M\$	M\$
Factoring	Comisiones	1.526.324	1.558.576	452.856	609.187
Factoring	Diferencias de precio	37.067.574	18.679.472	14.869.658	6.518.509
Factoring	Otros Ingresos	11.224.203	3.739.806	4.310.771	1.477.285
Factoring	Ingresos entre segmentos	ı	-	-	-
Total Factoring		49.818.101	23.977.854	19.633.285	8.604.981
Créditos	Intereses	18.537.479	12.589.386	6.620.246	4.593.350
Créditos	Comisiones	1.377.726	6.558.461	696.190	3.174.851
Créditos	Otros Ingresos	126.147	42.035	64.855	18.285
Créditos	Ingresos entre segmentos	-	-	-	-
Total Créditos		20.041.352	19.189.882	7.381.291	7.786.486
Automotriz	Intereses	76.634.207	58.444.686	27.191.663	19.773.266
Automotriz	Otros Ingresos	11.569.713	12.489.929	3.397.790	4.822.373
Automotriz	Ingresos entre segmentos	-	-	-	-
Total Automotriz		88.203.920	70.934.615	30.589.453	24.595.639
Leasing	Intereses	3.575.074	3.648.694	1.107.701	1.202.866
Leasing	Comisiones	16.723	130.857	3.232	(207.243)
Leasing	Otros Ingresos	189.368	22.570	51.851	(65.357)
Leasing	Ingresos entre segmentos	-	-	-	-
Total Leasing		3.781.165	3.802.121	1.162.784	930.266
Tesorería e Investments	Reajustes	21.961.698	7.384.258	5.869.541	2.481.872
Tesorería e Investments	Diferencias de cambio	3.887.825	5.645.657	25.479	2.943.917
Tesorería e Investments	A valor razonable	(4.002.469)	958.771	(1.648.347)	(1.344.081)
Tesorería e Investments	Intereses	13.626.957	2.326.552	9.323.935	995.927
Tesorería e Investments	Otros Ingresos	3.159.869	3.581.411	(835.144)	383.098
Tesorería e Investments	Ingresos entre segmentos	14.501.920	1.265.408	4.130.563	258.588
Total Tesorería e Investments		53.135.800	21.162.057	16.866.027	5.719.321
Total Ingresos (Bruto)		214.980.338	139.066.529	75.632.840	47.636.693
Total Ingresos entre segn	nentos	(14.501.920)	(1.265.408)	(4.130.563)	(258.588)
Total Ingresos Consolidad	los	200.478.418	137.801.121	71.502.277	47.378.105

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 28. Composición de resultados relevantes, continuación

b) Costo de ventas

El detalle de los costos de venta por los periodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, son los siguientes:

		01.01.2022	01.01.2021	01.07.2022	01.07.2021
		al	al	01.07.2022 al	01.07.2021 al
Costos	s de venta	30.09.2022	30.09.2021	30.09.2022	30.09.2021
		M\$	M\$	M\$	M\$
Factoring	Intereses	16,409,839	4,339,261	8.321.700	1.635.544
Factoring	Comisiones	82.107	52.508	27.219	9.288
1		511.058	899.356	175.219	264.045
Factoring	Otros Costos				
Factoring	Costos entre segmentos	5.886.179	249.425	1.826.880	58.297
Total Factoring		22.889.183	5.540.550	10.351.018	1.967.174
Créditos	Intereses	6.646.400	4.992.903	2.804.836	1.731.577
Créditos	Otros Costos	-	-	-	-
Créditos	Costos entre segmentos	1.759.804	286.996	454.385	56.450
Total Créditos		8.406.204	5.279.899	3.259.221	1.788.027
Automotriz	Intereses	17.961.087	11.494.056	7.941.160	4.037.531
Automotriz	Comisiones	23.243.413	18.664.347	7.803.360	6.217.623
Automotriz	Otros Costos	2.946.669	2.944.165	1.120.926	863.205
Automotriz	Costos entre segmentos	6.588.454	660.688	1.788.469	133.579
Total Automotriz		50.739.623	33.763.256	18.653.915	11.251.938
Leasing	Intereses	1.025.241	1.188.203	403.392	367.209
Leasing	Otros Costos	209.241	113.238	58.217	17.839
Leasing	Costos entre segmentos	267.483	68.299	60.829	10.261
Total Leasing		1.501.965	1.369.740	522.438	395.309
Tesorería e Investments	Reajustes	5.425.895	1.525.616	(1.185.623)	853.994
Tesorería e Investments	Diferencia de cambio	13.238.954	1.715.578	168.403	2.177.913
Tesorería e Investments	A valor razonable	-		-	-
Tesorería e Investments	Intereses	15.721.499	3.324.586	11.959.186	741.877
Tesorería e Investments	Otros Costos	3.074.106	3.022.148	1.164.019	820.035
Tesorería e Investments	Costos entre segmentos	-	-	-	-
Total Tesorería e Investments		37.460.454	9.587.928	12.105.985	4.593.819
Total Costos (Bruto)		120.997.429	55.541.373	44.892.577	19.996.267
Total Costos entre segme	ntos	(14.501.920)	(1.265.408)	(4.130.563)	(258.587)
Total Costos consolidados		106.495.509	54.275.965	40.762.014	19.737.680

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 28. Composición de resultados relevantes, continuación

c) Gastos de administración

El detalle de los gastos de administración por los periodos de tres y nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, son los siguientes:

Producto	01.01.2022 al 30.09.2022 M\$	01.01.2021 al 30.09.2021 M\$	01.07.2022 al 30.09.2022 M\$	01.07.2021 al 30.09.2021 M\$
Sueldos y gastos de personas	28.720.478	26.456.742	9.545.791	8.961.937
Remuneraciones	24.944.262	23,548,692	7,429,567	7,637,515
Beneficios	1.522.880	1.302.249	563.804	429,647
Indemnizaciones	554.157	489,133	283.247	208.364
Provisión de Vacaciones	1.170.104	423.243	1.106.114	150.505
Desarrollo Organizacional	387.408	618.750	118.828	485.691
Otros	141.667	74.675	44.231	50.215
Gastos generales de administración	13.587.908	12.335.906	4.422.272	3.865.462
Depreciación y amortización	2.474.798	3.004.193	833.053	971.343
Gastos de informática y comunicaciones	2.434.514	2.459.826	808.607	672.975
Gastos servicio, cobranza y recaudación	1.869.469	1.415.273	576.111	468.176
Impuestos no recuperables	1.520.679	1.171.877	447.716	427.400
Patentes y contribuciones	1.043.287	918.420	389.931	314.615
Gastos en gestión de propiedades muebles e inmuebles	367.012	589.714	98.913	117.907
Arriendos, alumbrado, calefacción y otros servicios	549.918	492.148	175.415	148.954
Gastos del directorio	478.255	485.312	166.401	164.560
Publicidad y propaganda	539.865	286.595	248.706	90.818
Asesorías externas y honorarios por servicios profesionales	707.205	364.467	131.372	83.296
Gastos judiciales y notariales	324.427	284.856	76.365	96.506
Otros gastos generales de administración	287.916	262.145	83.359	81.875
Servicio externo de información financiera	183.351	180.212	55.349	55.368
Primas de seguros	325.399	164.629	137.349	51.902
Gastos de representación y desplazamiento del personal	280.095	66.706	127.799	38.303
Mantenimiento y reparación activo fijo	72.436	101.788	29.185	53.681
Casilla, correo, franqueo y entrega de productos a domicilio	73.670	54.500	23.709	18.624
Materiales de oficina	42.625	25.824	12.594	9.068
Multas, juicios e intereses y otros gastos leasing y automotriz	12.987	7.421	338	91
Totales	42.308.386	38.792.648	13.968.063	12.827.399

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 29. Pérdidas por deterioro

El detalle de las pérdidas por deterioro de valor para los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

Segmento	01.01.2022 al 30.09.2022 M\$	01.01.2021 al 30.09.2021 M\$	01.07.2022 al 30.09.2022 M\$	01.07.2021 al 30.09.2021 M\$
Factoring ¹	5.292.374	94.538	2.369.192	98.077
Créditos ¹	5.647.768	2.688.190	64.543	816.352
Crédito Automotriz	15.002.231	4.626.178	6.843.134	667.955
Leasing	(1.235.096)	271.973	(123.818)	90.241
Tesorería e Investments	5.295.705	683.028	3.098.674	515.798
Total pérdida por deterioro	30.002.982	8.363.907	12.251.725	2.188.423

¹ Ver Nota 36 de Hechos Posteriores

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

	30.09.2022							
Concepto	Factoring	Créditos	Crédito Automotriz	Leasing	Tesorería e Investments	Totales		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
Provisiones y castigos (*)	6.521.503	8.896.053	17.874.054	212.602	322.517	33.826.729		
Castigos otras cuentas por cobrar	94.847		624.981	-	-	719.828		
Recuperaciones de castigo	(1.323.976)	(3.248.285)	(3.496.804)	(1.447.698)	-	(9.516.763)		
Cargo Neto	5.292.374	5.647.768	15.002.231	(1.235.096)	322.517	25.029.794		
Deterioro instrumentos financieros	-	-	-	-	4.973.188	4.973.188		
Total deterioro NIIF 9	5.292.374	5.647.768	15.002.231	(1.235.096)	5.295.705	30.002.982		

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

	30.09.2021							
Concepto	Factoring M\$	Créditos M\$	Crédito Automotriz M\$	Leasing M\$	Tesorería e Investments M\$	Totales M\$		
Provisiones y castigos	790.989	3,302,383	8.637.714	(30.714)	53,492	12.753.864		
Castigos otras cuentas por cobrar	78,490	-	306.076	2.407	33.132	386.973		
Recuperaciones de castigo	(774.941)	(614.193)	(4.317.612)	300.280	-	(5.406.466)		
Cargo Neto	94.538	2.688.190	4.626.178	271.973	53.492	7.734.371		
Deterioro instrumentos financieros	-	i	ī	-	629.536	629.536		
Total deterioro NIIF 9	94.538	2.688.190	4.626.178	271.973	683.028	8.363.907		

Nota 30. Otras ganancias (pérdidas)

La composición de los resultados no operacionales para los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

30 de septiembre de 2022

Concepto	Factoring M\$	Crédito M\$	Crédito Automotriz M\$	Leasing M\$	Tesorería e Investments M\$	Total M\$
Depósitos no identificados ¹	(50.546)	-	(69.596)	(378)	-	(120.520)
Acreedores varios ²	(12.090)	-	-	(532)	- 1	(12.622)
Excedentes ³	-	-	-	-	- 1	-
Otros ⁴	(9.022)	-	(9.776)	(185)	158.820	139.837
Total Otras ganancias (pérdidas)	(71.658)		(79.372)	(1.095)	158.820	6.695

¹Ingresos (Pérdidas) asociados a Depósitos no identificados sobre 90 días

²Ingresos (Pérdidas) asociados a acreedores varios de operaciones de factoring sobre 90 días

³Ingresos (Pérdidas) asociados a excedentes de operaciones de factoring sobre un año

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 30. Otras ganancias (pérdidas), continuación

30 de septiembre de 2021

Concepto	Factoring M\$	Crédito M\$	Crédito Automotriz M\$	Leasing M\$	Tesorería e Investments M\$	Total M\$
Depósitos no identificados¹	(124.295)	-	(337.422)	(136.586)	-	(598.303)
Acreedores varios ²	(53.375)	-	-	31.627	-	(21.748)
Excedentes ³	7.522	-	-	-	-	7.522
Otros ⁴	-	-	-	-	111.534	111.534
Total Otras ganancias (pérdidas)	(170.148)	_	(337.422)	(104.959)	111.534	(500.995)

¹Ingresos (Pérdidas) asociados a Depósitos no identificados sobre 90 días

Nota 31. Ganancias por acción

El detalle de las ganancias por acción por los periodos terminados al 30 de septiembre de 2022 y 2021, es el siguiente:

Detalle	01.01.2022 al 30.09.2022 \$	01.01.2021 al 30.09.2021 \$	01.07.2022 al 30.09.2022 \$	01.07.2021 al 30.09.2021 \$
Ganancias por acción básica Ganancias (pérdidas) básicas por acción en operaciones continuadas Ganancias (pérdidas) básicas por acción en	21.228,49	25.481,55	5.095,86	8.688,50
operaciones descontinuadas	96,73	52,56	(0,80)	(5,20)
Total Ganancias por acción básica	21.325,22	25.534,11	5.095,06	8.683,30
Ganancias por acción diluidas Ganancias (pérdidas) diluidas por acción en operaciones continuadas	21.228,49	25.481,55	5.095,86	8.688,50
Ganancias (pérdidas) diluidas por acción en operaciones descontinuadas	96,73	52,56	(0,80)	(5,20)
Total Ganancias por acción diluidas	21.325,22	25.534,11	5.095,06	8.683,30

Nota 32. Medio ambiente

Al 30 de septiembre de 2022 y al 31 de diciembre de 2021 la Sociedad no ha efectuado desembolsos relacionados con la protección del medio ambiente, así como tampoco existen compromisos futuros sobre esta materia.

Nota 33. Remuneraciones del Directorio

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

La dieta para los directores establecida en la Junta Ordinaria de Accionistas del año 2022 asciende a UF 100 líquidas mensuales, la del Presidente y Vicepresidente a UF 200 líquidas mensuales, además de dietas por integrar los distintos comités.

Nota 34. Sanciones

Durante los 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.

²Ingresos (Pérdidas) asociados a acreedores varios de operaciones de factoring sobre 90 días

³Ingresos asociados a excedentes de operaciones de factoring sobre un año

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

Al 30 de septiembre de 2022 y 31 de diciembre de 2021



Nota 35. Hechos relevantes

Con fecha 7 de marzo de 2022, la Junta Ordinaria de Accionistas eligió, como directores de la Sociedad por los próximos tres años a Don Eduardo Massu Massu, Don Jorge Sabag Sabag, Don Martín Diaz Plata, Doña Carmen Román Arancibia, Don Fernando Zavala Cavada, Don Fernando Tafra Sturiza y Don Ricardo Massu.

Con fecha 8 de junio de 2022, por escritura pública, Tanner Servicios Financieros S.A. y Nissan Chile SpA, sociedad subsidiaria de Nissan Motor Co. Ltd de Japón, han constituido una sociedad por acciones, cuyo objeto será el otorgamiento de productos financieros para la adquisición de determinados vehículos motorizados al por mayor y menor y negocios anexos.

Nota 36. Hechos posteriores

Con fecha 3 y 4 de noviembre de 2022, fueron aprobados sendos Acuerdos de Reorganización Judicial de los deudores Supermercados Montserrat S.A.C. e Industrias Campo Lindo S.A., respectivamente, acordándose, entre otras cosas, propuesta de pago de la totalidad de los créditos en capital e intereses y la venta ordenada de activos inmobiliarios. Adicionalmente se otorgarán 7 hipotecas de primer grado y 24 de segundo grado, compartidas con otros acreedores, llegando a un ratio de Garantía/Deuda de 1,28, para el primer deudor y 2,26 para el segundo.

Los estados financieros consolidados intermedios de Tanner Servicios Financieros S.A. y filiales al 30 de septiembre de 2022, han sido aprobados en sesión extraordinaria por el Directorio con fecha 28 de noviembre de 2022.

Con posterioridad al 30 de septiembre de 2022 y hasta la fecha de emisión de estos estados financieros consolidados intermedios, no se tiene conocimiento de otros hechos de carácter financiero o de otra índole, que pudiesen afectar significativamente la interpretación de estos.
