

PENTA FINANCIERO S.A. Y FILIAL

Estados Financieros Consolidados
al 31 de diciembre de 2023 y 2022
y por los años terminados en esas fechas

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

PENTA FINANCIERO S.A. Y FILIAL

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estados Consolidados de Situación Financiera

Estados Consolidados de Resultados Integrales por Función

Estados Consolidados de Cambios en el Patrimonio

Estados Consolidados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros Consolidados

\$: Cifras expresadas en pesos chilenos

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento



Informe de los Auditores Independientes

A los Señores Accionistas y Directores de
Penta Financiero S.A.:

Opinión

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros consolidados adjuntos de Penta Financiero S.A. y Filial, que comprenden los estados de situación financiera consolidados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los correspondientes estados consolidados de estados de resultados Integrales por función, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros consolidados.

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros consolidados presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de Penta Financiero S.A. y Filial, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas de Contabilidad NIIF, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad [International Accounting Standards Board (IASB)].

Base para la opinión

Efectuamos nuestras auditorías de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile. Nuestras responsabilidades de acuerdo con tales normas se describen, posteriormente, en los párrafos bajo la sección “Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros consolidados” del presente informe. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestras auditorías de los estados financieros consolidados se nos requiere ser independientes de Penta Financiero S.A. y Filial, y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.

Responsabilidades de la Administración por los estados financieros

La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de estos estados financieros consolidados de acuerdo con Normas de Contabilidad NIIF, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad [International Accounting Standards Board (IASB)]. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de estados financieros consolidados que estén exentos de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.

Al preparar los estados financieros consolidados la Administración es requerida que evalúe si existen hechos o circunstancias, que, considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Penta Financiero S.A. y Filial, para continuar como una empresa en marcha por al menos los doce meses siguientes a partir del final del período sobre el que se informa, sin limitarse a dicho período.



Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable que los estados financieros consolidados como un todo, están exentos de representaciones incorrectas significativas, debido a fraude o error, y emitir un informe del auditor que incluya nuestra opinión. Una seguridad razonable, es un alto, pero no absoluto, nivel de seguridad y, por lo tanto, no garantiza que una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile siempre detectará una representación incorrecta significativa cuando ésta exista. El riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a fraude es mayor que el riesgo de no detectar una representación incorrecta significativa debido a un error, ya que el fraude puede involucrar colusión, falsificación, omisiones intencionales, ocultamiento, representaciones inadecuadas o hacer caso omiso de los controles por parte de la Administración. Una representación incorrecta se considera significativa sí, individualmente, o en su sumatoria, éstas podrían influir el juicio que un usuario razonable realiza a base de estos estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, nosotros:

- Ejercemos nuestro juicio profesional y mantenemos nuestro escepticismo profesional durante toda la auditoría.
- Identificamos y evaluamos los riesgos de representaciones incorrectas significativas de los estados financieros consolidados, ya sea, debido a fraude o error, diseñamos y realizamos procedimientos de auditoría en respuesta a tales riesgos. Tales procedimientos incluyen el examen, a base de pruebas, de la evidencia con respecto a los montos y revelaciones en los estados financieros consolidados.
- Obtenemos un entendimiento del control interno pertinente para una auditoría con el objeto de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero sin el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de Penta Financiero S.A. y Filial. En consecuencia, no expresamos tal tipo de opinión.
- Evaluamos lo apropiado que son las políticas de contabilidad utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables significativas efectuadas por la Administración, así como evaluamos lo apropiado de la presentación general de los estados financieros consolidados.
- Concluimos si a nuestro juicio existen hechos o circunstancias, que considerados como un todo, originen una duda sustancial acerca de la capacidad de Penta Financiero S.A. y Filial, para continuar como una empresa en marcha por un período de tiempo razonable.

Se nos requiere comunicar a los responsables del Gobierno Corporativo, entre otros asuntos, la oportunidad y el alcance planificados de la auditoría, y los hallazgos significativos de la auditoría incluyendo, cualquier deficiencia significativa y debilidad importante del control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

Claudia Klapp Salazar

KPMG Ltda.

Santiago, 25 de marzo de 2024

Estados Financieros Consolidados

PENTA FINANCIERO S.A. Y FILIAL

*Estados Financieros Consolidados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y
por los años terminados en esas fechas*

Santiago, Chile

PENTA FINANCIERO S.A.

Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

índice

Estados Financieros Consolidados

| | |
|--|-------|
| Estados de Situación Financiera Consolidados | 1 |
| Estados de Resultados Integrales por Función Consolidados | 3 |
| Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados | 4 |
| Estados de Flujos de Efectivo Consolidados | 5 |
| Notas a los Estados Financieros Consolidados | 6 |
| Nota 1 - Entidad que Reporta | 6 |
| Nota 2 - Bases de Presentación | 8 |
| a) Declaración de cumplimiento | 8 |
| b) Bases de consolidación | 8 |
| c) Período cubierto | 9 |
| d) Moneda funcional y de presentación | 9 |
| e) Estimaciones y juicios | 9 |
| f) Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes | 10 |
| g) Bases de medición | 11 |
| Nota 3 - Principales Políticas Contables | 11 |
| a) Estado de Flujo de efectivo Consolidados: | 11 |
| b) Unidad de reajuste y diferencia de cambio | 11 |
| c) Efectivo y equivalentes al efectivo | 12 |
| d) Activos financieros | 12 |
| e) Deterioro | 15 |
| f) Inversiones contabilizadas por el método de participación | 28 |
| g) Planta y equipo | 28 |
| h) Arrendamientos | 30 |
| i) Activos intangibles | 32 |
| j) Activos no corrientes o grupo de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la Venta | 33 |
| k) Pasivos financieros | 33 |
| l) Provisiones corrientes por beneficios a los empleados | 34 |
| m) Provisiones | 34 |
| n) Cuentas por cobrar y pagar entidades relacionadas | 34 |
| o) Capital social | 35 |
| p) Impuesto a la renta e impuestos diferidos | 36 |
| q) Reconocimiento de ingresos | 37 |

PENTA FINANCIERO S.A.

Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

| | |
|---|-----|
| r) Costos de ventas | 39 |
| s) Ingresos financieros | 39 |
| t) Normas e interpretaciones | 39 |
| Nota 4 - Determinación Valores Razonables | 49 |
| Nota 5 - Información por Segmentos | 51 |
| Nota 6 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo | 56 |
| Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar | 56 |
| Nota 8 - Cuentas por Cobrar y Pagar a Entidades relacionadas, Corrientes | 68 |
| Nota 9 - Impuesto a las Ganancias e Impuestos Diferidos | 72 |
| Nota 10 - Activos Intangibles distintos de la plusvalía | 74 |
| Nota 11 - Planta y Equipo | 75 |
| Nota 12 - Otros activos financieros, no corrientes | 76 |
| Nota 13 - Inversiones Contabilizadas utilizando el Método de Participación | 77 |
| Nota 14 – Activos no corrientes o grupo de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la Venta | 84 |
| Nota 15 – Otros Pasivos Financieros, Corrientes y no Corrientes | 84 |
| Nota 16 - Cuentas por Pagar comerciales y otras Cuentas por Pagar, Corrientes | 91 |
| Nota 17 - Beneficios a los Empleados, Corrientes | 92 |
| Nota 18 - Otros Pasivos no Financieros, Corrientes y no Corrientes | 92 |
| Nota 19 - Capital y Reservas | 93 |
| Nota 20- Ingreso de Actividades Ordinarias | 96 |
| Nota 21 - Costo de Ventas y Provisión por riesgo de crédito | 97 |
| Nota 22 - Gastos de Administración | 97 |
| Nota 23 - Ingresos Financieros | 98 |
| Nota 24 - Administración del Riesgo | 98 |
| Nota 25 - Sanciones | 124 |
| Nota 26 - Contingencias y Compromisos | 125 |
| Nota 27 - Hechos Relevante | 127 |
| Nota 28 - Hechos Posteriores | 128 |

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidad de fomento

Estados Financieros Consolidados

PENTA FINANCIERO S.A. Y FILIAL

31 de diciembre de 2023 y 2022

PENTA FINANCIERO S.A. Y FILIAL**Estados de Situación Financiera Consolidados**

31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en miles de pesos - M\$)

| ACTIVOS | Nota | Dic 2023 M\$ | Dic 2022 M\$ |
|---|-------------|-------------------------|-------------------------|
| Activo Corriente | | | |
| Efectivo y equivalentes al efectivo | (6) | 477.952 | 2.810.822 |
| Otros activos no financieros, corrientes | | 29.589 | 67.324 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | (7) | 155.370.084 | 178.191.145 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes | (8) | 6.199.416 | 4.378.902 |
| Activos por impuestos corrientes | (9) | 12.500 | 10.089 |
| Total de activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta | | <u>162.089.541</u> | <u>185.458.282</u> |
| Activos no corrientes o grupo de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la Venta | (14) | <u>990.847</u> | <u>-</u> |
| Total, activos corrientes | | <u>163.080.388</u> | <u>185.458.282</u> |
| Activo no Corriente | | | |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | (7) | 8.855.237 | 7.138.539 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes | (8) | 18.662.398 | - |
| Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación | (13) | 30.578.335 | 26.511.139 |
| Activos intangibles distintos de la plusvalía | (10) | 1.458.639 | 1.408.936 |
| Otros activos financieros, no corrientes | (12) | 1.835.168 | 1.813.908 |
| Otros activos no financieros, no corrientes | | - | 1.668 |
| Planta y equipo | (11) | 22.285 | 37.937 |
| Derechos de Uso | | 234.053 | 103.581 |
| Activos por impuesto diferido | (9) | <u>3.606.563</u> | <u>2.389.240</u> |
| Total, activos no corrientes | | <u>65.252.678</u> | <u>39.404.948</u> |
| Total, Activos | | <u>228.333.066</u> | <u>224.863.230</u> |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados

PENTA FINANCIERO S.A. Y FILIAL

Estados de Situación Financiera Consolidados, continuación

31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en miles de pesos - M\$)

| PASIVOS Y PATRIMONIO | Nota | Dic 2023 M\$ | Dic 2022 M\$ |
|--|--------|--------------------|--------------------|
| Pasivo Corriente | | | |
| Otros pasivos financieros, corrientes | (15) | 151.128.881 | 129.133.656 |
| Pasivos por arrendamientos, corrientes | | 139.515 | 104.469 |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | (16) | 904.151 | 560.524 |
| Beneficios a los empleados | (17) | 1.285.620 | 1.444.925 |
| Otros pasivos no financieros, corrientes | (18) | 5.850.273 | 4.496.171 |
| Pasivos por impuestos, corrientes | (9) | 451.677 | 864.282 |
| Total, pasivos corrientes | | <u>159.760.117</u> | <u>136.604.027</u> |
| Pasivo no Corriente | | | |
| Otros pasivos financieros, no corrientes | (15) | 14.243.323 | 39.311.575 |
| Pasivos por arrendamientos, no corrientes | | 96.911 | 1.231 |
| Otros pasivos no financieros, no corrientes | (18) | 3.923 | 9.926 |
| Total, pasivos no corrientes | | <u>14.344.157</u> | <u>39.322.732</u> |
| Total, pasivos | | <u>174.104.274</u> | <u>175.926.759</u> |
| Patrimonio | | | |
| Capital pagado | (19) | 11.874.586 | 11.874.586 |
| Otras reservas | (19 e) | (113.324) | (289.027) |
| Ganancias acumuladas | | 42.467.530 | 37.350.912 |
| Total, patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora | | <u>54.228.792</u> | <u>48.936.471</u> |
| Participaciones no controladoras | | - | - |
| Total, patrimonio | | <u>54.228.792</u> | <u>48.936.471</u> |
| Total, Pasivos y Patrimonio | | <u>228.333.066</u> | <u>224.863.230</u> |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

PENTA FINANCIERO S.A.

Estados de Resultados Integrales por Función Consolidados

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022

(Expresado en miles de pesos - M\$)

| | Nota | 01.01.2023 31.12.2023 M\$ | 01.01.2022 31.12.2022 M\$ |
|---|------|---------------------------------|---------------------------------|
| Ingreso de actividades ordinarias | (20) | 32.395.894 | 35.700.163 |
| Costo de ventas | (21) | (13.188.995) | (14.476.692) |
| Pérdida por deterioro | (21) | (3.001.741) | (2.556.564) |
| Ganancia bruta | | 16.205.158 | 18.666.907 |
| Gastos de administración | (22) | (10.140.691) | (8.906.614) |
| Otros ingresos | | 58.329 | 15.629 |
| Otros egresos no operacionales | | (1.426) | (1.366) |
| Ingresos financieros | (23) | 85.841 | 633.336 |
| Costos financieros | | (6.896) | (5.248) |
| Participación en las ganancias de asociadas que se contabiliza utilizando el método de la participación | (13) | 4.635.622 | 6.520.142 |
| Resultados por unidades de reajuste, neto | | 34.120 | 156.029 |
| Diferencia de cambio, neta | | 78.115 | (76.886) |
| Ganancias antes de Impuestos | | 10.948.172 | 17.001.929 |
| Gasto por impuestos a las ganancias | (9) | (1.377.747) | (2.102.730) |
| Ganancia (pérdida) procedente de operaciones | | 9.570.425 | 14.899.199 |
| Continuadas | | 9.570.425 | 14.899.199 |
| Resultados del periodo | | 9.570.425 | 14.899.199 |
| Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora | | 9.570.425 | 14.899.199 |
| Ganancia atribuible a participaciones no controladoras | | - | - |
| Resultado del periodo | | 9.570.425 | 14.899.199 |
| <u>Otros resultados integrales que se reclasificarán al resultado del ejercicio:</u> | | | |
| Reservas de cobertura | | 175.703 | 47.776 |
| Total otros resultados integrales por reserva de cobertura | | 175.703 | 47.776 |
| Total, resultados integrales del periodo | | 9.746.128 | 14.946.975 |
| Resultado Integral atribuible a los propietarios de la controladora | | 9.746.128 | 14.946.975 |
| Resultado Integral atribuible a los no propietarios de la controladora | | - | - |
| Total resultado integral | | 9.746.128 | 14.946.975 |
| Ganancia por acción (en pesos) | | | |
| Ganancia por acción básica | | 33.92 | 52.81 |
| Número de acciones | | 282.112.604 | 282.112.604 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

PENTA FINANCIERO S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en miles de pesos - M\$)

| | | Capital Emitido | Reservas | | | Ganancias (Pérdidas) Acumuladas | Patrimonio Atribuible a los Propietarios de la Controladora | Participaciones no Controladoras | Patrimonio Total |
|--|------|--------------------|------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|--|--|---------------------|
| | Nota | M\$ | Reservas de Cobertura M\$ | Otras Reservas Varias M\$ | Total, Otras Reservas M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial al 1 de enero de 2023 | | 11.874.586 | 47.776 | (336.803) | (289.027) | 37.350.912 | 48.936.471 | - | 48.936.471 |
| Resultado integral: | | | | | | | | - | |
| Ganancia del ejercicio | | - | - | - | - | 9.570.425 | 9.570.425 | - | 9.570.425 |
| Otros resultados integrales | (13) | - | 175.703 | - | 175.703 | - | 175.703 | - | 175.703 |
| Resultado integral | | - | 175.703 | - | 175.703 | 9.570.425 | 9.746.128 | - | 9.746.128 |
| Dividendos distribuidos y pagados | (19) | - | - | - | - | 1.385.626 | 1.385.626 | - | 1.385.626 |
| Provisión para dividendos | (19) | - | - | - | - | (5.785.987) | (5.785.987) | - | (5.785.987) |
| Otros ajustes | | - | - | - | - | (53.446) | (53.446) | - | (53.446) |
| Total, de cambios en el patrimonio | | - | 175.703 | - | 175.703 | 5.116.618 | 5.292.321 | - | 5.292.321 |
| Saldo final al 31 de diciembre de 2023 | | 11.874.586 | 223.479 | (336.803) | (113.324) | 42.467.530 | 54.228.792 | - | 54.228.792 |
| Saldo inicial al 1 de enero de 2022 | | 11.874.586 | - | (336.803) | (336.803) | 26.298.016 | 37.835.799 | - | 37.835.799 |
| Resultado integral: | | | | | | | | - | |
| Ganancia del ejercicio | | - | - | - | - | 14.899.199 | 14.899.199 | - | 14.899.199 |
| Otros resultados integrales | (13) | - | 47.776 | - | 47.776 | - | 47.776 | - | 47.776 |
| Resultado integral | | - | 47.776 | - | 47.776 | 14.899.199 | 14.946.975 | - | 14.946.975 |
| Dividendos distribuidos y pagados | (19) | - | - | - | - | 813.156 | 813.156 | - | 813.156 |
| Provisión para dividendos | (19) | - | - | - | - | (4.469.760) | (4.469.760) | - | (4.469.760) |
| Otros ajustes | (19) | - | - | - | - | (189.699) | (189.699) | - | (189.699) |
| Total, de cambios en el patrimonio | | - | 47.776 | - | 47.776 | 11.052.896 | 11.100.672 | - | 11.100.672 |
| Saldo final al 31 de diciembre de 2022 | | 11.874.586 | 47.776 | (336.803) | (289.027) | 37.350.912 | 48.936.471 | - | 48.936.471 |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados

PENTA FINANCIERO S.A.

Estados de Flujos de Efectivo Consolidados

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022
(Expresado en miles de pesos - M\$)

| | Nota | 01.01.2023 31.12.2023 M\$ | 01.01.2022 31.12.2022 M\$ |
|---|------|---------------------------------|---------------------------------|
| Flujo de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Operación | | | |
| Clases de cobros por actividades de operación | | | |
| Cobros a clientes por actividades de operación | | 294.519.881 | 389.467.457 |
| Cobros a clientes por intereses de operaciones | | 11.779.420 | 15.140.650 |
| Cobros a relacionadas por actividades de operación | | 22.715.964 | 1.267.826 |
| Pago de cuotas de leasing | | 3.630.506 | 4.073.450 |
| Cobros por otras cuentas relacionadas | | 2.256.380 | - |
| Clases de pagos | | | |
| Pagos a clientes por actividades de operación | | (271.452.476) | (327.194.290) |
| Pagos a Relacionadas por actividades de operación | | (22.106.444) | (2.315.977) |
| Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios | | (13.902.527) | (12.526.024) |
| Pagos a y por cuenta de los empleados | | (5.817.913) | (5.040.756) |
| Impuestos a las ganancias reembolsados (pagado) | | (4.479.279) | (3.033.117) |
| Flujo de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación | | <u>17.143.512</u> | <u>59.839.219</u> |
| Flujo de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Inversión | | | |
| Compras de propiedades, planta y equipo | (11) | (14.903) | (10.438) |
| Ventas de planta y equipos | (11) | 33 | 852 |
| Compras de activos intangibles | (10) | (541.511) | (773.539) |
| Cobro de dividendos de asociada | (8) | 1.955.379 | 1.687.728 |
| Pago de Contrato de futuro a término de opción. | | - | (898.240) |
| Compra de participaciones no controladoras | | - | (958.048) |
| Flujo de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión | | <u>1.398.998</u> | <u>(951.685)</u> |
| Flujo de Efectivo Procedentes de (Utilizados en) Actividades de Financiación | | | |
| Importes procedentes de pasivos financieros | (15) | 235.920.739 | 169.532.652 |
| Pagos por arrendamientos | (15) | (157.717) | (145.779) |
| Pago de pasivos financieros a relacionada | | - | (9.679.846) |
| Pago de intereses de pasivos financieros | (15) | (11.317.381) | (5.838.659) |
| Pago de pasivos financieros | (15) | (242.236.887) | (216.887.899) |
| Pago de dividendos | (19) | (3.084.134) | (2.774.296) |
| Flujo de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación | | <u>(20.875.380)</u> | <u>(65.793.827)</u> |
| Incremento /(Disminución) Neto en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo | | | |
| Efectivo y Equivalente al Efectivo al Inicio del Ejercicio | | (2.332.870) | (6.906.293) |
| Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Ejercicio | | <u>2.810.822</u> | <u>9.717.115</u> |
| | | <u>477.952</u> | <u>2.810.822</u> |

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros consolidados.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 1 - Entidad que Reporta

Penta Financiero S.A. (en adelante la Sociedad), es una Sociedad Anónima cerrada que se constituyó por escritura pública el 24 de septiembre de 2002. El objeto de la Sociedad es prestar servicios de asesoría, análisis de mercado por industria, ser emisor y deudor de títulos de crédito e instrumentos de deuda, evaluaciones de instrumentos por factores de riesgo, plazo y otros factores, preparar informes legales y económicos, cobranza de créditos y toda actividad que se relacione con estas funciones.

El 21 de septiembre de 2006, se amplió el objeto de la Sociedad pudiendo a partir de esa fecha desarrollar el negocio de factoring, la inversión en otros títulos de crédito y realizar operaciones de leasing.

El 11 de mayo de 2007, se modifica el nombre de la Sociedad, pasando de Celfin Factoring S.A. a Penta Financiero S.A., pudiendo también usar para fines publicitarios el nombre de fantasía Factoring Penta.

Con fecha 15 de septiembre de 2014, la Sociedad se inscribió a la Superintendencia de Valores y Seguros bajo inscripciones N°105 y N°1122. En diciembre del año 2015 la Sociedad decidió cancelar la inscripción de forma voluntaria, siendo esta aceptada por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) bajo resolución N° 286 con fecha 11 de febrero de 2016.

En fecha 20 de febrero de 2020, la Sociedad mediante certificado N° 105 quedó inscrita bajo el número 1177, en el Registro de Valores que lleva la Comisión para el Mercado Financiero.

Las principales líneas de negocios de la Sociedad al 31 de diciembre de 2023 y 2022, corresponden a:

Factoring: también llamadas cesión de créditos mercantiles, son aquellas referidas a la compraventa de facturas en moneda nacional o extranjera, documentos con una condición de pago o vencimiento futuro, las que se formalizan por escrito, donde se establecen las condiciones de las mismas, es decir, plazo, precio y detalle de los documentos cedidos, en el caso de factoring internacional opera de la misma forma en donde Penta Financiero S.A. adquiere facturas relacionadas con exportaciones y expresadas en una moneda distinta a pesos chilenos.

Créditos comerciales: A contar del año 2015 se incorporó el producto Créditos Comerciales correspondientes a montos de dinero en moneda chilena que otorga Penta Financiero S.A. a sus clientes los cuales son empresas de diversos tamaños para satisfacer necesidades de capital de trabajo, adquisición de bienes, pago de servicios orientados a la operación de la misma o para refinanciar pasivos con otras instituciones y proveedores.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 1 - Entidad que Reporta (continuación)

Capitales preferentes: es un producto de financiamiento para sociedades inmobiliarias que se encuentra subordinado al pago de la deuda bancaria, pero es preferente al capital que invierten los Socios del respectivo proyecto. Este financiamiento se materializa mediante la promesa de compra venta de unidades del proyecto (departamentos, casas, oficinas, etc.) que, como son prometidas comprar en verde, tienen un seguro de garantía de ejecución inmediata otorgado por compañías de seguros generales de primera línea, entregándole a la inmobiliaria una opción de resciliar el contrato de promesa de compraventa, pagando una “prima” acordada por ello. Los capitales preferentes se otorgan generalmente en Unidades de Fomento a un plazo que fluctúa entre los 12 y los 24 meses. A inicios del año 2016 nace una línea de financiamiento a proyectos inmobiliarios. No obstante, esta línea esta en stand by por el momento dado los riesgos e incertidumbre del sector económico al cual se encuentra ligada.

Leasing: A contar del año 2016, Penta Financiero incorpora el producto Leasing, el cual es un servicio financiero que obedece a necesidades de financiamiento de bienes de capital orientado a la pequeña y mediana industria, como así a la gran Empresa.

Este sistema de financiamiento consiste en el arrendamiento de un bien de capital por un período de tiempo previamente estipulado, durante el cual el arrendatario paga periódicamente la renta de arrendamiento acordada en el contrato a la Compañía de Leasing. Al término del período de arrendamiento, el arrendatario podrá optar por comprar el bien, en cuyo caso deberá pagar la opción de compra.

Confirming: Corresponde a financiamiento a través de la cesión de pago a los proveedores del cliente, éstos podrían anticipar su fecha de pago efectivo. El cliente puede acceder a una extensión del plazo del pago previamente acordado con el proveedor gracias al aumento del plazo que le entregaría Penta Financiero.

- Razón Social: Penta Financiero S.A.
- RUT: 99.501.480-7
- Razón Social: Altamira Trading SpA.
- RUT: 76.592.372-7
- Domicilio legal: Av. El Bosque Norte N°0440, piso 12, Las Condes, Santiago

El Accionista mayoritario de la Sociedad es Empresas Penta SpA., que a través de su Filial Inversiones Banpenta II Ltda. y su participación directa es dueña de un 61%. (Ver Nota 19).

El sitio web de la Sociedad es www.pentafinanciero.cl

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 2 - Bases de Presentación

a) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2023 y 2022 han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad NIIF, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad [International Accounting Standards Board (IASB)] las cuales se han aplicado en forma íntegra y sin reservas.

Los estados financieros consolidados diciembre al 31 de diciembre de 2023 fueron aprobados en sesión extraordinaria de Directorio celebrada con fecha 25 de marzo de 2024.

b) Bases de consolidación

Los presentes estados financieros consolidados incorporan los estados financieros consolidados de Penta Financiero S.A. y la sociedad controlada (su filial) Altamira Trading SpA. De acuerdo con lo indicado en la NIIF 10, la obtención de control sobre una sociedad se da a través del cumplimiento de los siguientes requisitos:

- i) Poder sobre la participada;
- ii) Exposición, o derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada;
- iii) Capacidad de utilizar su poder sobre la participada para influir en el importe de los rendimientos del inversor.

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 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. 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.

Las transacciones y saldos inter-compañías originados por operaciones efectuadas entre Penta Financiero S.A. y su filial, han sido eliminados en su totalidad en el proceso de consolidación, como también se ha dado a conocer al interés no controlador que corresponde al porcentaje de participación de terceros en las Filiales, del cual directa o indirectamente, la Sociedad no es dueña y se muestra en forma separada en el patrimonio de Penta Financiero S.A. consolidado.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 2 – Bases de Presentación (continuación)

b) Bases de consolidación (continuación)

A continuación, se detalla la entidad en la cual la Sociedad posee participación directa y forman parte de la consolidación de los presentes estados financieros consolidados:

| | Porcentaje de Participación | |
|-----------------------|-----------------------------|-----------|
| | 2023 % | 2022 % |
| Altamira Trading SpA. | 100 | 100 |

c) Período cubierto

Los presentes estados financieros consolidados cubren los siguientes períodos:

- Estados de situación financiera consolidados al 31 de diciembre de 2023 y 2022.
- Estados de resultados integrales consolidados por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022.
- Estados de cambios en el patrimonio consolidados y estados de flujos de efectivo consolidados por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022.
- Nota a los estados financieros consolidados al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

d) Moneda funcional y de presentación

La Sociedad y su filial, ha definido como su moneda funcional el peso chileno, basado en que es la moneda del entorno económico principal en la que operan las Sociedades. Por lo tanto, podemos afirmar que el peso chileno refleja las transacciones, hechos y condiciones que subyacen y son relevantes para la Sociedad y su filial. La moneda de presentación de los estados financieros consolidados también ha sido definida como el peso chileno. Toda la información financiera presentada en pesos ha sido redondeada a la unidad de mil más cercana.

e) Estimaciones y juicios

En la preparación de los estados financieros consolidados de acuerdo con las Normas de Contabilidad NIIF se requiere que la Administración realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas contables y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos informados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 2 – Bases de Presentación (continuación)

e) Estimaciones y juicios (continuación)

En particular, la información sobre las áreas significativas de estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen efecto significativo en los montos reconocidos en los estados financieros consolidados descritos en las políticas de los siguientes rubros:

Nota 3 (e): Estimación del deterioro de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.

Nota 3(p): Estimación de la recuperabilidad de los activos por impuestos diferidos.

Nota 3 (g)(i): La vida útil de Propiedad Panta y equipo, activos por derecho de uso e Intangibles distintos a la plusvalía

Nota 3 (l)(m): Provisiones

Nota 4: Determinación de Valores Razonables de los Activos Financieros.

Estas estimaciones se realizan en función de la mejor información disponible sobre los hechos analizados. En cualquier caso, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas en los próximos ejercicios, lo que se realizaría, en su caso, de forma prospectiva, reconociendo los efectos del cambio en los estados financieros consolidados futuros.

f) Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes

En el estado de situación financiera consolidado, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, es decir, como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y como no corrientes, aquellos con vencimiento superior a dicho período.

Adicionalmente, se considera en la clasificación de un activo como corriente, la expectativa o intención de la Administración de venderlo o consumirlo en el ciclo de operación de la Sociedad.

En el caso que existiesen obligaciones cuyo vencimiento es inferior a doce meses, pero cuyo refinanciamiento a largo plazo esté asegurado a discreción de la Sociedad, mediante contratos de crédito disponibles de forma incondicional con vencimiento a largo plazo, estos se clasifican como pasivos no corrientes

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 2 – Bases de Presentación (continuación)

g) Bases de medición

Los estados financieros consolidados han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por los Otros activos financieros, no corrientes medidos a valor razonable con efecto en resultado.

Nota 3 - Principales Políticas Contables

Las políticas contables establecidas más adelante han sido aplicadas consistentemente a todos los periodos presentados en estos estados financieros consolidados y han sido aplicadas consistentemente en su asociada.

a) Estado de Flujo de efectivo Consolidados:

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

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

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

Actividades de inversión: corresponden a actividades de adquisición, enajenación o disposición de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.

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

b) Unidad de reajuste y diferencia de cambio

Las operaciones en otras divisas distintas del peso chileno y aquellas operaciones efectuadas en unidades reajustables, tales como la UF, UTM, IVP, etc., se considerarán denominadas en moneda extranjera y/o unidades reajustables, respectivamente y se registran según los tipos de cambio y/o los valores de cierre vigentes en las fechas de las respectivas operaciones.

Para la preparación de los estados financieros consolidados, los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras y/o en unidades reajustables, se convierten según los tipos de cambio y/o los valores de cierre vigentes a la fecha de los respectivos estados financieros consolidados. Las utilidades o pérdidas generadas se imputan directamente contra resultados por unidades de reajuste del estado de resultados.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

b) Unidad de reajuste y diferencia de cambio (continuación)

El resultado de cambio neto que se muestra en el estado de resultado incluye tanto los resultados obtenidos en operaciones de cambio como el reconocimiento de los efectos de la variación del tipo de cambio en los activos y pasivos en moneda extranjera.

Las principales paridades utilizadas son las siguientes:

| | Dic. 2023 | Dic 2022 |
|------------------------|------------------|-----------------|
| | \$ | \$ |
| Unidad de Fomento (UF) | 36.789,36 | 35.110,98 |
| Dólar estadounidense | <u>877,12</u> | <u>855,86</u> |

c) Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo reconocido en los estados financieros consolidados comprende el efectivo en cuentas corrientes bancarias, y otras inversiones a corto plazo de alta liquidez (con vencimientos originales de tres meses o menos), que son rápidamente realizables en caja y con baja exposición al riesgo de cambios en su valor.

d) Activos financieros

La Sociedad clasifica sus activos financieros de acuerdo a lo establecido en la Norma de Contabilidad NIIF 9 Instrumentos Financieros 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.

Los activos financieros se clasifican de la siguiente forma:

i) Instrumentos financieros a costo amortizado

Los activos financieros al vencimiento se valorizan a su “costo amortizado” reconociendo en resultados los intereses devengados en función de su tasa de interés efectiva. se clasifican como activo financiero a costo amortizado cuando el activo financiero cumple las dos condiciones siguientes:

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota-3 - Principales Políticas Contables (continuación)

d) Activos financieros (continuación)

i) Instrumentos financieros a costo amortizado (continuación)

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

La tasa de interés efectiva es la tasa de actualización que iguala exactamente el valor de un activo o un pasivo financiero a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida remanente.

En concordancia con lo indicado anteriormente la Sociedad mantiene instrumentos clasificados a costo amortizado dentro del rubro de Deudores y otras cuentas por cobrar los cuales indicamos a continuación:

i.1) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes y no corrientes

Corresponden a las colocaciones por factoring, confirming, créditos, capitales preferentes y leasing los cuales se reconocen inicialmente por su valor razonable, más los costos de transacción directamente atribuibles que incluyen honorarios y comisiones pagadas a los agentes asesores, comisionistas e intermediarios, tasas, impuestos y otros derechos.

De forma posterior se valorizan a 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 entiende como interés efectivo la tasa implícita de los productos, las comisiones y los gastos diferidos a lo largo de la operación. Se exceptúa del interés efectivo las comisiones de factoring dado el valor bajo de éste con respecto a los ingresos y el largo de las operaciones, que en promedio están 30 y 45 días, Ver nota 7.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota-3 - Principales Políticas Contables (continuación)

d) Activos financieros (continuación)

ii) Instrumentos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

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

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

Los instrumentos 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. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad y su Filial no mantienen activos financieros a valor razonable con cambios en otros resultados integrales.

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 otros activos financieros no corrientes el cual está conformado al 31 de diciembre de 2023 y 2022, por un contrato de opción de compra de acciones en una ronda de inversión futura y una inversión en acciones cuya participación que no generan control ni influencia significativa para la Sociedad Matriz.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota-3 - Principales Políticas Contables (continuación)

e) Deterioro

i) Activos financieros no derivados

i.1) Deterioro cartera normal

La Sociedad determina una provisión de riesgo de crédito en base a pérdidas esperadas sobre la cartera. De acuerdo con la metodología establecida en la Norma de Contabilidad NIIF 9 Instrumentos Financieros.

Supuestos técnicos

El deterioro de los activos financieros ocurre cuando existe evidencia objetiva que no se podrá cobrar todos los flujos de acuerdo con los términos originales de la cuenta por cobrar, ya sea por incumplimiento de pago del deudor, problemas financieros del cliente y/o deudor, que el cliente o el deudor entren en proceso de quiebra o reorganización financiera y mora excesiva en los pagos.

Para estos efectos, se efectuó un estudio del comportamiento histórico crediticio de la cartera de la Sociedad para los periodos 2008-2019, con seguimiento 2020, a fin de determinar una provisión de riesgo de crédito en base a pérdidas esperadas sobre la cartera y ajustado con un adecuado indicador de escenario macroeconómico o forward looking. El Modelo ECL (Expected Credit Loss) o de riesgo crediticio arrojó una tabla de probabilidades de incumplimiento por activo (PD) ajustado por la pérdida dado el incumplimiento o default (LGD), factores que serán aplicados sobre la cartera, descontando los valores de garantías en la medida que ellas existieran para cada caso, factores que se aplicarán sobre la cartera. Cabe mencionar que al 31 de diciembre de 2021 se aplicó un cambio a la metodología pasando de modelos de clasificación individual a un modelo grupal específicamente de la cartera de créditos, capital preferentes y financiamiento de inventario, esto se puede abordar dado que ya existe suficiente profundidad histórica de estos productos financieros. Adicionalmente se estimaron factores de LGD por tramo de mora y no solo un escalar como el anterior. (ver nota 7g)

El modelo se aplica a los productos cuya evaluación es de carácter grupal. Los productos evaluados grupalmente son: Factoring sobre facturas, Factoring sobre cheques, Contratos, Confirming, Letras, Pagarés, Factoring Internacional, Crédito, Capital Preferente y Financiamiento de Inventario.

La PD se define como la probabilidad de que una operación entre en la calidad de default en un horizonte determinado. Dicho horizonte se establece a partir de convenciones o a partir de definiciones normativas. En nuestro caso definimos como default a una operación que tiene una morosidad de 90 días o más. La probabilidad de default entonces se plantea como la probabilidad de que una operación caiga en incumplimiento (90 días de mora).

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

e) Deterioro (continuación)

i) Activos financieros no derivados (continuación)

i.1) Deterioro cartera normal (continuación)

Supuestos técnicos (continuación)

La LGD corresponde a la fracción de la posición actual de crédito que será sujeto de impago. También se puede considerar como el complemento de la tasa de recuperación (Recovery Rate, RR; $LGD = 1 - RR$).

La exposición corresponde al valor del activo al momento del default. Lo relevante aquí es considerar adecuadamente el valor de las garantías que apliquen a los contratos y que permitan depurar el valor efectivo en riesgo. En el caso del factoring, aquí es necesario considerar el valor en riesgo, esto es diferenciar el valor de los documentos cedidos respecto del monto entregado. El cálculo de provisiones considera en los casos pertinentes la existencia de garantías para aplicar los factores sobre montos descubiertos.

Respecto a la evaluación de cada propuesta de negocio/operación el área de Riesgo será responsable de realizar la evaluación crediticia, procurando aplicar criterios objetivos y dando valor agregado a tales análisis. El área Comercial entrega la información mínima requerida y es quién conoce al cliente (naturaleza del negocio, mercado, proveedores, experiencias socios). Las diversas instancias de aprobación cumplen la función de resolver las Propuestas de Negocios y/o Operaciones, velando por una resolución clara y en acorde a las atribuciones que correspondan.

Las líneas de crédito aprobadas por comités de riesgo para clientes y deudores, estas corresponden a elementos de gestión interna por lo que no representan exposición al no ser exigibles.

En la siguiente tabla se definen las atribuciones necesarias para aprobar las distintas combinaciones de líneas y productos dependiendo de los límites a los cuales se requiera llegar. Se encuentra definida en función de determinado porcentaje del patrimonio, según se indica y para su aplicación en términos absolutos se considerará su actualización mensual utilizando para ello el patrimonio determinado según los estados financieros al cierre del mes inmediatamente anterior al cual se está aplicando.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

e) Deterioro (continuación)

i) Activos financieros no derivados (continuación)

i.1) Deterioro cartera normal (continuación)

Supuestos técnicos (continuación)

Tabla Limites expresada como % del Patrimonio de Penta Financiero S.A.

| Nivel Requerido | Limite Producto Cliente (1) (2) | | | | | | Limite Global Cliente | Línea Deudora | Línea Confirming / Pronto Pago | Limite Grupo |
|-----------------|---------------------------------|---------|--------------------|---------|-------------------------|---------------------------|-----------------------|---------------|--------------------------------|--------------|
| | Factoring / Ordering | Leasing | Capital Preferente | Crédito | Factoring Internacional | Financiamiento Inventario | | | | |
| A+A+A+A | | | | | | | | | | 30,0% |
| A+A+A | 10,0% | 10,0% | 10,0% | 10,0% | 10,0% | 10,0% | 30,0% | 10,0% | 10,0% | 20,0% |
| A+A | 4,0% | 4,0% | 4,0% | 4,0% | 4,0% | 4,0% | 4,0% | 5,0% | 5,0% | 10,0% |
| A | 1,4% | 1,4% | 0,0% | 1,2% | 1,4% | 0,9% | 1,4% | 1,8% | 1,8% | 3,2% |
| B | 1,1% | 1,1% | 0,0% | 0,7% | 1,1% | 0,5% | 1,1% | 1,1% | 1,1% | 2,1% |
| C | 0,5% | 0,2% | 0,0% | 0,2% | 0,0% | 0,2% | 0,5% | 0,4% | 0,4% | 0,9% |
| D | 0,4% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,4% | 0,2% | 0,2% | 0,5% |
| E | 0,2% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,2% | 0,1% | 0,1% | 0,3% |
| R | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |
| G | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% | 0,0% |

Aun cuando como norma general las operaciones que se cursen con garantías deberán contar con una holgura en la cobertura de su deuda, considerando su valor comercial de tasación, dicho valor para efectos de su utilización en el cálculo de provisiones deberá ser ajustado, dependiendo de la tipología de las garantías, según tabla adjunta. Este ajuste considera eventuales gastos en los que se pudiera incurrir en la recuperación de la garantía y eventuales fluctuaciones en su valoración que pudieran ocurrir.

Tabla Ajuste Valoración Garantías:

| Tipo Garantías | Factor Ajuste Fluctuación de Precio | Gastos de Ejecución y Costos de Comercialización |
|--|-------------------------------------|--|
| Hipotecas y Prendas Plantaciones e Instalaciones | 5% | 5% |
| Seguros de Garantía y Crédito | 0% | |
| Otras Prendas (DAP, Acciones) | 0% | |
| Prendas Flotantes (1) | 0% | 2% |
| Prendas de Vehículos y/o Maquinarias | 2% | 5% |
| Warrant (1) | 0% | 2% |
| FOGAIN | 0% | |

(1) Precio valoración garantía considera su valor de liquidación.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

e) Deterioro (continuación)

i) Activos financieros no derivados (continuación)

i.1) Deterioro cartera normal (continuación)

Información de entrada

Para incorporar el enfoque Forward Looking se identifica una variable macroeconómica que tenga relación con la morosidad de la cartera. En términos de la cartera comercial, un indicador utilizado suele ser el de actividad económica medido a través de la variación del Índice de Actividad Económica IMACEC. Si la cartera se tratara de colocaciones minoristas se suele considerar algunas variables asociada al mercado laboral como desempleo o creación de puestos de trabajo, en tanto en el caso de una cartera comercial se considera el Indicador Mensual de Actividad económica, IMACEC.

El Índice de actividad económica, IMACEC, corresponde a una estimación de la evolución de la actividad nacional publicada mensualmente por el Banco Central de Chile. Su definición es similar a la de Producto Interno Bruto con la diferencia de que aborda información parcial respecto de las actividades económicas de la economía nacional. La ventaja de utilizar esta variable por sobre otras como el desempleo es que se cuenta con una proyección oficial de la misma en un escenario de uno a dos años, dichas proyecciones son publicadas por el Banco Central de Chile en el Informe de Política Monetaria, aunque otras Organizaciones también publican estimaciones.

Una vez que consideramos la variable económica adecuada, se evalúa la evolución conjunta de esta con alguna métrica de morosidad a través del tiempo. Se considera para aquello un ratio de morosidad sobre 90 días de la cartera como la fracción de la cartera. Se captura una relación negativa entre los niveles de morosidad y la actividad económica. Dicha relación se estima a través de un modelo lineal cuyo coeficiente es estadísticamente significativo. Este modelo simple captura un factor negativo entre actividad económica y morosidad que nos permite ajustar las probabilidades de default.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

e) Deterioro (continuación)

i) Activos financieros no derivados (continuación)

i.1) Deterioro cartera normal (continuación)

Metodología

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los diferentes productos financieros son evaluados en forma grupal, atendiendo a las características propias de cada uno de los productos, los cuales son agrupados en las cuatro categorías indicadas en la siguiente tabla que contiene los factores de provisión estimados:

31 de diciembre de 2023 y 2022:

| Tramo Mora días | Factoring | | Cheque | | Crédito | | Repactado | |
|-----------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|
| | Pazo < 60 | Plazo ≥ 60 | Pazo < 60 | Plazo ≥ 60 | Pazo < 60 | Plazo ≥ 60 | Pazo < 60 | Plazo ≥ 60 |
| Al Día | 0,71% | 1,37% | 0,81% | 1,57% | 0,61% | 1,18% | 16,18% | 28,54% |
| 1 a 30 | 3,89% | 7,38% | 4,45% | 8,43% | 3,35% | 6,37% | 60,49% | 85,00% |
| 31 a 60 | 16,74% | 29,43% | 18,94% | 32,88% | 14,59% | 25,97% | 100,00% | 100,00% |
| 61 a 89 | 46,38% | 75,39% | 56,23% | 80,60% | 46,38% | 69,68% | 100,00% | 100,00% |
| 90 a 180 | 95,55% | 95,55% | 95,55% | 95,55% | 95,55% | 95,55% | 100,00% | 100,00% |
| 181 a más | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% |

Agrupación de productos por categorías modelo de Provisión grupal:

- Factoring: Facturas, Contratos, Confirming, Letras, Pagarés, Factoring Internacional, Ordering y Pronto Pago.
- Cheque: Factoring sobre cheques, Prorrogas de cheques y Protestos
- Crédito: Créditos, Capital Preferente y Financiamiento de Inventario.
- Repactado: Repactaciones vigentes.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

e) Deterioro (continuación)

i) Activos financieros no derivados (continuación)

i.1) Deterioro cartera normal (continuación)

Metodología (continuación)

Factores de provisión modelo individual

El modelo considera tres tramos llamados Bucket, definidos por días de mora. Bucket 1: morosidad de hasta 30 días Bucket 2: morosidad de 31 a 89 días. Bucket 3: morosidad de 90 o más días, más renegociados y cartera en Normalización. En términos generales las categorías de riesgo que se definen a continuación se podrían distribuir entre los Bucket, es decir, las categorías desde la A1 a A6 son asimiladas por Bucket 1; B1 a B4 Bucket 2 y por último Bucket 3 asimila las categorías de riesgo desde C1 a C6. Es importante destacar, que cualquier excepción debe estar debidamente justificadas según la descripción de la respectiva categoría de riesgo y considerar las situaciones particulares de cada caso.

Para el producto leasing, dado su escasa profundidad histórica en término de operaciones, no se aplica la evaluación grupal, se realiza una evaluación basada en la recuperabilidad individual de los flujos de cada cliente, determinada por el análisis de factores cualitativos y cuantitativos, que son usualmente utilizados en el sistema bancario chileno y se les determina un rating de crédito. Los clientes se clasificarán en distintas categorías de riesgo en base a sus estados financieros disponibles para determinar su solidez financiera, calidad crediticia y capacidad de pago entre otras.

Además, se considerará información de mercado, experiencia de la empresa y antecedentes comerciales y según ellas se asigna el respectivo factor de provisión a la colocación descontado el valor de garantía según sea el caso, de manera tal que los clientes en función de los aspectos detallados anteriormente y considerando dentro de estos indicadores su comportamiento interno, entre ellos la morosidad en el cumplimiento de sus obligaciones, se les asignará una clasificación según las definiciones de cada categoría indicada en la siguientes tablas:

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

e) Deterioro (continuación)

i) Activos financieros no derivados (continuación)

i.1) Deterioro cartera normal (continuación)

Factores de provisión modelo individual (continuación)

Tabla N°3 Factores de provisión modelo individual

| Categoría del Cliente | Probabilidad de Incumplimiento (%) | Pérdida dado el Incumplimiento (%) | Pérdida Esperada (%) (1) |
|----------------------------------|---|---|---|
| A1 | 0,04 | 90,00 | 0,03600 |
| A2 | 0,10 | 82,50 | 0,08250 |
| A3 | 0,25 | 87,50 | 0,21875 |
| A4 | 2,00 | 87,50 | 1,75000 |
| A5 | 4,75 | 90,00 | 4,27500 |
| A6 | 10,00 | 90,00 | 9,00000 |
| B1 | 15,00 | 92,50 | 13,87500 |
| B2 | 22,00 | 92,50 | 20,35000 |
| B3 | 33,00 | 97,50 | 32,17500 |
| B4 | 45,00 | 97,50 | 43,87500 |

(1) Este factor se aplica para cada cliente según su clasificación y se considera el total de la colocación neta de garantías cuando estas existen.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

e) Deterioro (continuación)

i) Activos financieros no derivados (continuación)

i.1) Deterioro cartera normal (continuación)

Factores de provisión modelo individual (continuación)

Definición categorías de riesgo:

| Categoría Riesgo | Definición |
|---------------------|--|
| A1 | Alta calidad crediticia Capacidad de pago extremadamente fuerte para cumplir sus obligaciones financieras. Es muy improbable que eventos adversos puedan afectarla. Sólidos fundamentos financieros y ventajas competitivas en los mercados en que participa. |
| A2 | Capacidad de pago se ha mantenido permanentemente inmune a fluctuaciones cíclicas de la economía o sectoriales. Alta calidad crediticia Capacidad de pago de sus obligaciones financieras es muy fuerte. Eventos previsibles no afectan esta capacidad en forma significativa. |
| A3 | El cliente presenta sólidos fundamentos financieros y posición competitiva en los mercados en que participa, por lo que su capacidad de pago ha sido permanentemente inmune y no se aprecian vulnerabilidades a fluctuaciones cíclicas de la economía o de los mercados en que participa. Presenta probada capacidad para generar flujos de caja para cubrir oportuna y adecuadamente todos sus compromisos financieros. Alta calidad crediticia. La capacidad de pago de sus obligaciones financieras es fuerte. Eventos previsibles no afectan esta capacidad en forma importante. El cliente presenta sólidos fundamentos financieros y competitivos y su capacidad de pago muestra resistencia a fluctuaciones cíclicas de la economía o de los mercados en que participa. |
| A4 | Bajo escenarios económicos-financieros restrictivos, esa capacidad no variaría sensiblemente. Buena calidad crediticia. La capacidad de pago de sus obligaciones financieras es suficiente. Sin embargo, esta capacidad es ligeramente susceptible al cambio de circunstancias o condiciones económicas. El cliente presenta sólidos fundamentos financieros y competitivos y su capacidad de pago muestra resistencia a fluctuaciones cíclicas de la economía o de los mercados en que participa; sin embargo, podría presentar ligeras vulnerabilidades a condiciones restrictivas del entorno macroeconómico y sectorial. esporádicamente y en forma justificada podría presentar morosidad mayor a 30 días, regularizadas dentro de los diez días siguientes. |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

e) Deterioro (continuación)

i) Activos financieros no derivados (continuación)

i.1) Deterioro cartera normal (continuación)

Factores de provisión modelo individual (continuación)

Definición categorías de riesgo: (continuación)

| Categoría Riesgo | Definición |
|---------------------|---|
| A5 | Cliente tiene una buena calidad crediticia. La capacidad de pago de sus obligaciones financieras es adecuada o suficiente, pero es susceptible al cambio de circunstancias o condiciones económicas adversas, podría eventualmente presentar morosidad mayor a treinta días, regularizadas antes de sesenta días. El cliente presenta fundamentos financieros y competitivos razonables, por lo que su capacidad de pago es poco vulnerable a fluctuaciones cíclicas de la economía o de los mercados en que participa, bajo condiciones adversas, podría presentar vulnerabilidades a condiciones restrictivas del entorno macroeconómico y sectorial. |
| A6 | Cliente tiene una calidad crediticia suficiente. Su capacidad de pago podría deteriorarse ante condiciones económicas adversas. El cliente cuenta actualmente con cierta holgura en su capacidad para cumplir sus obligaciones financieras, pero esta es variable, podría presentar morosidad mayor a 30 días, regularizadas posterior 60 días y antes de 90 días. El cliente presenta fundamentos financieros y competitivos razonables, pero su capacidad de pago presenta vulnerabilidades a fluctuaciones cíclicas de la economía o de los mercados en que participa, bajo condiciones adversas, existen evidencias de debilidades. |
| B1 | Cliente tiene una baja calidad crediticia. Su capacidad de pago es vulnerable, afectando su holgura para cumplir con sus obligaciones financieras. El cliente presenta fundamentos financieros y competitivos deficientes, por lo que ha presentado irregularidades en el cumplimiento de sus compromisos. |
| B2 | Cliente tiene una baja calidad crediticia, presenta un empeoramiento en su capacidad de pago, generando dudas sobre la recuperación de sus obligaciones. El cliente presenta fundamentos financieros y competitivos deficientes, su capacidad para generar flujos de caja es insuficiente, lo que se traduce en cumplimientos insatisfactorios de sus compromisos. Clientes que han registrado algunos antecedentes de comportamiento negativo en los últimos 12 meses. |
| B3 | Cliente tiene una muy baja calidad crediticia. Su capacidad de pago es débil y ha mostrado morosidades en sus pagos, pudiendo bajo este escenario, necesitar de una reestructuración financiera para cumplir sus obligaciones o, en caso de haberla tenido, ésta no se ha cumplido regularmente. |
| B4 | Cliente tiene una mínima calidad crediticia. Presenta antecedentes de comportamiento negativo en los últimos 12 meses, los cuales, sin embargo, actualmente no superan los 90 días de impago, ni cumplen con algunas de las condiciones para ser considerado como cartera en Normalización. |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

e) Deterioro (continuación)

i) Activos financieros no derivados (continuación)

i.1) Deterioro cartera normal (continuación)

Factores de provisión modelo individual (continuación)

Deterioro Leasing

En el caso del Producto leasing se descontará de la colocación a la cual se le aplica el respectivo factor de provisión el valor realizable del bien financiado, el que se determina aplicando la siguiente tabla:

| Tabla Ajustes de Valores de Venta (en porcentaje) | | | | | | |
|---|------------------|---------|---|---------|----------------------------------|---|
| | Ajustes Mínimos | | | | | |
| | Factor de ajuste | | Depreciación esperada / Obsolescencia (anual) | | Riesgo de fluctuación de precios | Gastos ejecución y costos de comercialización |
| | Año 1 | Año 2 + | Año 1 | Año 2 + | | |
| Bienes Muebles (no inventario) | | | | | | |
| Vehículos Livianos | 26% | 10% | 19% | 10% | 2% | 5% |
| Vehículos Pesados | | 5% | | 5% | | |
| Buses | | 5% | | 5% | | |
| Equipos Movimiento de Tierra y Construcción | | 5% | | 5% | | |
| Maquinaria Industriales | | 5% | | 5% | | |
| Maquinaria Agrícolas y Forestales | | 5% | | 5% | | |
| Equipos Médicos | | 10% | | 10% | | |
| Equipos de Imprenta y Electrónicos | | 20% | | 20% | | |
| Otros | | 20% | | 20% | | |

De esta tabla se desprende que el Valor Realizable del Bien (VRB) será igual a su Valor de Compra o Tasación (VC), aplicando el Factor de Ajuste (FA).

Una vez obtenido el Valor Realizable del Bien, las provisiones se obtendrán aplicando el respectivo % de provisión según la clasificación del cliente, al saldo de deuda vigente descontado el Valor Residual del Bien.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

e) Deterioro (continuación)

i) Activos financieros no derivados (continuación)

i.2) Deterioro cartera en normalización

Cabe mencionar que la cartera de normalización está dividida de la siguiente forma:

- I). - Cartera en normalización con demanda activa
- II). - Cartera en normalización en seguimiento
- III). - Cartera en normalización en reorganización

No obstante, a nivel de deterioro esta cartera está formada por los activos financieros con deterioro crediticio que incluyen a los clientes/deudores y sus créditos para los cuales se considera remota su recuperación, pues muestran una deteriorada o nula capacidad de pago. Forman parte de esta cartera los clientes que han dejado de pagar a sus acreedores (en default) o con indicios evidentes de que dejarán de hacerlo, así como también aquellos para los cuales es necesaria una reestructuración forzosa de sus deudas, disminuyendo la obligación o postergando el pago del principal o los intereses y, además, cualquier cliente que presente un atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito.

Existen otros tipos de deterioro que no tienen que ver con la morosidad del documento sino, más bien con situaciones como dificultades de insolvencia financiera del cliente o del deudor.

Estas situaciones quedan evidenciadas de distintas maneras: información de la gestión de cobranza al deudor, cobranza directa al cliente, boletín comercial de ambos, publicaciones de quiebra o renegociaciones financieras. En estos casos el cliente y sus deudores son enviados a normalización.

El cálculo de deterioro en esta situación es individual y tiene relación con la probabilidad de recuperación de los fondos ya sea a través del cliente o del deudor, según el juicio calificado de quienes estén a cargo de llevar los procesos tendientes a la recuperación, más variables de tipo cualitativo como el carácter de los Socios, antigüedad del cliente en Penta Financiero S.A., comportamiento de pago interno y externo y la situación financiera de los clientes.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

e) Deterioro (continuación)

i) Activos financieros no derivados (continuación)

i.2) Deterioro cartera en normalización (continuación)

Los factores de provisión se aplican sobre la exposición neta que presenta cada deudor a la fecha de reporte, es decir, colocaciones netas de garantías si las hubiera.

Tabla N°4 Factores de provisión cartera en Normalización

| Escala de Riesgo | Rango de Pérdida Esperada (%) | Provisión (%) |
|-------------------------|--------------------------------------|----------------------|
| C1 | Hasta 3% | 2 |
| C2 | Más de 3% hasta 20% | 10 |
| C3 | Más de 20% hasta 30% | 25 |
| C4 | Más de 30% hasta 50% | 40 |
| C5 | Más de 50% hasta 80% | 65 |
| C6 | Más de 80% | 90 |

Para la cartera comercial el modelo considera tres tramos llamados Bucket, definidos por días de mora. Bucket 1: morosidad de hasta 30 días Bucket 2: morosidad de 31 a 89 días. Bucket 3: morosidad de 90 o más días, más renegociados y cartera en Normalización.

i.3) Política de castigo

Se podrán castigar financieramente aquellas colocaciones con antigüedad superior a 360 días y un porcentaje de deterioro al 100%, previa autorización del Directorio de la Compañía. Sin perjuicio de lo anterior en la medida que la Administración estime pertinente y basándose en hechos objetivos que no hay posibilidades reales de recuperación de la operación, se podrá castigar financieramente antes de los 360 días tomando en consideración algunos de los siguientes antecedentes:

- Plazo en mora
- Antecedentes comerciales del cliente y/o deudor
- Cantidad de demandas que presenta en el poder judicial el cliente y/o deudor
- Porcentaje de Provisión
- Visitas al cliente y/o deudor
- Capacidad de pago
- Otros antecedentes que ameriten ser analizados por el Directorio para cada caso.

La Sociedad realiza el castigo tributario de acuerdo a lo establecido en la regla del párrafo primero del N° 4 del inciso cuarto del artículo 31 y agotar prudencialmente los medios de cobro, cumpliendo con los métodos de cobranza instruidos en las Circulares N° 24 y N° 34, ambas de 2008 para realizar el castigo tributario.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

e) Deterioro (continuación)

ii) Activos no financieros

En cada fecha de presentación, la Sociedad y su filial revisan los importes en libros de sus activos no financieros (distintos activos por impuestos diferidos, entre otros) para determinar si existe algún indicio de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el importe recuperable del activo.

El importe recuperable de un activo o unidad generadora de efectivo es el mayor valor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. El valor en uso se basa en los flujos de efectivo futuros estimados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evaluaciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo o la unidad generadora de efectivo.

Se reconoce una pérdida por deterioro si el importe en libros de un activo o unidad generadora de efectivo (UGE) excede su importe recuperable. Las pérdidas por deterioro se reconocen en resultados. Estas pérdidas se distribuyen en primer lugar, para reducir el importe en libros de cualquier plusvalía distribuida a la unidad generadora de efectivo y a continuación, para reducir el importe en libros de los demás activos de la unidad, sobre una base de prorrateo.

Una pérdida por deterioro del valor reconocida en la plusvalía no se revertirá. Para los otros activos, una pérdida por deterioro se revierte solo mientras el importe en libros del activo no exceda al importe en libros que podría haberse obtenido, neto de amortización o depreciación, si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del valor para dicho activo.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

f) Inversiones contabilizadas por el método de participación

Las inversiones contabilizadas bajo el método de la participación incluyen las participaciones en asociadas. Una asociada es una Entidad sobre la que se tienen una influencia significativa pero no control, de sus políticas financieras y de operación. Las participaciones en asociadas se contabilizan usando el método de la participación. Con carácter general, la influencia significativa se presume en aquellos casos en los que la Sociedad posee una participación superior al 20% y menor al 50%.

Inicialmente se reconocen al costo, que incluye los costos de transacción. Después de reconocimiento inicial, los estados financieros consolidados incluyen la participación en los resultados y el resultado integral de las inversiones contabilizadas bajo el método de la participación, hasta la fecha en que la influencia significativa cese.

g) Planta y equipo

i) Reconocimiento y medición

Los ítems de planta y equipo son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

El costo incluye desembolsos que han sido atribuidos directamente a la adquisición del activo. El costo de activos incluye cualquier costo directamente atribuible y necesario para que este pueda operar de la forma prevista por la Administración.

Los gastos financieros se activarán cuando se realicen inversiones significativas en planta y equipo, y estos bienes califiquen para dicha capitalización, hasta la puesta en funcionamiento normal de dicho activo.

Cuando partes significativas de un ítem de planta y equipos posean vidas útiles distintas entre sí, ellas serán registradas como elementos separados dentro del libro auxiliar de planta y equipo.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

g) Planta y equipo (continuación)

ii) Costos posteriores

El costo de reemplazar parte de un ítem de planta y equipo es reconocido en su valor en libros, si es posible que los beneficios económicos futuros incorporados dentro de la parte fluyan en más de un período a la Entidad y su costo pueda ser medido de forma confiable. Los costos del mantenimiento periódico de planta y equipo son reconocidos en el resultado cuando ocurren.

En forma posterior a la adquisición solo se capitalizarán aquellos desembolsos incurridos que aumenten la vida útil del bien o su capacidad.

iii) Depreciación y vidas útiles

La depreciación será reconocida en resultados en base lineal sobre el costo de los activos menos su valor residual y sobre la base de la vida útil estimada de cada componente de un ítem de planta y equipo. Este método es el que refleja de mejor forma el uso y consumo del bien.

La depreciación, vidas útiles y valores residuales serán revisados anualmente y se ajustarán de ser necesario.

La depreciación será reconocida en resultados en base lineal sobre el costo de los activos.

Las vidas útiles estimadas para los períodos actuales son las siguientes:

| Clase | Vida Util Estimada Años |
|----------------------------|-------------------------------|
| Muebles | 4-5 |
| Máquinas y equipos | 4-5 |
| Equipos computacionales | 3 |
| Remodelaciones de oficinas | 1-4 |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

g) Planta y equipo (continuación)

iii) Depreciación y vidas útiles (continuación)

Las ganancias y pérdidas de la venta de un ítem de planta y equipo son determinadas comparando el precio de venta con el valor en libros de planta y equipo y son reconocidas netas dentro de "Otros ingresos" en el resultado.

iv) Pérdidas por deterioro

Los criterios para el reconocimiento de las pérdidas por deterioro de estos activos y en su caso de las recuperaciones de las pérdidas por deterioro registradas en ejercicios anteriores, se explican en la nota.

h) Arrendamientos

La Sociedad aplica la política de arrendamiento de acuerdo a los siguientes criterios:

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.

ii) La Sociedad como arrendataria

En la fecha de comienzo de un arriendo la Sociedad y su Filial evalúan y reconocen un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento de acuerdo a la NIIF 16, si el contrato establece el derecho a controlar el uso de un activo identificado, para ello la Sociedad evalúa si como cliente tiene derecho a:

- Obtener sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo identificado durante el período de uso, y
- dirigir el uso del activo identificado

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

h) Arrendamientos (continuación)

ii) La Sociedad como arrendataria (continuación)

Un arrendatario tiene derecho a dirigir el uso de un activo identificado en cualquiera de las siguientes situaciones:

- Si el arrendatario tiene derecho a dirigir cómo y con qué propósito se usa el activo durante el período de uso; o
- Si las decisiones relevantes sobre cómo y con qué propósito se usa el activo están predeterminadas, y:
 - el arrendatario tiene derecho a explotar el activo (o dirigir a otros para que lo exploten de la manera que determine), durante el período de uso, sin que el arrendador tenga derecho a cambiar esas instrucciones, o
 - el arrendatario ha diseñado el activo de modo que se predetermina cómo y con qué propósito va a usarse el activo durante el período de uso.

A su vez, NIIF 16 entrega excepciones prácticas para no aplicar el modelo de contabilidad del arrendatario a:

- arrendamientos con un período máximo de 12 meses; y
- arrendamientos en los que el activo subyacente tiene poco valor cuando es nuevo (incluso si el efecto es material de forma agregada)

Al inicio el activo por derecho de uso se mide al costo. El costo comprende de (a) el importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento; (b) los pagos por arrendamiento realizados antes o a partir de la fecha de comienzo, menos los incentivos de arrendamiento recibidos; (c) los costos directos iniciales incurridos por el arrendatario; y (d) una estimación de los costos a incurrir por el arrendatario al desmantelar y eliminar el activo subyacente, restaurando el lugar en el que está ubicado o restaurar el activo subyacente a la condición requerida por los términos y condiciones del arrendamiento.

Posterior a la fecha de comienzo, la Sociedad mide los activos por derecho de uso aplicando el modelo del costo, el cual se define como el activo por derecho de uso medido al costo (a) menos la depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro del valor; y (b) ajustado por cualquier nueva medición del pasivo por arrendamiento.

La Sociedad aplica los requerimientos de depreciación de la NIC 16 “Propiedades, Planta y Equipo” al depreciar el activo por derecho de uso de arrendamiento.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

h) Arrendamientos (continuación)

ii) La Sociedad como arrendataria (continuación)

La Sociedad mide el pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento que no se hayan pagado a esa fecha. Los pagos por arrendamiento son descontados usando la tasa de interés implícita en el arrendamiento, si esa tasa pudiera determinarse fácilmente. Si esa tasa no puede determinarse fácilmente, el arrendatario utilizará la tasa incremental por obligaciones del arrendatario.

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 pagos de arrendamientos operativos, considerandos como tal de acuerdo con la excepción de NIIF16, se reconocen como un gasto usando el método lineal, durante el plazo correspondiente al arrendamiento, excepto que otra base sistemática resulte más representativa del patrón temporal en el cual se consumen los beneficios económicos del activo arrendado. Las cuotas contingentes por arrendamiento que surgen de arrendamientos operativos se reconocen como gastos en los períodos en las que sean incurridas. Ver aplicación de la NIIF 16 en Nota 3 letra (s).

i) Activos intangibles

Estos activos corresponden a los costos directamente relacionados con la adquisición de licencias para programas y los desarrollos informáticos únicos e identificables controlados por la Sociedad, y que vayan a generar beneficios económicos superiores a los costos durante más de un año, se reconocen como activos intangibles. Estos costos se amortizan durante sus vidas útiles estimadas, las que se detallan a continuación:

| Intangibles | Vida útil Estimada Años |
|---------------------------|-------------------------------|
| Desarrollos informáticos | 2-3 |
| Softwares computacionales | 3-5 |

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

La amortización del período de los activos intangibles es registrada en el rubro “Gastos de administración” en el estado de resultados integrales.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

j) Activos no corrientes o grupo de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la Venta

La Sociedad mantiene bienes recibidos por dación en pago por productos de sus colocaciones, las cuales son clasificadas dentro de este rubro, considerando que la administración se encuentra comprometida en liquidar dichos bienes en el corto plazo, y se planea recuperar el valor en libro a través de una transacción de venta, en vez de su uso continuado. Estos bienes están disponibles, en sus condiciones actuales, para su venta inmediata.

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 14 de los presentes estados financieros consolidados. La pérdida o ganancia derivada de la medición al menor entre el valor libros y el valor razonable menos los costos de venta, se reconoce en resultados, específicamente en el rubro pérdida por deterioro.

k) Pasivos financieros

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

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

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

i) Otros Pasivos financieros corrientes y no corrientes

En este rubro se incluye la porción de corto y largo plazo de las obligaciones financieras de la Sociedad, dentro de las cuales se encuentran créditos nacionales e internacionales. Todos se encuentran registrados a costo amortizado y se aplica tasa de interés efectiva.

ii) 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.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

l) Provisiones corrientes por beneficios a los empleados

La obligación por el monto que se espera pagar al personal a corto plazo cuando la Sociedad y su Filial posee una obligación legal o constructiva actual de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.

Así mismo este rubro incluye:

i) Vacaciones del personal

La obligación por vacaciones se registra de acuerdo al devengamiento lineal del beneficio durante el ejercicio, basado en los días de vacaciones pendientes de cada trabajador, valorizado por la remuneración mensual percibida por el trabajador.

ii) Incentivos

La Sociedad Matriz contempla para sus empleados un plan de incentivos anuales por cumplimiento de objetivos. Los incentivos, que eventualmente se entreguen, consisten en un determinado número o porción de remuneraciones mensuales y se registran en base devengada.

m) Provisiones

Las provisiones se reconocen cuando la Sociedad y su filial tiene; una obligación presente, ya sea legal o implícita, como resultado de sucesos pasados, es probable que vaya a ser necesaria una salida de recursos para liquidar la obligación y el importe se ha estimado de forma fiable.

Las provisiones se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible a la fecha de la emisión de los estados financieros consolidados.

n) Cuentas por cobrar y pagar entidades relacionadas

Corresponden a montos mantenidos con partes relacionadas, las cuales pertenecen a las operaciones habituales de la sociedad. Dichos montos se valorizan a su valor de costo más los reajustes e intereses pactados en los casos que corresponda, devengados a la fecha de cierre de los estados financieros consolidados.

Una parte relacionada está definida como una persona o entidad que está relacionada con la Compañía entre los cuales pueden ser:

- (1) A nivel de persona es relacionada si hay control e influencia significativa sobre Penta Financiero S.A (PFSA), o es miembro clave de la gerencia o personal clave de la controladora o de PFSA.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

n) Cuentas por cobrar y pagar entidades relacionadas (continuación)

(2) A nivel de entidad se debe evaluar entre otros los siguientes puntos:

- a) Si la entidad es miembro del mismo Grupo de Penta.
- b) Una entidad es una asociada o un negocio conjunto de la otra entidad (o una asociada o negocio conjunto de un miembro de un grupo del que la otra entidad es miembro).
- c) La entidad está controlada o controlada conjuntamente por una persona, o un familiar cercano a esa persona, indicada como Persona Relacionada en el numeral 1.
- d) Una persona relacionada a PFSA (numeral 1) tiene influencia significativa sobre la entidad o es miembro del personal clave de la gerencia de la compañía o de la controladora.

o) Capital social

i) Acciones comunes

Las acciones comunes son clasificadas como patrimonio. Los costos incrementales atribuibles directamente a la emisión de acciones comunes son reconocidos como una deducción del patrimonio, netos de cualquier efecto tributario.

ii) Dividendos

La distribución de dividendos a los accionistas se reconoce como un pasivo al cierre de cada ejercicio en los estados financieros consolidados. La política de dividendos señala repartir a lo menos el 30% de la utilidad como dividendo mínimo según lo establecido en la Ley 18.046, artículo 79, siendo el dividendo definitivo a repartir en cada período, el acordado por la Junta Ordinaria de Accionistas.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

p) Impuesto a la renta e impuestos diferidos

El gasto por impuesto a la renta está compuesto por impuesto corrientes e impuestos diferidos. Los impuestos corrientes son reconocidos en resultados y los impuestos diferidos son reconocidos en resultados y en otros resultados integrales, dependiendo del origen de la diferencia temporaria.

El impuesto corriente es el impuesto esperado por pagar o por recuperar sobre el ingreso o la pérdida imponible del año y cualquier ajuste al impuesto por pagar o cobrar relacionado con años anteriores. Se mide usando tasas impositivas que se hayan aprobado, o cuyo proceso de aprobación esté prácticamente terminado a la fecha del estado de situación financiera.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos son reconocidos usando el método del balance general, determinando las diferencias temporales entre el valor contable de los activos y pasivos y su base tributaria.

Un activo por impuesto diferido es reconocido por las pérdidas tributarias no utilizadas, los créditos tributarios y las diferencias temporarias deducibles, en la medida que sea probable que las ganancias imponibles futuras estén disponibles contra las que pueden ser utilizadas. Los activos por impuestos diferidos son revisados en cada fecha de balance y son reducidos en la medida que no sea probable que los beneficios por impuestos relacionados sean realizados.

Impuesto sobre la renta

El 29 septiembre de 2014, fue promulgada la Ley de Reforma Tributaria, la cual entre otros aspectos, define el régimen tributario por defecto que le aplica a la Sociedad, la tasa de impuesto de primera categoría que por defecto se aplicarán en forma gradual a las empresas entre 2014 y 2018 y permite que las sociedades puedan además optar por uno de los dos regímenes tributarios establecidos como Atribuido o Parcialmente Integrado, quedando afectos a diferentes tasas de impuestos a partir del año 2017.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

p) Impuesto a la renta e impuestos diferidos (continuación)

Impuestos diferidos

El impuesto diferido se mide empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación a las diferencias temporarias en el período en el que se reversen, usando tasas fiscales que por defecto le aplican a la fecha de reporte, tal como se indica a continuación:

| Año | Parcialmente Integrado % |
|-------------|--------------------------------|
| 2023 y 2022 | 27,0 |

Como consecuencia los efectos de medición de los impuestos diferidos que surgieron con posterioridad a esta fecha se reconocen en los resultados del ejercicio conforme a los criterios señalados anteriormente.

q) Reconocimiento de ingresos

Los ingresos se miden con base en la contraprestación especificada en los contratos acordados con los clientes. La Sociedad y su Filial reconocen los ingresos cuando transfiere el control sobre la venta del bien o el servicio prestado a un cliente.

La Sociedad y su Filial 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.

La siguiente tabla presenta información sobre la naturaleza y la oportunidad de la satisfacción de las obligaciones de desempeño en contratos con clientes, incluyendo términos de pago significativos, y las correspondientes políticas de reconocimiento de los ingresos bajo el alcance de la NIIF 15:

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

q) Reconocimiento de ingresos, continuación

| Venta / Servicio | Naturaleza y oportunidad de la satisfacción de las obligaciones de desempeño, incluyendo términos de pago significativos | Políticas de reconocimiento de ingresos |
|--|--|--|
| Comisiones | corresponden a un monto fijo por cada otorgamiento, crédito, prorroga y protesto. son cobrados y descontados al cliente de forma puntual en el inicio de la operación de factoring, confirming o crédito | se reconocen en base a un contrato con el cliente, donde se acuerda la tarifa comercial y se registran en base a lo percibido al inicio de la operación. |
| Gastos Operacionales | Corresponde a montos asociados a la operación por gastos legales necesarios para la formalización de cada contrato y documento que se factoriza o crédito que se otorga, el cual es descontado al momento de la operación. | se reconocen en base a un contrato con el cliente, donde se acuerda la tarifa y se registran en base a lo percibido al inicio de la operación. |
| Asesorías por finanzas corporativas | Corresponde al servicio de asesoría financiera realizada a clientes, y se satisface la obligación a nivel de avance de la asesoría, establecido en un acuerdo contractual. | Son reconocidos por grado de avance en la medida en que es facturada la asesoría. |

Los demás ingresos ordinarios están bajo el alcance de la NIIF 9 y corresponden a diferencia de precios, intereses devengados y reajustes sobre las operaciones, se reconocen sobre la base devengada diaria entre la fecha de liquidación de las operaciones y la fecha de vencimiento. Los ingresos por intereses moratorios se reconocen sobre la base devengada diaria a partir de la fecha de vencimiento de las operaciones. (Ver Nota 3 (d)).

Los mencionados ingresos se componen por productos de la siguiente forma:

- Los ingresos por operaciones de factoring y confirming se componen principalmente de la diferencia de precios, comisiones, intereses moratorios, y recuperaciones de gastos.
- Los ingresos por créditos se componen principalmente por los intereses y las comisiones.
- Los ingresos por capitales preferentes corresponden a la prima por opción de resciliación, que paga según contrato.
- Los ingresos por operaciones de leasing se componen principalmente de los intereses a tasa efectiva, reajustes sobre las operaciones, intereses moratorios y otros gastos atribuibles directamente a las operaciones.
- Los ingresos por financiamiento de inventario corresponden a la diferencia entre la compra y la venta de inventarios,

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

r) Costos de ventas

Los costos financieros están compuestos por gastos por intereses por préstamos obtenidos y la variación por la unidad reajutable sobre el monto adeudado a la Entidad bancaria y otros costos asociados a la transacción. Los costos se reconocen en resultados en base devengada usando el método de interés efectivo.

s) Ingresos financieros

Los ingresos por intereses son reconocidos en resultados al costo amortizado, usando el método de interés efectivo. En esta agrupación tenemos solo Fondos Mutuos tipo 1.

t) Normas e interpretaciones

Las normas, interpretaciones y enmiendas a las normas internacionales de información financiera que entraron en vigencia y han sido adoptadas a la fecha en los presentes estados financieros consolidados, se detallan a continuación:

| Normas e Interpretaciones | | Fecha de Aplicación Obligatoria |
|---------------------------|---------------------|---------------------------------|
| NIIF 17 | Contratos de Seguro | 1 de enero de 2023 |

NIIF 17 “Contratos de Seguro”

Emitida el 18 de mayo de 2017, esta Norma requiere que los pasivos de seguro sean medidos a un valor de cumplimiento corriente y otorga un enfoque más uniforme de presentación y medición para todos los contratos de seguro. Estos requerimientos son diseñados para generar una contabilización consistente y basada en principios.

En marzo de 2020, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo) decidió diferir la fecha de vigencia de la NIIF 17 para el 1 de enero de 2023, permitiéndose la adopción anticipada si se ha adoptado la NIIF 9 y la NIIF 15. El Consejo también decidió extender la exención temporal a la NIIF 9, otorgados a las aseguradoras que cumplen con los criterios especificados, hasta el 1 de enero de 2023.

La Sociedad y su filial no están sujetas a la aplicación de NIIF 17.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

t) Normas e interpretaciones (continuación)

| | Modificaciones | Fecha de Aplicación Obligatoria |
|---------------------|---|---------------------------------|
| NIC 1 | Revelaciones de políticas contables, modificaciones y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad | 1 de enero de 2023 |
| NIC 8 | Definición de estimación contable, modificaciones | 1 de enero de 2023 |
| NIC 12 | Impuesto diferido relacionados con activos y pasivos que surgen de una única transacción | 1 de enero de 2023 |
| NIIF 17 y la NIIF 9 | Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa (Modificaciones a la NIIF 17) | 1 de enero de 2023 |
| NIC 12 | Reforma Fiscal Internacional Reglas del Modelo del Segundo Pilar (Modificaciones a la NIC 12). | 1 de enero de 2023 |

NIC 1 Revelaciones de políticas contables, modificaciones y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad

En octubre de 2018, el Consejo perfeccionó la definición de materialidad de manera que fuese más fácil de entender y de aplicar. Esta definición está alineada con todo el marco NIIF incluyendo el marco conceptual. Los cambios en la definición de la materialidad complementan la Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios relacionados con la Materialidad, no obligatoria, emitida por el Consejo en el 2017, que señala un procedimiento de cuatro pasos que pueden ser utilizados como ayuda para hacer juicios de materialidad en la preparación de los estados financieros.

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 1 Presentación de los Estados Financieros y una actualización de la Declaración de Práctica 2.

Las modificaciones incluyen los siguientes:

- Requiere a las compañías la revelación de sus políticas contables materiales en vez de las políticas contables significativas;
- Aclaran que las políticas contables relacionadas con transacciones inmateriales, otros eventos o condiciones son en sí inmateriales y por lo tanto no necesitan ser reveladas;
- Aclaran que no todas las políticas contables que están relacionadas con transacciones materiales, otros eventos o condiciones, son en sí materiales para los estados financieros de la compañía.

Las modificaciones a la Declaración Práctica 2, incluyen dos ejemplos adicionales en la aplicación de la materialidad en las revelaciones de las políticas contables.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2023, sin embargo, no tiene un impacto en los estados financieros consolidados de la Sociedad y su filial.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

t) Normas e interpretaciones (continuación)

NIC 8 Definición de estimación contable, modificaciones

En febrero de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores, para aclarar como las compañías deben distinguir entre cambios en las políticas contables y cambios en estimaciones contables, teniendo como foco principal la definición y aclaratorias de las estimaciones contables.

Las modificaciones aclaran la relación entre las políticas y las estimaciones contables, especificando que una compañía desarrolla una estimación contable para alcanzar el objetivo previamente definido en una política contable.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2023, sin embargo, no presentó un impacto en los estados financieros consolidados de la Sociedad y su filial.

NIC 12 Impuesto diferido relacionados con activos y pasivos que surgen de una única transacción

En mayo de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 12 Impuesto diferido relacionados con activos y pasivos que surgen de una única transacción, para aclarar como las compañías deben contabilizar el impuesto diferido en cierto tipo de transacciones en donde se reconoce un activo y un pasivo, como por ejemplo arrendamientos y obligaciones por retiro de servicio.

Las modificaciones reducen el alcance de la exención en el reconocimiento inicial de modo que no se aplica a transacciones que dan lugar a diferencias temporarias iguales y compensatorias. Como resultado, las compañías necesitarán reconocer un activo por impuestos diferidos y un pasivo por impuestos diferidos por las diferencias temporarias que surjan en el reconocimiento inicial de un arrendamiento y una obligación por retiro de servicio.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2023, sin embargo, no presentó un impacto en los estados financieros consolidados de la Sociedad y su filial.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

t) Normas e interpretaciones (continuación)

NIIF 17 y NIIF 9 Aplicación inicial – Información comparativa (Modificaciones a la NIIF 17)

En diciembre de 2021, el Consejo emitió las modificaciones a la NIIF 17 Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información comparativa, con el objeto de aliviar las complejidades operacionales entre la contabilización de los pasivos por contratos de seguros y los activos financieros relacionados en la aplicación inicial de la NIIF 17.

Las modificaciones permiten que la presentación de la información comparativa de los activos financieros relacionados con los contratos de seguro sea presentada de manera consistente con lo establecido en la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF 9) Instrumentos Financieros.

La enmienda es aplicable por primera vez en 2023, sin embargo, no presentó un impacto en los estados financieros consolidados de la Sociedad y su filial.

NIC 12 Reforma Fiscal Internacional Reglas del Modelo del Segundo Pilar (Modificaciones a la NIC 12).

En mayo de 2023, el Consejo emitió las modificaciones a la NIC 12 Impuesto a las Ganancias, para responder a las preocupaciones de las partes interesadas sobre las posibles implicaciones de la implementación inminente de las reglas del modelo del Segundo Pilar de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) sobre el impuesto a las ganancias.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

t) Normas e interpretaciones (continuación)

Las modificaciones incorporan los siguientes aspectos:

- Introduce una excepción a los requisitos de la NIC 12 Impuestos a las Ganancias respecto con el reconocimiento y revelación de los impuestos diferidos relacionados con la implementación de las reglas del modelo del Segundo Pilar de la OCDE, la cual es efectiva de manera inmediata y se aplica de manera retrospectiva, de acuerdo con los lineamientos establecidos en la NIC 8 Políticas contables, cambios en estimaciones contables y errores. Asimismo, se establece que la entidad debe revelar que ha aplicado la excepción señalada.
- Requerimientos de revelación durante el período que el modelo del Segundo Pilar esté promulgado, pero aún no esté vigente. Una entidad debe revelar información conocida o que pueda estimarse de manera razonable y que ayude a los usuarios de los estados financieros a comprender la exposición de la entidad a los impuestos a las ganancias que pueden originarse del modelo del Segundo Pilar.
- Los requerimientos de revelación aplican para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024.

Las normas e interpretaciones, así como las mejoras y modificaciones a las normas internacionales de información financiera, que han sido emitidas, pero aún no han entrado en vigencia a la fecha de estos estados financieros consolidados, se encuentran detalladas a continuación. La Compañía no ha aplicado/ha aplicado estas normas en forma anticipada:

| Enmiendas | | Fecha de Aplicación Obligatoria |
|------------------|---|--|
| NIC 1 | Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes | 1 de enero de 2024 |
| NIIF 10 e NIC 28 | Estados Financieros Consolidados - venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto | Fecha efectiva diferida indefinidamente. |
| NIIF 16 | Pasivos por Arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior | 1 de enero de 2024 |
| NIC 1 | Pasivos No Corrientes con Covenants | 1 de enero de 2024 |
| NIC 7 y NIIF 7 | Acuerdos de Financiación de Proveedores (Modificaciones a la NIC 7 y NIIF 7) | 1 de enero de 2024 |
| NIC 21 | Ausencia de convertibilidad (Modificación a la NIC 21) | 1 de enero de 2025 |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

t) Normas e interpretaciones (continuación)

NIC 1 Presentación de Estados Financieros – Clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes

Con el objetivo de fomentar la uniformidad de aplicación y aclarar los requisitos para determinar si un pasivo es corriente o no corriente, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad ha modificado la NIC 1 Presentación de Estados Financieros. Como consecuencia de esta modificación, las entidades deben revisar sus contratos de préstamos para determinar si su clasificación cambiará.

Las modificaciones incluyen lo siguiente:

- El derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado: la NIC 1 actual establece que las entidades clasifican un pasivo como corriente cuando no tienen un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha del ejercicio sobre el que se informa. Como parte de sus modificaciones, el IASB ha suprimido el requisito de que el derecho sea incondicional y, en su lugar, señala que el derecho a aplazar la cancelación debe estar fundamentado y existir al final del ejercicio sobre el que se informa.
- La clasificación de las líneas de crédito renovables puede cambiar: las entidades clasifican un pasivo como no corriente si tienen derecho a aplazar su cancelación durante al menos doce meses a partir del final del ejercicio sobre el que se informa. Ahora, el IASB ha aclarado que el derecho a aplazar existe únicamente si la sociedad cumple las condiciones especificadas en el acuerdo de préstamo al final del ejercicio sobre el que se informa, incluso aunque el prestamista no verifique el cumplimiento hasta una fecha posterior.
- Pasivos con características de cancelación de patrimonio: en las modificaciones se señala que la cancelación de un pasivo incluye el traspaso de los instrumentos de patrimonio propios de la entidad a la otra parte. La modificación aclara la forma en que las entidades clasifican un pasivo que incluye una opción de conversión de la otra parte, que podría reconocerse como patrimonio o como pasivo de forma separada con respecto al componente de pasivo previsto en la NIC 32 Instrumentos Financieros: Presentación.

La modificación es efectiva, de forma retroactiva, para los períodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 2024. Se permite su aplicación anticipada. No obstante, las sociedades considerarán incluir la información a revelar de conformidad con la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores en sus siguientes estados financieros anuales.

La Sociedad y su filial están evaluando el posible impacto de la enmienda en los estados financieros consolidados una vez entre en vigencia.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

t) Normas e interpretaciones (continuación)

NIIF 10 Estados Financieros Consolidados e NIC 28 Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos - venta o aportación de activos entre un inversor y su asociada o negocio conjunto

El 11 de septiembre de 2014, se emitió esta modificación que requiere que, al efectuarse transferencias de subsidiarias hacia una asociada o negocio conjunto, la totalidad de la ganancia se reconozca cuando los activos transferidos reúnan la definición de “negocio” bajo NIIF 3 Combinaciones de Negocios. La modificación establece una fuerte presión en la definición de “negocio” para el reconocimiento en resultados. La modificación también introduce nuevas e inesperadas contabilizaciones para transacciones que consideran la mantención parcial en activos que no son negocios.

Se ha postergado de manera indefinida la fecha efectiva de aplicación de esta modificación.

La Sociedad y su filial están evaluando el posible impacto de la enmienda en los estados financieros consolidados una vez entre en vigencia.

NIIF 16 – Pasivos por arrendamientos en una Venta con Arrendamiento

En septiembre de 2022, el Consejo emitió las modificaciones de las NIIF 16 Arrendamientos– Pasivos por arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior, que establece los requerimientos de como una entidad debe contabilizar una venta con arrendamiento posterior, después de la fecha de la transacción.

Si bien la NIIF 16 incluye los requisitos sobre como contabilizar una venta con arrendamiento posterior en la fecha que tiene lugar la transacción, la Norma no especifica como sería la medición posterior de esta transacción. Las modificaciones emitidas por el Consejo se suman a los requisitos establecidos en la NIIF 16 para las ventas con arrendamiento posterior, y que respaldan la aplicación consistente de la Norma.

La Administración de la Sociedad y su filial están evaluando el posible impacto de la enmienda en los estados financieros consolidados una vez entre en vigencia.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

t) Normas e interpretaciones (continuación)

NIC 1 – Pasivos no corrientes con covenants

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (el Consejo) emitió en octubre de 2022 la modificación a la NIC 1 Presentación de Estados Financieros, en la cual indica que solo los covenants que una empresa debe cumplir en la fecha de presentación de informes o antes afectan la clasificación de un pasivo como corriente o no corriente.

Los covenants con los que la empresa debe cumplir después de la fecha de presentación (es decir, convenios futuros) no afectan la clasificación de un pasivo en esa fecha. Sin embargo, cuando los pasivos no corrientes están sujetos a covenants, las empresas ahora deberán divulgar información para ayudar a los usuarios a comprender el riesgo de que esos pasivos puedan volverse reembolsables dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de presentación.

La Administración de la Sociedad y su filial están evaluando el posible impacto de la enmienda en los estados financieros consolidados una vez entre en vigencia.

NIC 7 y NIIF 7 - Acuerdos de Financiación de Proveedores

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad emitió en mayo de 2023 las modificaciones a la NIC 7 Estado de Flujos de Efectivo y la NIIF 7 Instrumentos Financieros: Información a Revelar, las cuales establecen requerimientos adicionales de revelación que se deben incorporar en las notas, en relación con los Acuerdos de Financiación de Proveedores, los cuales complementarán los requerimientos que actualmente establecen las NIIF y permitirán proporcionar información que permitirá a los usuarios (inversores) evaluar los efectos de estos acuerdos en los pasivos y flujos de efectivo de la entidad, así como también la exposición de la entidad al riesgo de liquidez.

Se incorpora el requerimiento de revelar el tipo y el efecto de los cambios no monetarios en los importes en libros de los pasivos financieros que forman parte de un acuerdo de financiación de proveedores.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

t) Normas e interpretaciones (continuación)

Las modificaciones incorporadas aplican a los acuerdos de financiación de proveedores que tienen todas las siguientes características:

- El proveedor del financiamiento paga las cantidades que una empresa (el comprador) debe a sus proveedores.
- La empresa acuerda pagar según los términos y condiciones de los acuerdos en la misma fecha o en una fecha posterior a la que se paga a sus proveedores.
- La empresa cuenta con plazos de pago ampliados o los proveedores se benefician de plazos de pago anticipados, en comparación con la fecha de vencimiento del pago de la factura correspondiente.

No se incorporan modificaciones con respecto a la clasificación y presentación de los pasivos y flujos de efectivo relacionados y no aplican en los acuerdos de financiamiento relacionados con las cuentas por cobrar o inventarios.

La Administración de la Sociedad y su filial están evaluando el posible impacto de la enmienda en los estados financieros consolidados una vez entre en vigencia

NIC 21 - Ausencia de convertibilidad

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) ha publicado con fecha 15 de agosto de 2023, la enmienda a NIC 21 – Efectos de las Variaciones en las Tasas de Cambio de la Moneda Extranjera”, denominada “Ausencia de convertibilidad” para responder a los comentarios de las partes interesadas y a las preocupaciones sobre la diversidad en la práctica a la hora de contabilizar la falta de convertibilidad entre monedas. Dichas enmiendas establecen criterios que le permitirán a las empresas evaluar si una moneda es convertible en otra y conocer cuándo no lo es, de manera que puedan determinar el tipo de cambio a utilizar y las revelaciones a proporcionar, en el caso en que la moneda no es convertible.

Las enmiendas establecen que una moneda es convertible en otra moneda en una fecha de medición, cuando una entidad puede convertir esa moneda en otra en un marco temporal que incluye un retraso administrativo normal y a través de un mercado o mecanismo de cambio en el que la transacción de cambio crearía derechos y obligaciones exigibles. Si una entidad no puede obtener más que una cantidad insignificante de la otra moneda en la fecha de medición para el propósito especificado, la moneda no es convertible a la otra moneda.

La evaluación de si una moneda es convertible en otra moneda depende de la capacidad de una entidad para obtener la otra moneda y no de su intención o decisión de hacerlo.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

t) Normas e interpretaciones (continuación)

Cuando una moneda no es convertible en otra moneda en una fecha de medición, se requiere que una entidad estime el tipo de cambio spot en esa fecha. El objetivo de una entidad al estimar el tipo de cambio spot es reflejar la tasa a la que tendría lugar una transacción de intercambio ordenada en la fecha de medición entre participantes del mercado bajo las condiciones económicas prevalecientes. Las enmiendas no especifican cómo una entidad estima el tipo de cambio spot para cumplir ese objetivo. Una entidad puede utilizar un tipo de cambio observable sin ajuste u otra técnica de estimación. Ejemplos de un tipo de cambio observable incluyen:

- Un tipo de cambio spot para un propósito distinto de aquel para el cual una entidad evalúa la convertibilidad.
- El primer tipo de cambio al que una entidad puede obtener la otra moneda para el propósito especificado después de que se restablezca la convertibilidad de la moneda (primer tipo de cambio posterior)

Una entidad que utilice otra técnica de estimación puede utilizar cualquier tipo de cambio observable (incluidos los tipos de transacciones cambiarias en mercados o mecanismos cambiarios que no crean derechos y obligaciones exigibles) y ajustar ese tipo de cambio, según sea necesario, para cumplir el objetivo establecido anteriormente.

Se requiere que una entidad aplique las enmiendas para los períodos anuales sobre los que se informa que comiencen a partir del 1 de enero de 2025. Se permite la aplicación anticipada. Si una entidad aplica las modificaciones para un período anterior, se requiere que revele ese hecho.

La Administración de la Sociedad y su filial están evaluando el posible impacto de la enmienda en los estados financieros consolidados una vez entre en vigencia

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Determinación Valores Razonables

Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en los datos de entrada usados en las técnicas de valoración, estos niveles son los siguientes:

- Nivel 1: precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.
- Nivel 2: datos de entrada diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, derivados de los precios).
- Nivel 3: datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (datos de entrada no observables).

a) Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

Los valores razonables de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar se estiman al valor presente de los flujos de efectivo futuros, descontados a la tasa de interés de mercado promedio. Las cuentas por cobrar a corto plazo sin tasa de interés se miden al importe de la factura original.

Las cuentas por cobrar por factoring corrientes presentan una vigencia promedio de 63 días mientras que las no corrientes correspondientes a los créditos comerciales presentan una vigencia promedio de 589 días, los pasivos financieros, corresponden a líneas de crédito a 30 días renovables.

b) Otros activos financieros no corrientes

Los valores razonables del saldo mantenido en otros activos financieros se determinan tomando en cuenta las características del activo para poder fijar el precio de la misma forma que un participante de mercado lo haría a dicha fecha. Para dicha medición a valor razonable se supone que la transacción de venta del activo tiene lugar:

- (a) en el mercado principal del activo; o
- (b) en ausencia de un mercado principal, en el mercado más ventajoso para el activo.

Cuando no existe precio de mercado para un determinado instrumento financiero, para estimar su valor razonable se recurre al establecido en transacciones recientes de instrumentos análogos y, en su defecto, a modelos de valoración suficientemente contrastados por la comunidad financiera internacional, teniéndose en consideración las peculiaridades específicas del instrumento a valorar y, muy especialmente, los distintos tipos de riesgo que el instrumento lleva asociados.

Si bien se permite el uso de precios medios por compra -venta de un mercado como recurso práctico para determinar el valor razonable de un activo o un pasivo, La Sociedad realiza un ajuste (FVA o fair value adjustment) cuando existe una brecha entre precio costo y precio mercado. Cabe mencionar que al 31 de diciembre de 2023 el valor razonable es el precio costo de la transacción por presentar corto tiempo de la ronda de valoración en el mercado. No hay brecha considerable que amerite el ajuste FVA.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 4 - Determinación Valores Razonables (continuación)

b) Otros activos financieros no corrientes, (continuación)

A continuación, se resumen los valores razonables estimados de los principales activos y pasivos financieros, en los estados de situación financiera consolidados es el siguiente:

| Activos Financieros | Dic 2023 | | Dic 2022 | |
|---|--------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------|
| | Valor Libro | Valor Razonable Estimado | Valor Libro | Valor Razonable Estimado |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Efectivo y equivalente al efectivo | 477.952 | 477.952 | 2.810.822 | 2.810.822 |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 164.225.321 | 166.040.485 | 185.329.684 | 188.675.226 |
| Cuentas por cobrar a entidades relacionadas | 24.861.814 | 24.861.814 | 4.378.902 | 4.378.902 |
| Otros activos financieros no corrientes | 1.835.168 | 1.835.168 | 1.813.908 | 1.813.908 |
| Total | 191.400.255 | 193.215.419 | 194.333.316 | 197.678.858 |

| Pasivos Financieros | Dic 2023 | | Dic 2022 | |
|---|--------------------|---------------------------------|--------------------|---------------------------------|
| | Valor Libro | Valor Razonable Estimado | Valor Libro | Valor Razonable Estimado |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Otros pasivos financieros | 165.372.204 | 165.393.834 | 168.445.231 | 168.477.342 |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar | 904.151 | 904.151 | 560.524 | 560.524 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas | - | - | - | - |
| Total | 166.276.355 | 166.297.985 | 169.005.755 | 169.037.866 |

Los valores razonables presentados con anterioridad se encuentran en el nivel 2.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 5 - Información por Segmentos

Un segmento operativo es definido en la Norma de Contabilidad NIIF 8 “Segmentos operativos”, como un componente de una Entidad sobre el cual se tiene información financiera separada y que es evaluada regularmente por la alta Administración de la Sociedad, para la toma de decisiones, asignación de recursos y la evaluación de los resultados. Dicha Norma fija estándares para el reporte de información por segmentos en los Estados Financieros Consolidados de la Sociedad, también requiere revelaciones sobre los productos y servicios, áreas geográficas, principales clientes, entre otros aspectos relevantes.

La Sociedad opera con un segmento único de negocio, el cual a su vez incorpora dentro de sí mismo un grupo de segmentos diferenciados por las características propias de cada negocio en donde se encuentran las inversiones, de acuerdo con la Norma de Contabilidad NIIF 8, la Sociedad debe revelar información sobre los resultados del segmento operativo, en base a la información que la alta Administración utiliza internamente. Respecto de información sobre áreas geográficas Penta Financiero S.A. posee presencia a lo largo del país, sin embargo, no se considera una división por zonas geográficas debido a que la Gerencia General y el Directorio evalúan el desempeño de las operaciones en su conjunto.

La Sociedad opera en el mercado principalmente con seis productos o líneas de negocios definidos:

Factoring
Confirming
Financiamiento de Inventario
Leasing
Capital Preferente
Créditos

Información sobre los montos de activos y provisiones por riesgo de crédito de cada uno de los activos mencionadas se encuentran descritos en la nota 7 a los estados financieros consolidados.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 5 - Información por Segmentos (continuación)

Resultado del Ejercicio: 31 de diciembre de 2023

| | 01.01.2023 31.12.2023 | | | | | | | |
|--|--------------------------|-------------|-----------------------|-----------|------------|---------------------------------|-----------|--------------|
| | Factoring | Créditos | Capital Preferente | Leasing | Confirming | Financiamiento de Inventario | Otros (*) | Total |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Ingreso de actividades ordinarias | 19.574.524 | 7.513.856 | 2.387.091 | 766.395 | 939.340 | 280.998 | 933.690 | 32.395.894 |
| Costo de ventas | (7.411.105) | (4.046.302) | (993.244) | (299.636) | (338.639) | (100.069) | - | (13.188.995) |
| Provisión por riesgo de crédito (1) | (2.330.364) | (445.238) | (7.800) | 807 | 47.036 | (48) | (266.134) | (3.001.741) |
| Ganancia bruta | 9.833.055 | 3.022.316 | 1.386.047 | 467.566 | 647.737 | 180.881 | 667.556 | 16.205.158 |
| Gastos de administración | (6.056.520) | (1.678.789) | (995.129) | (485.331) | (746.704) | (178.218) | - | (10.140.691) |
| Otros ingresos | 32.775 | 17.895 | 4.393 | 1.325 | 1.498 | 443 | - | 58.329 |
| Otros Egresos no Operacionales | - | - | - | - | - | - | (1.426) | (1.426) |
| Ingresos financieros | - | - | - | - | - | - | 85.841 | 85.841 |
| Costos Financieros | - | - | - | - | - | - | (6.896) | (6.896) |
| Participación en Sociedades por método de participación | - | - | - | - | - | - | 4.635.622 | 4.635.622 |
| Resultados por unidades de reajuste | 19.172 | 10.468 | 2.570 | 775 | 876 | 259 | - | 34.120 |
| Diferencias de cambio | 43.893 | 23.965 | 5.883 | 1.775 | 2.006 | 593 | - | 78.115 |
| Ganancias antes de impuestos | 3.872.375 | 1.395.855 | 403.764 | (13.890) | (94.587) | 3.958 | 5.380.697 | 10.948.172 |
| Gasto por impuestos a las ganancias, operaciones continuadas | (1.045.541) | (376.881) | (109.016) | 3.750 | 25.538 | (1.069) | 125.472 | (1.377.747) |
| Ganancias procedentes de operaciones continuadas | 2.826.834 | 1.018.974 | 294.748 | (10.140) | (69.049) | 2.889 | 5.506.169 | 9.570.425 |

(*) El concepto Otros contiene operaciones provenientes de operaciones con relacionadas que no forman parte de la cartera.

(1) La Provisión por riesgo de crédito del concepto Otros corresponde al movimiento de provisión de las operaciones con relacionadas y otras cuentas y documentos por cobrar.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 5 - Información por Segmentos (continuación)

Activos y pasivos del ejercicio: 31 de diciembre de 2023

| | 31-12-2023 | | | | | | | |
|---|--------------------|-------------------|--------------------------|------------------|------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------|
| | Factoring | Crédito | Capitales Preferentes | Leasing | Confirming | Financiamiento de Inventario | Otros | Total |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Activos | | | | | | | | |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 100.322.482 | 43.294.177 | 13.662.294 | 2.871.765 | 2.244.516 | 1.717.450 | 112.637 | 164.225.321 |
| Impuestos corrientes y diferidos | - | - | - | - | - | - | 3.619.063 | 3.619.063 |
| Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación | - | - | - | - | - | - | 30.631.781 | 30.631.781 |
| Otros Activos | - | - | - | - | - | - | 29.910.347 | 29.910.347 |
| Activo | 100.322.482 | 43.294.177 | 13.662.294 | 2.871.765 | 2.244.516 | 1.717.450 | 64.273.828 | 228.386.512 |
| Pasivos | | | | | | | | |
| Otros pasivos financieros | 92.925.268 | 50.735.166 | 12.453.936 | 3.757.033 | 4.246.076 | 1.254.725 | - | 165.372.204 |
| Otros pasivos no financieros | - | - | - | - | - | - | 5.850.273 | 5.850.273 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros Pasivos | - | - | - | - | - | - | 2.881.797 | 2.881.797 |
| Pasivo | 92.925.268 | 50.735.166 | 12.453.936 | 3.757.033 | 4.246.076 | 1.254.725 | 8.732.070 | 174.104.274 |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 5 - Información por Segmentos (continuación)

Resultado del Ejercicio: 31 de diciembre de 2022

| | 01.01.2022 31.12.2022 | | | | | | | |
|--|--------------------------|-------------|-----------------------|-----------|------------|---------------------------------|-----------|--------------|
| | Factoring | Créditos | Capital Preferente | Leasing | Confirming | Financiamiento de Inventario | Otros (*) | Total |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Ingreso de actividades ordinarias | 21.026.009 | 7.716.983 | 3.831.299 | 1.278.359 | 1.473.281 | 317.901 | 56.331 | 35.700.163 |
| Costo de ventas | (7.656.438) | (4.458.897) | (1.167.559) | (403.159) | (673.696) | (116.943) | - | (14.476.692) |
| Provisión por riesgo de crédito (1) | (543.368) | (1.815.663) | (27.235) | 3.307 | (149.523) | 138 | (24.220) | (2.556.564) |
| Ganancia bruta | 12.826.203 | 1.442.423 | 2.636.505 | 878.507 | 650.062 | 201.096 | 32.111 | 18.666.907 |
| Gastos de administración | (5.427.251) | (1.195.218) | (1.086.500) | (466.244) | (516.653) | (211.671) | (3.077) | (8.906.614) |
| Otros ingresos | 8.267 | 4.814 | 1.260 | 435 | 727 | 126 | - | 15.629 |
| Otros Egresos no Operacionales | - | - | - | - | - | - | (1.366) | (1.366) |
| Ingresos financieros | - | - | - | - | - | - | 633.336 | 633.336 |
| Costos Financieros | - | - | - | - | - | - | (5.248) | (5.248) |
| Participación en Sociedades por método de participación | - | - | - | - | - | - | 6.520.142 | 6.520.142 |
| Resultados por unidades de reajuste | 82.521 | 48.058 | 12.584 | 4.345 | 7.261 | 1.260 | - | 156.029 |
| Diferencias de cambio | (40.664) | (23.681) | (6.201) | (2.141) | (3.578) | (621) | - | (76.886) |
| Ganancias antes de impuestos | 7.449.076 | 276.396 | 1.557.648 | 414.902 | 137.819 | (9.810) | 7.175.898 | 17.001.929 |
| Gasto por impuestos a las ganancias, operaciones continuadas | (2.011.251) | (74.627) | (420.565) | (112.024) | (37.211) | 2.649 | 550.299 | (2.102.730) |
| Ganancias procedentes de operaciones continuadas | 5.437.825 | 201.769 | 1.137.083 | 302.878 | 100.608 | (7.161) | 7.726.197 | 14.899.199 |

(*) El concepto Otros contiene operaciones provenientes del producto Finanzas Corporativas, y otras partidas no identificadas directamente con un producto en específico que se diversifican en los distintos segmentos.

(1) La Provisión por riesgo de crédito del concepto Otros corresponde al movimiento de provisión de las operaciones con relacionadas y otras cuentas y documentos por cobrar.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 5 - Información por Segmentos (continuación)

Activos y pasivos: 31 de diciembre de 2022

| | 31-12-2022 | | | | | | | |
|---|-------------------|-------------------|--------------------------|------------------|------------------|---------------------------------|-------------------|--------------------|
| | Factoring | Crédito | Capitales Preferentes | Leasing | Confirming | Financiamiento de Inventario | Otros | Total |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Activos | | | | | | | | |
| Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar | 96.442.629 | 61.519.043 | 13.153.549 | 5.159.707 | 7.161.801 | 1.724.889 | 168.066 | 185.329.684 |
| Impuestos corrientes y diferidos | - | - | - | - | - | - | 2.399.329 | 2.399.329 |
| Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación | - | - | - | - | - | - | 26.511.139 | 26.511.139 |
| Otros Activos | - | - | - | - | - | - | 10.623.078 | 10.623.078 |
| Activo | 96.442.629 | 61.519.043 | 13.153.549 | 5.159.707 | 7.161.801 | 1.724.889 | 39.701.612 | 224.863.230 |
| Pasivos | | | | | | | | |
| Otros pasivos financieros | 89.087.359 | 51.882.019 | 13.585.273 | 4.691.001 | 7.838.872 | 1.360.707 | - | 168.445.231 |
| Otros pasivos no financieros | - | - | - | - | - | - | 4.496.171 | 4.496.171 |
| Cuentas por pagar a entidades relacionadas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Otros Pasivos | - | - | - | - | - | - | 2.985.357 | 2.985.357 |
| Pasivo | 89.087.359 | 51.882.019 | 13.585.273 | 4.691.001 | 7.838.872 | 1.360.707 | 7.481.528 | 175.926.759 |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 6 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo

El detalle del efectivo y equivalentes al efectivo es el siguiente:

| | Dic 2023 M\$ | Dic 2022 M\$ |
|--|-----------------|-----------------|
| Saldo en cuenta corriente (pesos chilenos) | 24.480 | 903.951 |
| Saldo en cuenta corriente (dólares) | 220.341 | 98.721 |
| Cuotas de Fondos Mutuos nacionales (1) | 233.131 | 1.808.150 |
| Total Efectivo y equivalentes al efectivo | 477.952 | 2.810.822 |

(1) El saldo de Fondos Mutuos nacionales corresponde al Fondo Conveniencia Serie I, el cual es un Fondo tipo 1-fm de inversión en instituciones de deuda de c/p con duración menor o igual a 90 días.

Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar

a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el detalle del rubro es el siguiente:

| Productos | 31-12-2023 | | | | | |
|---------------------------------------|----------------------|-------------|---------------------------|----------------------|-------------|---------------------------|
| | Corrientes | | | No Corrientes | | |
| | Deudores Comerciales | Provisión | Deudores Comerciales Neto | Deudores Comerciales | Provisión | Deudores Comerciales Neto |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Factoring | 101.458.177 | (3.916.709) | 97.541.468 | 2.794.289 | (13.275) | 2.781.014 |
| Crédito | 41.491.607 | (2.863.352) | 38.628.255 | 5.673.638 | (1.007.716) | 4.665.922 |
| Capitales Preferentes | 13.701.056 | (38.762) | 13.662.294 | - | - | - |
| Leasing | 1.463.464 | - | 1.463.464 | 1.408.301 | - | 1.408.301 |
| Confirming | 2.275.225 | (30.709) | 2.244.516 | - | - | - |
| Financiamiento de Inventario | 1.719.554 | (2.104) | 1.717.450 | - | - | - |
| Otras cuentas y documentos por cobrar | 112.996 | (7.723) | 105.273 | - | - | - |
| Deudores varios | 7.364 | - | 7.364 | - | - | - |
| Total | 162.229.443 | (6.859.359) | 155.370.084 | 9.876.228 | (1.020.991) | 8.855.237 |

| Productos | 31-12-2022 | | | | | |
|---------------------------------------|----------------------|-------------|---------------------------|----------------------|-----------|---------------------------|
| | Corrientes | | | No Corrientes | | |
| | Deudores Comerciales | Provisión | Deudores Comerciales Neto | Deudores Comerciales | Provisión | Deudores Comerciales Neto |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Factoring | 97.613.461 | (1.621.096) | 95.992.365 | 457.628 | (7.364) | 450.264 |
| Crédito | 60.368.373 | (2.596.474) | 57.771.899 | 4.642.879 | (895.735) | 3.747.144 |
| Capitales Preferentes | 13.184.511 | (30.962) | 13.153.549 | - | - | - |
| Leasing | 2.218.841 | (265) | 2.218.576 | 2.941.673 | (542) | 2.941.131 |
| Confirming | 7.413.315 | (251.514) | 7.161.801 | - | - | - |
| Financiamiento de Inventario | 1.726.945 | (2.056) | 1.724.889 | - | - | - |
| Otras cuentas y documentos por cobrar | 70.158 | (1.000) | 69.158 | - | - | - |
| Deudores varios | 98.908 | - | 98.908 | - | - | - |
| Total | 182.694.512 | (4.503.367) | 178.191.145 | 8.042.180 | (903.641) | 7.138.539 |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

b) El detalle de las colocaciones por producto al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

31 de diciembre de 2023

| Producto | Cartera Normal | | Cartera Normalización | | Total Cartera Bruta | Total Provisión |
|------------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|
| | Cartera Bruta | Provisión | Cartera Bruta (1) | Provisión | | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | | M\$ |
| Factoring | 98.720.154 | (920.780) | 5.532.312 | (3.009.204) | 104.252.466 | (3.929.984) |
| Crédito | 42.343.095 | (1.432.696) | 4.822.150 | (2.438.372) | 47.165.245 | (3.871.068) |
| Capitales Preferentes | 13.701.056 | (38.762) | - | - | 13.701.056 | (38.762) |
| Leasing | 2.871.765 | - | - | - | 2.871.765 | - |
| Confirming | 2.275.225 | (30.709) | - | - | 2.275.225 | (30.709) |
| Financiamiento de Inventario | 1.719.554 | (2.104) | - | - | 1.719.554 | (2.104) |
| Total general | 161.630.849 | (2.425.051) | 10.354.462 | (5.447.576) | 171.985.311 | (7.872.627) |

31 de diciembre de 2022

| Producto | Cartera Normal | | Cartera Normalización | | Total Cartera Bruta | Total Provisión |
|------------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|---------------------------|--------------------|
| | Cartera Bruta | Provisión | Cartera Bruta (1) | Provisión | | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | | M\$ |
| Factoring | 91.412.895 | (844.091) | 6.658.194 | (784.369) | 98.071.089 | (1.628.460) |
| Crédito | 59.873.693 | (1.928.086) | 5.137.559 | (1.564.123) | 65.011.252 | (3.492.209) |
| Capitales Preferentes | 13.184.511 | (30.962) | - | - | 13.184.511 | (30.962) |
| Leasing | 5.119.985 | (807) | 40.529 | - | 5.160.514 | (807) |
| Confirming | 7.220.238 | (77.745) | 193.077 | (173.769) | 7.413.315 | (251.514) |
| Financiamiento de Inventario | 1.726.945 | (2.056) | - | - | 1.726.945 | (2.056) |
| Total general | 178.538.267 | (2.883.747) | 12.029.359 | (2.522.261) | 190.567.626 | (5.406.008) |

(1) Dentro de la cartera en normalización se encuentran los créditos que están clasificados bajo los siguientes criterios: a) Clientes en Seguimiento, b) Clientes en Cobranza judicial y c) Clientes reorganizados.

c) El detalle de otras cuentas, documentos por cobrar y deudores varios al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

| | Dic 2023 M\$ | Dic 2022 M\$ |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Cuentas por cobrar clientes (*) | 98.416 | 69.158 |
| Otros | 6.857 | - |
| Total otras cuentas y doc. por cobrar | 105.273 | 69.158 |
| Deudores Varios | 7.364 | 98.908 |
| Total | 112.637 | 168.066 |

(*) Las cuentas por cobrar clientes corresponden al diferencial entre el monto financiado y el monto finalmente recaudado de cada documento operado y que debe pagar el cliente, originados principalmente por descuentos o notas de créditos sobre las facturas financiadas, y saldos pendientes por recaudación con mora y recuperación de gastos diversos.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

d) Conciliación Leasing al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

| Años Remanente contratos Leasing | Valor del Contrato Dic -2023 | | | | | Valor de Costo | Valor sin Garantía |
|-------------------------------------|------------------------------|--------------------------|----------------|-----------|-----------------------------|-------------------|-----------------------|
| | Inversión Bruta | Intereses por Recibir | Valor Presente | Deterioro | Valor Final del Contrato | | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Año 1 | 1.765.889 | (302.425) | 1.463.464 | - | 1.463.464 | 3.401.443 | - |
| Año 2 | 882.392 | (151.118) | 731.274 | - | 731.274 | 1.105.984 | - |
| Año 3 | 224.543 | (38.455) | 186.088 | - | 186.088 | 267.712 | - |
| Año 4 | 155.057 | (26.555) | 128.502 | - | 128.502 | 204.055 | - |
| Año 5 | 437.335 | (74.898) | 362.437 | - | 362.437 | 575.531 | - |
| Más de 5 años | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | 3.465.216 | (593.451) | 2.871.765 | - | 2.871.765 | 5.554.725 | - |

| | |
|--------------------------|---|
| Inversión Bruta | Suma total de cuotas leasing. |
| Intereses por recibir | Intereses para reconocer en períodos posteriores. |
| Valor presente | Valor total de cuotas descontado a la tasa de origen. |
| Deterioro | Deterioro aplicado a los contratos según los modelos de riesgo. |
| Valor final del Contrato | Sumatoria de cuotas a término descontado el deterioro. |
| Valor de Costo | Valor de compra del bien. |

| Años Remanente Contratos Leasing | Valor del Contrato dic -2022 | | | | | Valor de Costo | Valor sin Garantía |
|-------------------------------------|------------------------------|--------------------------|----------------|-----------|-----------------------------|-------------------|-----------------------|
| | Inversión Bruta | Intereses por Recibir | Valor Presente | Deterioro | Valor Final del Contrato | | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Año 1 | 2.737.037 | (518.196) | 2.218.841 | (265) | 2.218.576 | 4.264.815 | 15.149 |
| Año 2 | 1.974.009 | (373.734) | 1.600.275 | (283) | 1.599.992 | 1.967.997 | 16.180 |
| Año 3 | 835.628 | (158.207) | 677.421 | (204) | 677.217 | 713.964 | 11.636 |
| Año 4 | 213.450 | (40.412) | 173.038 | (55) | 172.983 | 177.319 | 3.127 |
| Año 5 | 158.513 | (30.011) | 128.502 | - | 128.502 | 130.921 | - |
| Más de 5 años | 447.082 | (84.645) | 362.437 | - | 362.437 | 369.261 | - |
| Total | 6.365.719 | (1.205.205) | 5.160.514 | (807) | 5.159.707 | 7.624.277 | 46.092 |

- d.1) Ingresos financieros no devengados. El detalle de los ingresos financieros no devengados aparece en la columna "Intereses por Recibir" del cuadro que se adjunta.
- d.2) Cuotas contingentes reconocidas en los ingresos del ejercicio. A la fecha No se han reconocido cuotas contingentes en los ingresos del ejercicio.
- d.3) Importe de valores residuales no garantizados reconocidos a favor del arrendador. El detalle de los importes no garantizados aparece en la columna "Valor sin garantía".

(*) Por política de la sociedad todos los bienes leasing cuentan con una póliza de seguro a favor de Penta Financiero S.A.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

d) Conciliación Leasing al 31 de diciembre de 2023 y 2022 (continuación)

d.4) Descripción general de acuerdos de arrendamiento significativos concluidos por el arrendador. Durante el presente ejercicio no han concluido contratos de leasing.

d.5) Las correcciones de valor acumuladas que cubran insolvencias relativas a los pagos mínimos por el arrendamiento pendiente de cobro. Las provisiones registradas están de acuerdo a la norma y se encuentran detalladas en la nota 3 de Políticas Contables, letra e) i.1) Deterioro cartera normal, Factores de provisión modelo individual, Deterioro Leasing.

d.6) Descripción de general de los contratos leasing con clientes más significativos:

| Clientes | Plazos | Fecha de Inicio | Bien en Leasing Financiado |
|---|------------------|-----------------|--|
| Leasing Tandem S.A. | 5 años y 5 meses | Septiembre 2022 | Buses para transporte de personal de sus clientes. |
| Villegas Hermanos Ltda. | 4 años | Marzo 2021 | Buses para servir contratos de transporte de personal de sus clientes. |
| Arrendadora De Equipos Tecnogruas Limitada | 3 años | Mayo 2021 | Grúas, Horquillas y Otros |
| Carval Equipamiento Limitada | 3 años | Septiembre 2021 | Camionetas, Utilitarios y Furgones |
| Arriendo de Maquinarias y Vehículos Famin Ltda | 3 años | Abril 2023 | Camionetas, Utilitarios y Furgones |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

e) Estratificación de la cartera

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 los valores incluidos por concepto de cuotas morosas corresponden al saldo insoluto de la deuda presentados en el último tramo de mora que tenga cada contrato, los cuales se detallan a continuación:

31 de diciembre de 2023

| Producto/Tramo | Cartera Bruta | | | | | | Cartera Bruta Total | Provisión Total |
|-------------------------------|--------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|---------------------|--------------------|
| | Al Día | Mora 1-30 | Mora 31-60 | Mora 61-90 | Mora 91-180 | Mora Mayor 180 | | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | | |
| Factoring | 99.188.647 | 1.244.250 | 168.995 | 1.148.272 | 2.457.180 | 45.122 | 104.252.466 | (3.929.984) |
| Crédito | 46.600.337 | 4.222 | 4.222 | 4.222 | 2.481 | 549.761 | 47.165.245 | (3.871.068) |
| Capitales Preferentes | 13.701.056 | - | - | - | - | - | 13.701.056 | (38.762) |
| Leasing | 2.849.867 | - | - | - | 21.898 | - | 2.871.765 | - |
| Confirming | 2.275.225 | - | - | - | - | - | 2.275.225 | (30.709) |
| Financiamiento de Inventario | 1.719.554 | - | - | - | - | - | 1.719.554 | (2.104) |
| Total | 166.334.686 | 1.248.472 | 173.217 | 1.152.494 | 2.481.559 | 594.883 | 171.985.311 | (7.872.627) |
| Número Clientes por tramo (*) | 480 | 68 | 6 | 3 | 4 | 4 | 506 | |

31 de diciembre de 2022

| Producto/Tramo | Cartera Bruta | | | | | | Cartera Bruta Total | Provisión Total |
|-------------------------------|--------------------|----------------|---------------|--------------|----------------|------------------|---------------------|--------------------|
| | Al Día | Mora 1-30 | Mora 31-60 | Mora 61-90 | Mora 91-180 | Mora Mayor 180 | | |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | | |
| Factoring | 96.363.520 | 529.077 | 26.559 | 7.567 | 11.040 | 1.133.326 | 98.071.089 | (1.628.460) |
| Crédito | 64.741.157 | - | - | - | - | 270.095 | 65.011.252 | (3.492.209) |
| Capitales Preferentes | 13.184.511 | - | - | - | - | - | 13.184.511 | (30.962) |
| Leasing | 5.160.514 | - | - | - | - | - | 5.160.514 | (807) |
| Confirming | 7.220.238 | - | - | - | 193.077 | - | 7.413.315 | (251.514) |
| Financiamiento de Inventario | 1.726.945 | - | - | - | - | - | 1.726.945 | (2.056) |
| Total | 188.396.885 | 529.077 | 26.559 | 7.567 | 204.117 | 1.403.421 | 190.567.626 | (5.406.008) |
| Número Clientes por tramo (*) | 401 | 42 | 3 | 1 | 3 | 8 | 458 | |

(*) El número de clientes en cartera bruta total es inferior al que se informa por tramos desde al día el tramo de mayor mora por mora, porque que existen clientes que registran más de un producto y también se pueden repetir en alguno de los tramos de mora de acuerdo con el estado de sus pagos.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

- f) Estratificación de la cartera repactada y no repactada total y por los principales productos para el período terminado al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

| Estratificación de la Cartera 2023 General | | | | | Estratificación de la Cartera 2022 General | | | | |
|--|----------------------------------|----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|--|----------------------------------|----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| Tramos de Morosidad | N° Clientes Cartera no Repactada | Cartera Bruta No Repactada | N° Clientes Cartera Repactada | Cartera Bruta Repactada (1) | Tramos de Morosidad | N° Clientes Cartera no Repactada | Cartera no Repactada Bruta | N° Clientes Cartera Repactada | Cartera Bruta Repactada (1) |
| | | M\$ | | M\$ | | | M\$ | | M\$ |
| al día | 469 | 154.440.626 | 11 | 11.894.060 | al día | 387 | 161.825.975 | 14 | 26.570.910 |
| Mora 1-30 | 67 | 1.238.611 | 1 | 9.861 | Mora 1-30 | 42 | 529.077 | - | - |
| Mora 31-60 | 6 | 173.217 | - | - | Mora 31-60 | 3 | 26.559 | - | - |
| Mora 61-90 | 3 | 1.152.494 | - | - | Mora 61-90 | 1 | 7.567 | - | - |
| Mora 91-120 | 1 | 24.379 | - | - | Mora 91-120 | 1 | 193.077 | - | - |
| Mora 121-150 | 1 | 390.676 | - | - | Mora 121-150 | 1 | 2.540 | - | - |
| Mora 151-180 | 2 | 2.066.504 | - | - | Mora 151-180 | 1 | 8.500 | - | - |
| Mora 181-210 | - | - | - | - | Mora 181-210 | 2 | 796.192 | - | - |
| Mora 211-250 | - | - | - | - | Mora 211-250 | 2 | 22.595 | - | - |
| Mora >250 | 1 | 45.122 | 3 | 549.761 | Mora >250 | 2 | 314.539 | 2 | 270.095 |
| Total | | 159.531.629 | | 12.453.682 | Total | | 163.726.621 | | 26.841.005 |

| | Número de Clientes | Monto Cartera M\$ | | Número de Clientes | Monto Cartera M\$ |
|--|--------------------|-------------------|--|--------------------|-------------------|
| Documentos por cobrar protestados | - | - | Documentos por cobrar protestados | 3 | 13.173 |
| Documentos por cobrar en cobranza judicial | 4 | 594.883 | Documentos por cobrar en cobranza judicial | 7 | 806.312 |

| Provisiones y Castigos (comparativos) | | | | Provisiones y Castigos (comparativos) | | | |
|---------------------------------------|-------------------|--------------------------|----------------------|---------------------------------------|-------------------|--------------------------|---------------------|
| Provisión | | Castigos del Período (2) | Recuperos de Período | Provisión | | Castigos del Período (2) | Recupero de Período |
| Cartera no Repactada | Cartera Repactada | | | Cartera no Repactada | Cartera Repactada | | |
| M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 5.165.091 | 2.707.536 | (311.031) | 9.445 | 2.643.762 | 2.762.246 | (133.517) | 6.154 |

- (1) La cartera Repactada incluye los clientes que han sido reprogramados internamente y reorganizados judicialmente; los mismos pueden formar parte de la cartera normal y/o cartera en normalización.
- (2) Corresponde al saldo total de los documentos castigados el cual incluye el saldo provisionado y el saldo que impacto a resultados. Ver Nota 7 g.1)

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

f) Estratificación de la cartera Repactada y no Repactada total y por los principales productos para el período terminado al 31 de diciembre de 2023 y 2022. (continuación)

f.1) Factoring

| Estratificación de la Cartera 2023 Factoring | | | | | Estratificación de la Cartera 2022 Factoring | | | | |
|--|----------------------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------|--|----------------------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| Tramos de Morosidad | N° Clientes Cartera no Repactada | Cartera Bruta No Repactada | N° Clientes Cartera Repactada | Cartera Bruta Repactada | Tramos de Morosidad | N° Clientes Cartera no Repactada | Cartera Bruta no Repactada | N° Clientes Cartera Repactada | Cartera Bruta Repactada |
| | | M\$ | | M\$ | | | M\$ | | M\$ |
| al día | 390 | 97.068.706 | 3 | 2.119.941 | al día | 254 | 96.045.447 | 1 | 318.073 |
| Mora 1-30 | 66 | 1.234.389 | 1 | 9.861 | Mora 1-30 | 42 | 529.077 | - | - |
| Mora 31-60 | 5 | 168.995 | - | - | Mora 31-60 | 3 | 26.559 | - | - |
| Mora 61-90 | 2 | 1.148.272 | - | - | Mora 61-90 | 1 | 7.567 | - | - |
| Mora 91-120 | - | - | - | - | Mora 91-120 | - | - | - | - |
| Mora 121-150 | 1 | 390.676 | - | - | Mora 121-150 | 1 | 2.540 | - | - |
| Mora 151-180 | 2 | 2.066.504 | - | - | Mora 151-180 | 1 | 8.500 | - | - |
| Mora 181-210 | - | - | - | - | Mora 181-210 | 2 | 796.192 | - | - |
| Mora 211-250 | - | - | - | - | Mora 211-250 | 2 | 22.595 | - | - |
| Mora >250 | 1 | 45.122 | - | - | Mora >250 | 2 | 314.539 | - | - |
| Total | | 102.122.664 | | 2.129.802 | Total | | 97.753.016 | | 318.073 |

| | Número de Clientes | Monto Cartera M\$ |
|--|--------------------|-------------------|
| Documentos por cobrar protestados | - | - |
| Documentos por cobrar en cobranza judicial | 1 | 45.122 |

| | Número de Clientes | Monto Cartera M\$ |
|--|--------------------|-------------------|
| Documentos por cobrar protestados | 3 | 13.173 |
| Documentos por cobrar en cobranza judicial | 4 | 343.140 |

| Provisiones y Castigos (comparativos) | | | |
|---------------------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| Provisión | | Castigos del Período | Recuperos de Período |
| Cartera no Repactada | Cartera Repactada | | |
| M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 3.866.420 | 63.564 | (31.936) | 2.289 |

| Provisiones y Castigos (comparativos) | | | |
|---------------------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| Provisión | | Castigos del Período | Recuperos de Período |
| Cartera no Repactada | Cartera Repactada | | |
| M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 1.628.460 | - | (110.956) | - |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

- f) Estratificación de la cartera Repactada y no Repactada total y por los principales productos para el período terminado al 31 de diciembre de 2023 y 2022. (continuación)

f.2) Créditos

| Estratificación de la Cartera 2023 Crédito | | | | | Estratificación de la Cartera 2022 Crédito | | | | |
|--|----------------------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------|--|----------------------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| Tramos de Morosidad | N° Clientes Cartera no Repactada | Cartera Bruta no Repactada | N° Clientes Cartera Repactada | Cartera Bruta Repactada | Tramos de Morosidad | N° Clientes Cartera no Repactada | Cartera Bruta no Repactada | N° Clientes Cartera Repactada | Cartera Bruta Repactada |
| | | M\$ | | M\$ | | | M\$ | | M\$ |
| al día | 31 | 38.241.713 | 11 | 8.358.624 | al día | 34 | 40.694.517 | 14 | 24.046.640 |
| Mora 1-30 | 1 | 4.222 | - | - | Mora 1-30 | - | - | - | - |
| Mora 31-60 | 1 | 4.222 | - | - | Mora 31-60 | - | - | - | - |
| Mora 61-90 | 1 | 4.222 | - | - | Mora 61-90 | - | - | - | - |
| Mora 91-120 | 1 | 2.481 | - | - | Mora 91-120 | - | - | - | - |
| Mora 121-150 | - | - | - | - | Mora 121-150 | - | - | - | - |
| Mora 151-180 | - | - | - | - | Mora 151-180 | - | - | - | - |
| Mora 181-210 | - | - | - | - | Mora 181-210 | - | - | - | - |
| Mora 211-250 | - | - | - | - | Mora 211-250 | - | - | - | - |
| Mora >250 | - | - | 3 | 549.761 | Mora >250 | - | - | 2 | 270.095 |
| Total | | 38.256.860 | | 8.908.385 | Total | | 40.694.517 | | 24.316.735 |
| | | | | | | | | | |
| | | | Número de Clientes | Monto Cartera M\$ | | | | Número de Clientes | Monto Cartera M\$ |
| Documentos por cobrar protestados | | | - | - | Documentos por cobrar protestados | | | - | - |
| Documentos por cobrar en cobranza judicial | | | 3 | 549.761 | Documentos por cobrar en cobranza judicial | | | 2 | 270.095 |
| Provisiones y Castigos (comparativos) | | | | | Provisiones y Castigos (comparativos) | | | | |
| Provisión | | Castigos del Período | | Recuperos de Período | Provisión | | Castigos del Período | | Recuperos de Período |
| Cartera no Repactada | Cartera Repactada | | | | Cartera no Repactada | Cartera Repactada | | | |
| M\$ | M\$ | M\$ | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | | M\$ |
| 1.227.096 | 2.643.972 | | (86.018) | 7.156 | 729.963 | 2.762.246 | | - | 6.154 |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

- f) Estratificación de la cartera Repactada y no Repactada total y por los principales productos para el período terminado al 31 de diciembre de 2023 y 2022. (continuación)

f.3) Capital Preferente

| Estratificación de la Cartera 2023 Capital Preferente | | | | |
|---|----------------------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| Tramos de Morosidad | N° Clientes Cartera no Repactada | Cartera Bruta No Repactada | N° Clientes Cartera Repactada | Cartera Bruta Repactada |
| | | M\$ | | M\$ |
| al día | 6 | 13.701.056 | - | - |
| Mora 1-30 | - | - | - | - |
| Mora 31-60 | - | - | - | - |
| Mora 61-90 | - | - | - | - |
| Mora 91-120 | - | - | - | - |
| Mora 121-150 | - | - | - | - |
| Mora 151-180 | - | - | - | - |
| Mora 181-210 | - | - | - | - |
| Mora 211-250 | - | - | - | - |
| Mora >250 | - | - | - | - |
| Total | | 13.701.056 | | - |

| | Número de Clientes | Monto Cartera M\$ |
|--|--------------------|-------------------|
| Documentos por cobrar protestados | - | - |
| Documentos por cobrar en cobranza judicial | - | - |

| Provisiones y Castigos (comparativos) | | | |
|---------------------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| Provisión | | Castigos del Período | Recuperos de Período |
| Cartera no Repactada | Cartera Repactada | | |
| M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 38.762 | - | - | - |

| Estratificación de la Cartera 2022 Capital Preferente | | | | |
|---|----------------------------------|----------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| Tramos de Morosidad | N° Clientes Cartera no Repactada | Cartera Bruta No Repactada | N° Clientes Cartera Repactada | Cartera Bruta Repactada |
| | | M\$ | | M\$ |
| al día | 7 | 13.184.511 | - | - |
| Mora 1-30 | - | - | - | - |
| Mora 31-60 | - | - | - | - |
| Mora 61-90 | - | - | - | - |
| Mora 91-120 | - | - | - | - |
| Mora 121-150 | - | - | - | - |
| Mora 151-180 | - | - | - | - |
| Mora 181-210 | - | - | - | - |
| Mora 211-250 | - | - | - | - |
| Mora >250 | - | - | - | - |
| Total | | 13.184.511 | | - |

| | Número de Clientes | Monto Cartera M\$ |
|--|--------------------|-------------------|
| Documentos por cobrar protestados | - | - |
| Documentos por cobrar en cobranza judicial | - | - |

| Provisiones y Castigos (comparativos) | | | |
|---------------------------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| Provisión | | Castigos del Período | Recuperos de Período |
| Cartera no Repactada | Cartera Repactada | | |
| M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 30.962 | - | - | - |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

g) Movimiento de provisión por deudores incobrables

| Detalle | 31.12.2023 | | | | | | |
|-------------------|-------------|-------------|-----------------------|---------|------------|------------------------------|-------------|
| | Factoring | Crédito | Capitales Preferentes | Leasing | Confirming | Financiamiento de Inventario | Total |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial | 1.628.460 | 3.492.209 | 30.962 | 807 | 251.514 | 2.056 | 5.406.008 |
| Castigo (***) | (28.840) | (66.379) | - | - | (173.769) | - | (268.988) |
| Liberación (*) | (1.732.469) | (2.161.342) | (598) | (1.830) | (147.543) | (1.510) | (4.045.292) |
| Constitución (**) | 4.062.833 | 2.606.580 | 8.398 | 1.023 | 100.507 | 1.558 | 6.780.899 |
| Saldo final | 3.929.984 | 3.871.068 | 38.762 | - | 30.709 | 2.104 | 7.872.627 |

| Detalle | 31.12.2022 | | | | | | |
|-------------------|-------------|-----------|-----------------------|----------|------------|------------------------------|-------------|
| | Factoring | Crédito | Capitales Preferentes | Leasing | Confirming | Financiamiento de Inventario | Total |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial | 1.184.952 | 1.676.546 | 3.727 | 24.419 | 101.991 | 2.194 | 2.993.829 |
| Castigo (***) | (99.860) | - | - | (20.305) | - | - | (120.165) |
| Liberación (*) | (1.358.705) | (611.025) | (10.668) | (9.525) | (191.386) | (2.837) | (2.184.146) |
| Constitución (**) | 1.902.073 | 2.426.688 | 37.903 | 6.218 | 340.909 | 2.699 | 4.716.490 |
| Saldo final | 1.628.460 | 3.492.209 | 30.962 | 807 | 251.514 | 2.056 | 5.406.008 |

(*) **Liberación:** corresponde a saldos de provisión reversados por cobro de las operaciones asociadas a estas provisiones, o mejora del riesgo de la cartera.

(**) **Constitución:** corresponde a aumentos de provisión por concepto de nuevas operaciones o deterioro de la cartera.

(***) Al 31 de diciembre de 2023 los castigos de operaciones que están sujetos a cobranza judicial se estiman que no tienen recuperación.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

g) Movimiento de provisión por deudores incobrables (continuación)

g.1) Detalle de Castigos y Provisiones:

| Detalle de Castigos | 31-12-2023 | | | | | | | | |
|---------------------|------------|----------|-----------------------|---------|------------|------------------------------|-------------------|-----------|----------------|
| | Factoring | Crédito | Capitales Preferentes | Leasing | Confirming | Financiamiento de Inventario | Sub-Total Cartera | Otros (*) | Total Castigos |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Cargo a Provisiones | (28.840) | (66.379) | - | - | (173.769) | - | (268.988) | (3.627) | (272.615) |
| Cargo a Resultados | (3.096) | (19.639) | - | - | (19.308) | - | (42.043) | (485) | (42.528) |
| Total | (31.936) | (86.018) | - | - | (193.077) | - | (311.031) | (4.112) | (315.143) |

| Detalle de Castigos | 31-12-2022 | | | | | | | | |
|---------------------|------------|---------|-----------------------|----------|------------|------------------------------|-------------------|-----------|----------------|
| | Factoring | Crédito | Capitales Preferentes | Leasing | Confirming | Financiamiento de Inventario | Sub-Total Cartera | Otros (*) | Total Castigos |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Cargo a Provisiones | (99.860) | - | - | (20.305) | - | - | (120.165) | (2.100) | (122.265) |
| Cargo a Resultados | (11.096) | - | - | (2.256) | - | - | (13.352) | (126.930) | (140.282) |
| Total | (110.956) | - | - | (22.561) | - | - | (133.517) | (129.030) | (262.547) |

(*) Corresponde al saldo castigado por otras cuentas y documentos por cobrar.

g.2) Movimiento de provisión por deudores incobrables para los instrumentos financieros que representen las correcciones de valor por pérdidas, tal efecto se detalla a continuación:

| Factoring Detalle | Dic 2023 | | | |
|-------------------|-------------|--------------|--------------|--------------|
| | Total M\$ | Bucket 1 M\$ | Bucket 2 M\$ | Bucket 3 M\$ |
| Saldo inicial | 1.628.460 | 820.242 | 13.300 | 794.918 |
| Castigo | (28.840) | - | - | (28.840) |
| Liberación | (1.732.469) | (961.938) | (26.871) | (743.660) |
| Constitución | 4.062.833 | 967.465 | 45.017 | 3.050.351 |
| Saldo final | 3.929.984 | 825.769 | 31.446 | 3.072.769 |

| Factoring Detalle | Dic 2022 | | | |
|-------------------|-------------|--------------|--------------|--------------|
| | Total M\$ | Bucket 1 M\$ | Bucket 2 M\$ | Bucket 3 M\$ |
| Saldo inicial | 1.184.952 | 830.574 | - | 354.378 |
| Castigo | (99.860) | - | - | (99.860) |
| Liberación | (1.358.705) | (1.060.017) | (36.495) | (262.193) |
| Constitución | 1.902.073 | 1.049.685 | 49.795 | 802.593 |
| Saldo final | 1.628.460 | 820.242 | 13.300 | 794.918 |

| Créditos Detalle | Dic 2023 | | | |
|------------------|-------------|--------------|--------------|--------------|
| | Total M\$ | Bucket 1 M\$ | Bucket 2 M\$ | Bucket 3 M\$ |
| Saldo inicial | 3.492.209 | 369.117 | - | 3.123.092 |
| Castigo | (66.379) | - | - | (66.379) |
| Liberación | (2.161.342) | (301.204) | - | (1.860.138) |
| Constitución | 2.606.580 | 272.709 | - | 2.333.871 |
| Saldo final | 3.871.068 | 340.622 | - | 3.530.446 |

| Créditos Detalle | Dic 2022 | | | |
|------------------|-----------|--------------|--------------|--------------|
| | Total M\$ | Bucket 1 M\$ | Bucket 2 M\$ | Bucket 3 M\$ |
| Saldo inicial | 1.676.546 | 541.802 | - | 1.134.744 |
| Castigo | - | - | - | - |
| Liberación | (611.025) | (525.440) | - | (85.585) |
| Constitución | 2.426.688 | 352.755 | - | 2.073.933 |
| Saldo final | 3.492.209 | 369.117 | - | 3.123.092 |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar (continuación)

g) Movimiento de provisión por deudores incobrables (continuación)

g.2) Movimiento de provisión por deudores incobrables para los instrumentos financieros que representen las correcciones de valor por pérdidas, tal efecto se detalla a continuación: (continuación)

| Capitales Preferentes Detalle | Dic 2023 | | | |
|-------------------------------------|----------|----------|----------|----------|
| | Total | Bucket 1 | Bucket 2 | Bucket 3 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial | 30.962 | 30.962 | - | - |
| Castigo | - | - | - | - |
| Liberación | (598) | (598) | - | - |
| Constitución | 8.398 | 8.398 | - | - |
| Saldo final | 38.762 | 38.762 | - | - |

| Leasing Detalle | Dic 2023 | | | |
|--------------------|----------|----------|----------|----------|
| | Total | Bucket 1 | Bucket 2 | Bucket 3 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial | 807 | 807 | - | - |
| Castigo | - | - | - | - |
| Liberación | (1.830) | (1.830) | - | - |
| Constitución | 1.023 | 1.023 | - | - |
| Saldo final | - | - | - | - |

| Confirming Detalle | Dic 2023 | | | |
|-----------------------|-----------|-----------|----------|-----------|
| | Total | Bucket 1 | Bucket 2 | Bucket 3 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial | 251.514 | 77.745 | - | 173.769 |
| Castigo | (173.769) | - | - | (173.769) |
| Liberación | (147.543) | (147.543) | - | - |
| Constitución | 100.507 | 100.507 | - | - |
| Saldo final | 30.709 | 30.709 | - | - |

| Financiamiento de Inventario Detalle | Dic 2023 | | | |
|--|----------|----------|----------|----------|
| | Total | Bucket 1 | Bucket 2 | Bucket 3 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial | 2.056 | 2.056 | - | - |
| Castigo | - | - | - | - |
| Liberación | (1.510) | (1.510) | - | - |
| Constitución | 1.558 | 1.558 | - | - |
| Saldo final | 2.104 | 2.104 | - | - |

| Capitales Preferentes Detalle | Dic 2022 | | | |
|-------------------------------------|----------|----------|----------|----------|
| | Total | Bucket 1 | Bucket 2 | Bucket 3 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial | 3.727 | 3.727 | - | - |
| Castigo | - | - | - | - |
| Liberación | (10.668) | (2.718) | (7.950) | - |
| Constitución | 37.903 | 29.953 | 7.950 | - |
| Saldo final | 30.962 | 30.962 | - | - |

| Leasing Detalle | Dic 2022 | | | |
|--------------------|----------|----------|----------|----------|
| | Total | Bucket 1 | Bucket 2 | Bucket 3 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial | 24.419 | 6.342 | - | 18.077 |
| Castigo | (20.305) | - | - | (20.305) |
| Liberación | (9.525) | (9.525) | - | - |
| Constitución | 6.218 | 3.990 | - | 2.228 |
| Saldo final | 807 | 807 | - | - |

| Confirming Detalle | Dic 2022 | | | |
|-----------------------|-----------|-----------|----------|----------|
| | Total | Bucket 1 | Bucket 2 | Bucket 3 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial | 101.991 | 101.991 | - | - |
| Castigo | - | - | - | - |
| Liberación | (191.386) | (191.386) | - | - |
| Constitución | 340.909 | 167.140 | - | 173.769 |
| Saldo final | 251.514 | 77.745 | - | 173.769 |

| Financiamiento de Inventario Detalle | Dic 2022 | | | |
|--|----------|----------|----------|----------|
| | Total | Bucket 1 | Bucket 2 | Bucket 3 |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo inicial | 2.194 | 2.194 | - | - |
| Castigo | - | - | - | - |
| Liberación | (2.837) | (2.837) | - | - |
| Constitución | 2.699 | 2.699 | - | - |
| Saldo final | 2.056 | 2.056 | - | - |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 8 - Cuentas por Cobrar y Pagar a Entidades relacionadas, Corrientes

a) La Sociedad y su filial presentan el siguiente detalle de cuentas por cobrar a entidades relacionadas, al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

a.1) Detalle de cuentas por cobrar a entidades relacionadas, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 corrientes:

| Relacionado | País de Origen | Tipo de Relación | Tipo de Moneda | Dic 2023 | | | Dic 2022 | | |
|---|----------------|--------------------------------|----------------|------------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
| | | | | Valor Deuda M\$ | Deterioro M\$ | Total, Neto M\$ | Valor Deuda M\$ | Deterioro M\$ | Total, Neto M\$ |
| 76.073.476-4 Star Capital S.A. | Chile | Matriz común | Pesos | 70.604 | (854) | 69.750 | 102.353 | (1.208) | 101.145 |
| 85.275.700-0 Arrendamiento de Maquinarias S.A. | Chile | Director | USD | - | - | - | - | - | - |
| 76.238.714-K Gama Servicios Financieros S.A. | Chile | Asociada | Pesos | 1.257.875 | - | 1.257.875 | 976.000 | - | 976.000 |
| 99.525.100-0 Gama Leasing Operativo S.P.A. | Chile | Asociada | Pesos | 105.796 | (805) | 104.991 | 122.351 | (931) | 121.420 |
| 77.406.412-5 Fincar Spa | Chile | Asociada | Pesos | 132.811 | - | 132.811 | 1.707.535 | (8.592) | 1.698.943 |
| 76.232.389-3 Goplacit SPA | Chile | Soc.Relacionada a director (1) | Pesos | - | - | - | 578.921 | (6.831) | 572.090 |
| 96.972.530-4 Exportadora Santa Elena S.A. | Chile | Soc.Relacionada a director (1) | Pesos | - | - | - | - | - | - |
| 76.113.788-3 Casas Delano S.A. | Chile | Director | Pesos | - | - | - | - | - | - |
| 85.275.700-0 Arrendamiento de Maquinarias S.A. | Chile | Director | Pesos | 202.174 | (2.398) | 199.776 | 392.909 | (4.536) | 388.373 |
| 76.390.769-4 Inmobiliaria El Tranque Spa | Chile | Matriz común | Pesos | 100.361 | (733) | 99.628 | 524.710 | (3.779) | 520.931 |
| 76.099.978-4 Sociedad Concesionaria de Autopistas de Antofagasta S.A. | Chile | Matriz común | Pesos | 14.258 | (106) | 14.152 | - | - | - |
| 76.224.981-2 Servicios Financieros Mundo Crédito S.A. | Chile | Asociada | Pesos | 1.003.745 | (12.145) | 991.600 | - | - | - |
| 77.023.321-6 Kredito SPA | Chile | Coligada | Pesos | 319.530 | (3.025) | 316.505 | - | - | - |
| 76.320.057-4 Inmobiliaria y Desarrolladora El Remanso Spa | Chile | Matriz común | Pesos | 657.439 | (4.869) | 652.570 | - | - | - |
| 77.765.071-8 P4 SpA | Chile | Matriz y Accionistas común | USD | 2.388.283 | (28.525) | 2.359.758 | - | - | - |
| Total | | | | 6.252.876 | (53.460) | 6.199.416 | 4.404.779 | (25.877) | 4.378.902 |

(1) Corresponde a entidades en las cuales un Director de PFSA mantiene participación accionaria bajo influencia significativa o control.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 8 - Cuentas por Cobrar y Pagar a Entidades relacionadas, Corrientes (continuación)

a) La Sociedad y su filial presentan el siguiente detalle de cuentas por cobrar a entidades relacionadas, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 (continuación):

a.2) Detalle de cuentas por cobrar a entidades relacionadas, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 no corrientes:

| Relacionado | País de Origen | Tipo de Relación | Tipo de Moneda | Dic 2023 | | | Dic 2022 | | |
|-------------------------|----------------|----------------------------|----------------|-----------------|---------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | | | | Valor Deuda M\$ | Deterioro M\$ | Total, Neto M\$ | Valor Deuda M\$ | Deterioro M\$ | Total, Neto M\$ |
| 77.765.071-8 P4 SpA (1) | Chile | Matriz y Accionistas común | USD | 18.890.599 | (228.201) | 18.662.398 | - | - | - |

(1) En fecha 18 de mayo de 2023, se realizó la cesión de créditos entre la compañía y la empresa relacionada P4 SpA; En dicha transacción fueron traspasados todos los derechos, garantías reales y personales que mantenía a favor y que caucionan dichos créditos.

b) La Sociedad y su filial presentan el siguiente detalle de saldos en cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes:

b.1) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la sociedad y su filial no presentan saldos por pagar a entidades relacionadas.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 8 - Cuentas por Cobrar y Pagar a Entidades relacionadas, Corrientes (continuación)

b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, se efectuaron las siguientes transacciones con empresas relacionadas:

| RUT | Sociedad Relacionada | País de Origen | Tipo de Relación | Tipo de Transacción | Dic 2023 | | | Dic 2022 | | |
|--------------|--|----------------|-----------------------------|--|---------------------------|--------------------------------------|--|---------------------------|--------------------------------------|--|
| | | | | | Monto Operación (Inicial) | Monto Neto Operación Del período (*) | Efecto en Resultado (Pérdida) Utilidad | Monto Operación (Inicial) | Monto Neto Operación Del período (*) | Efecto en Resultado (Pérdida) Utilidad |
| | | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 77.406.412-5 | Fincar Spa | Chile | Asociada | Decreto de Dividendos (provisión) | 132.811 | - | - | 979.379 | - | - |
| 76.238.714-K | Gama Servicios Financieros S.A. | Chile | Asociada | Decreto de Dividendos (provisión) | 1.257.875 | - | - | 976.000 | - | - |
| 77.406.412-5 | Fincar Spa | Chile | Asociada | Decreto de Dividendos (cobro) | 979.379 | 979.379 | - | 818.645 | 818.645 | - |
| 76.238.714-K | Gama Servicios Financieros S.A. | Chile | Asociada | Decreto de Dividendos (cobro) | 976.000 | 976.000 | - | 869.083 | 869.083 | - |
| 77.406.412-5 | Fincar Spa | Chile | Asociada | Servicio financiamiento (crédito) | - | 728.771 | 615 | 701.416 | (680.214) | 47.942 |
| 77.406.412-5 | Fincar Spa | Chile | Asociada | Capitalización Parcial de crédito | 700.003 | 700.003 | - | - | - | - |
| 99.525.100-0 | Gama Leasing Operativo S.P.A. | Chile | Asociada | Servicio financiamiento (factoring) | 2.422.465 | 46.961 | 30.406 | 342.202 | (77.764) | 13.587 |
| 76.238.714-K | Gama Servicios Financieros S.A. | Chile | Asociada | Servicio financiamiento (crédito) | - | - | - | 2.056 | 2.083 | 27 |
| 97.004.000-5 | Inversiones Banpenta II Ltda. | Chile | Matriz | Financiamiento | - | - | - | 9.300.000 | (9.679.846) | (275.400) |
| 96.812.960-0 | Penta Vida Compañía de Seguros de Vida S.A. | Chile | Matriz común | Servicio de arriendo instalaciones sucursales | 146.825 | (146.825) | (146.825) | 134.180 | (134.180) | (134.180) |
| 96.700.970-9 | Inmobiliaria Los Estancieros S.A. | Chile | Controlador final común | Servicio de arriendo instalaciones sucursales | 816 | (816) | (816) | 9.166 | (9.166) | (9.166) |
| 77.005.361-7 | Varkaiv SPA | Chile | Soc. relacionada a director | Asesorías | 2.196 | (2.196) | (2.196) | 2.683 | (2.683) | (2.683) |
| 92.821.000-6 | Inversiones Industriales Don Bosco SPA | Chile | Director | Servicio de arriendo instalaciones sucursales | 9.188 | (9.188) | (9.188) | - | - | - |
| 76.232.389-3 | Goplaceit SPA | Chile | Soc. relacionada a director | Servicio financiamiento (crédito) | 570.225 | 670.629 | 91.708 | 960.225 | (108.585) | 90.810 |
| 76.073.476-4 | Start Capital S.A. | Chile | Matriz común | Servicio financiamiento (crédito) | 100.000 | 52.869 | 21.120 | 100.000 | (47.837) | 14.228 |
| 96.972.530-4 | Exportadora Santa Elena S.A. | Chile | Soc. relacionada a director | Servicio financiamiento (factoring) | 49.543 | 2.561 | 2.561 | 68.392 | 21.308 | 21.308 |
| 85.275.700-0 | Arrendamiento de Maquinarias S.A. | Chile | Director | Servicio financiamiento (factoring y crédito) | 2.100.033 | 365.605 | 174.870 | 880.379 | (360.518) | 32.391 |
| 76.390.769-4 | Inmobiliaria El Tranque Spa | Chile | Matriz común | Servicio financiamiento (factoring) | 4.681.435 | 508.051 | 83.702 | 532.289 | (524.078) | 632 |
| 76.113.788-3 | Casas Delano S.A. | Chile | Director | Servicio financiamiento (confirming y crédito) | 227.509 | 12.007 | 12.007 | - | - | - |
| 76.099.978-4 | Sociedad Concesionaria de Autopistas de Antofagasta S.A. | Chile | Matriz común | Servicio financiamiento (confirming y crédito) | 122.124 | (12.302) | 1.956 | - | - | - |
| 77.023.321-6 | Kredito SPA | Chile | Coligada | Servicio financiamiento (factoring) | 1.082.272 | (309.074) | 10.456 | - | - | - |
| 76.224.981-2 | Servicios Financieros Mundo Crédito S.A. | Chile | Asociada | Servicio financiamiento (confirming y crédito) | 3.204.932 | (823.624) | 180.121 | - | - | - |
| 76.320.057-4 | Inmobiliaria y Desarrolladora El Remanso Spa | Chile | Matriz común | Servicio financiamiento (factoring) | 3.017.649 | (632.934) | 24.505 | - | - | - |
| 77.765.071-8 | P4 SpA | Chile | Matriz y Accionistas común | Cesión de Créditos | 20.477.961 | 2.256.380 | 2.894.887 | - | - | - |

(*) Los montos de las operaciones corresponden a transacciones durante el período y no representan necesariamente saldos vigentes al cierre de cada período. Es flujo por cada caso y para cada período. No existen garantías asociadas a las transacciones entre partes relacionadas.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 8 - Cuentas por Cobrar y Pagar a Entidades relacionadas, Corrientes (continuación)

d) Directorio y personal clave de la Gerencia

Penta Financiero S.A. considera personal clave a aquellas personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la Sociedad, estos son directores y Gerentes, quienes conforman la Gerencia Superior.

Al 31 de diciembre de 2023, el directorio de la Sociedad está compuesto por los siguientes miembros:

| Nombre | Cargo |
|----------------------------|------------|
| Marco Comparini Fontecilla | Presidente |
| Oscar Buzeta Undurraga | Director |
| Juan Pablo Ureta Prieto | Director |
| Pablo Delano Méndez | Director |
| Javier Peters Mosler | Director |

Las remuneraciones percibidas por los directores al 31 de diciembre de 2023 y 2022 han sido acordadas en la junta ordinaria de accionistas de fecha 17 de abril de 2023 y 18 de abril de 2022, respectivamente y corresponden a una dieta de UF 20 mensuales por asistencia a directorio para ambos periodos.

La estructura organizacional, está compuesta por personal clave que mencionamos a continuación:

| Nombre | Cargo |
|---------------------------------|-----------------------------------|
| Rodrigo Sprohnle Leppe | Gerente General |
| Juan De Dios Urrutia Wurth | Gerente de Riesgo |
| Pedro Enrique Morales Cisternas | Gerente de Asuntos Legales |
| Ruth Sorley Gonzalez Chia | Gerente de Finanzas |
| Andrea Hernández Pardo | Gerente de Transformación digital |
| Pedro Pablo Martínez Sanhueza | Gerente Comercial |
| Patricio Andres Duran Ávila | Gerente de Leasing |
| Javier Larrain Egusquiza | Gerente Grandes Empresas |
| Julio Villane Sansarricq | Gerente de Innovación |
| Marco Comparini Fontecilla | Gerente de Desarrollo de Negocios |
| Javier Poblete Pérez | Gerente de Canal Digital |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 8 - Cuentas por Cobrar y Pagar a Entidades relacionadas, Corrientes (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los directores y personal clave de la Sociedad han devengado las siguientes dietas y remuneraciones:

| | Dic-2023 | Dic-2022 |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Dieta directores | 40.323 | 37.328 |
| Remuneraciones Personal Clave | 1.416.782 | 1.291.611 |
| Total | <u>1.457.105</u> | <u>1.328.939</u> |

No existen saldos pendientes por cobrar o pagar al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 9 - Impuesto a las Ganancias e Impuestos Diferidos

a) Activos y pasivos por impuestos corrientes

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición del saldo de activos y pasivos por impuestos corrientes se detalla a continuación:

| Activos por impuestos corrientes | 31-12-2023 | 31-12-2022 |
|---|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Crédito SENCE | 12.500 | 9.500 |
| Otros impuestos por recuperar | - | 589 |
| IVA crédito fiscal | - | - |
| | <u>12.500</u> | <u>10.089</u> |
| Pasivo por impuestos corrientes | 31-12-2023 | 31-12-2022 |
| Impuesto a la renta por pagar | 331.983 | 805.677 |
| IVA debito fiscal | 119.694 | 58.605 |
| | <u>451.677</u> | <u>864.282</u> |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Nota 9 - Impuesto a las Ganancias e Impuestos Diferidos (continuación)

b) Impuestos diferidos

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición del saldo de Impuesto diferido se detalla a continuación:

| | Diciembre 2023 | | | | Diciembre 2022 | | | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | Activo | | Pasivo | | Activo | | Pasivo | |
| | Corto Plazo M\$ | Largo Plazo M\$ | Corto Plazo M\$ | Largo Plazo M\$ | Corto Plazo M\$ | Largo Plazo M\$ | Corto Plazo M\$ | Largo Plazo M\$ |
| Provisión de vacaciones | 71.640 | - | - | - | 66.443 | - | - | - |
| Provisión por riesgo de crédito | 2.120.522 | - | - | - | 1.383.658 | - | - | - |
| Provisión de gastos | 378.641 | - | - | - | 356.939 | - | - | - |
| Diferencias de precios | 882.645 | - | - | - | 754.812 | - | - | - |
| Castigo financiero y no tributario | 826.487 | - | - | - | 745.077 | - | - | - |
| Provisión por bienes entregados en leasing | - | 39.083 | - | - | - | 407.023 | - | - |
| Provisión gastos leasing | 3.786 | - | - | - | 9.685 | - | - | - |
| Intereses diferidos | 160.232 | - | - | - | 325.417 | - | - | - |
| IVA diferidos por cuotas Leasing | 177.766 | - | - | - | 326.597 | - | - | - |
| Cambio política contable provisiones | 83.220 | - | - | - | 83.220 | - | - | - |
| Intereses por morosidad | - | - | (12.615) | - | 30.324 | - | (15.532) | - |
| Planta y equipo e intangible | - | - | (5.588) | - | - | - | (14.082) | - |
| Deudores por leasing | - | - | - | (1.113.373) | - | - | - | (2.056.562) |
| Gastos anticipados | - | - | (3.384) | - | - | - | (14.351) | - |
| Activos y pasivos por arrendamiento | 63.834 | - | (63.194) | - | 28.539 | - | (27.967) | - |
| Emisión de Bonos | - | - | - | (3.139) | - | - | - | - |
| | - | - | - | (1.116.512) | - | - | - | - |
| Total impuestos diferidos | 4.768.773 | 39.083 | (84.781) | | 4.110.711 | 407.023 | (71.932) | (2.056.562) |
| Impuestos diferidos, neto | 3.606.563 | | | | 2.389.240 | | | |

Los activos por impuestos diferidos se reconocen en la medida en que es probable que vaya a disponerse de beneficios fiscales futuros con los cuales se puede compensar las diferencias temporarias, o existan diferencias temporarias imponibles suficientes para absorberlos. Los activos por impuestos diferidos a largo plazo corresponden principalmente a los ingresos por diferir de productos factoring y leasing, estos asociados directamente al vencimiento de dichos contratos superiores a un año y como máximo a tres, por lo tanto, su recuperabilidad esta correlacionada a estos periodos.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Nota 9 - Impuesto a las Ganancias e Impuestos Diferidos (continuación)

c) Gasto por impuesto corriente

El gasto por impuesto corriente está compuesto según lo siguiente:

| Gasto por Impuesto Corriente | Dic 2023 M\$ | Dic 2022 M\$ |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Gasto por impuesto corriente | (2.595.071) | (3.231.867) |
| Ajuste impuesto ejercicio anterior | - | - |
| Impuestos diferidos | 1.217.324 | 1.129.137 |
| Total | <u>(1.377.747)</u> | <u>(2.102.730)</u> |

d) Conciliación de la tasa efectiva

Conciliación de la tasa efectiva para el 31 de diciembre de 2023 y 2022, es según lo siguiente:

| | Tasa % | Dic 2023 M\$ | Tasa % | Dic 2022 M\$ |
|--|-----------|-----------------|-----------|-----------------|
| Ganancia antes de impuestos | | 10.948.172 | | 17.001.929 |
| Gasto por impuesto a la renta teórico | (27,00) | (2.945.343) | (27,00) | (4.511.255) |
| Diferencias permanentes inversiones en asociadas | 9,13 | 996.286 | 6,33 | 1.057.333 |
| Diferencias permanentes corrección monetaria patrimonio tributario | 6,11 | 666.303 | 8,15 | 1.361.515 |
| Diferencias permanentes no compensadas | - | - | - | - |
| Diferencias de impto. diferido por base año anterior | - | - | - | - |
| Otras diferencias permanentes | (0,87) | (94.993) | (0,06) | (10.323) |
| Beneficio impuesto a la renta del ejercicio | (12,63) | (1.377.747) | (12,58) | (2.102.730) |

Nota 10 - Activos Intangibles distintos de la plusvalía

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la composición del saldo de activos intangibles distintos de la plusvalía, se detallan en los siguientes cuadros:

| Activos Identificables | Bruto | | amortización Acumulada | | Neto | |
|-------------------------|-----------------|-----------------|------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | Dic-2023 M\$ | Dic-2022 M\$ | Dic-2023 M\$ | Dic-2022 M\$ | Dic-2023 M\$ | Dic-2022 M\$ |
| Desarrollo de Sistemas | 2.743.322 | 2.231.330 | (1.323.061) | (851.940) | 1.420.261 | 1.379.390 |
| Software de Computación | 31.928 | 31.460 | (17.113) | (7.652) | 14.815 | 23.808 |
| Marca | 24.632 | 5.738 | (1.069) | - | 23.563 | 5.738 |
| Total | 2.799.882 | 2.268.528 | (1.341.243) | (859.592) | 1.458.639 | 1.408.936 |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados al
al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Nota 10 - Activos Intangibles distintos de la plusvalía (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la reconciliación de cambios en activos intangibles distintos de la plusvalía, por clase:

| Al 31 de diciembre de 2023 | Desarrollo de Sistemas M\$ | Marca M\$ | Software de Computación M\$ | Total M\$ |
|----------------------------|----------------------------------|--------------|-----------------------------------|--------------|
| Saldo neto al 01-01-2023 | 1.379.390 | 5.738 | 23.808 | 1.408.936 |
| Adiciones | 511.992 | 18.894 | 10.625 | 541.511 |
| Reclasificaciones | - | - | - | - |
| Bajas | - | - | (10.157) | (10.157) |
| Amortización por bajas | - | - | 10.157 | 10.157 |
| Amortización del ejercicio | (471.121) | (1.069) | (19.618) | (491.808) |
| Saldo neto al 31-12-2023 | 1.420.261 | 23.563 | 14.815 | 1.458.639 |

| Al 31 de diciembre de 2022 | Desarrollo de Sistemas M\$ | Marca M\$ | Software de Computación M\$ | Total M\$ |
|----------------------------|----------------------------------|--------------|-----------------------------------|--------------|
| Saldo neto al 01-01-2022 | 1.041.829 | - | - | 1.041.829 |
| Adiciones | 736.341 | 5.738 | 31.460 | 773.539 |
| Reclasificaciones | - | - | - | - |
| Bajas | - | - | - | - |
| Amortización por bajas | - | - | - | - |
| Amortización del ejercicio | (398.780) | - | (7.652) | (406.432) |
| Saldo neto al 31-12-2022 | 1.379.390 | 5.738 | 23.808 | 1.408.936 |

Nota 11 - Planta y Equipo

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la composición del saldo de planta y equipo, se detallan en los siguientes cuadros:

| Activos Identificables | Bruto | | Depreciación Acumulada | | Neto | |
|----------------------------|-----------------|-----------------|------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | Dic-2023 M\$ | Dic-2022 M\$ | Dic-2023 M\$ | Dic-2022 M\$ | Dic-2023 M\$ | Dic-2022 M\$ |
| Muebles | 40.340 | 30.935 | (32.187) | (28.898) | 8.153 | 2.037 |
| Máquinas y equipos | 32.745 | 29.257 | (23.101) | (19.566) | 9.644 | 9.691 |
| Equipos computacionales | 43.385 | 94.224 | (38.897) | (68.015) | 4.488 | 26.209 |
| Remodelaciones de oficinas | 350 | 350 | (350) | (350) | - | - |
| Total | 116.820 | 154.766 | (94.535) | (116.829) | 22.285 | 37.937 |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados al

al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Nota 11 - Planta y Equipo (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, no se presentan evidencias de deterioro por cambios relevantes como la disminución del valor de mercado, obsolescencia, daños físicos, retorno de mercado, etc., que puedan afectar la valorización de planta y equipo.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la reconciliación de cambios en planta y equipos, por clase:

| Al 31 de diciembre de 2023 | Muebles | Máquinas y Equipos | Equipos Computacionales | Remodelaciones de Oficinas (1) | Total |
|----------------------------------|---------|--------------------|-------------------------|--------------------------------|----------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo neto al 01-01-2023 | 2.037 | 9.691 | 26.209 | - | 37.937 |
| Adiciones | 9.735 | 3.488 | 1.680 | - | 14.903 |
| Bajas por Ventas | (330) | - | (1.013) | - | (1.343) |
| Depreciación de bajas por ventas | 297 | - | 1.013 | - | 1.310 |
| Bajas por obsolescencia | - | - | (11.982) | - | (11.982) |
| Depreciación del ejercicio | (3.586) | (3.535) | (11.419) | - | (18.540) |
| Saldo neto al 31-12-2023 | 8.153 | 9.644 | 4.488 | - | 22.285 |

| Al 31 de diciembre de 2022 | Muebles | Máquinas y Equipos | Equipos Computacionales | Remodelaciones de Oficinas (1) | Total |
|----------------------------------|---------|--------------------|-------------------------|--------------------------------|----------|
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Saldo neto al 01-01-2022 | 3.637 | 3.690 | 36.994 | 3.457 | 47.778 |
| Adiciones | - | 7.425 | 3.013 | - | 10.438 |
| Bajas por Ventas | - | - | (6.763) | - | (6.763) |
| Depreciación de bajas por ventas | - | - | 5.911 | - | 5.911 |
| Depreciación del ejercicio | (1.600) | (1.424) | (12.946) | (3.457) | (19.427) |
| Saldo neto al 31-12-2022 | 2.037 | 9.691 | 26.209 | - | 37.937 |

(1) Las bajas corresponden a remodelaciones de oficinas en sucursales que fueron cerradas e incluye saldos que se llevaron a gasto por no cumplir con los criterios de clasificación de activo fijo.

Nota 12 - Otros activos financieros, no corrientes

El detalle de este rubro al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

| | Dic 2023 M\$ | Dic 2022 M\$ |
|-------------------------|------------------|------------------|
| Inversión Wherex (1) | 877.120 | 855.860 |
| Inversiones Kredito SpA | 958.048 | 958.048 |
| | <u>1.835.168</u> | <u>1.813.908</u> |

(1) En fecha 02-09-2022 se adquirió el SAFE por un monto de USD 1.000.000.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Nota 13 - Inversiones Contabilizadas utilizando el Método de Participación

a) Inversión en filial

Los estados financieros consolidados incluyen los activos, pasivos, resultados y flujos de efectivo de Altamira Trading SpA. La participación de la Sociedad matriz en el capital pagado de su afiliada es la siguiente:

| RUT | Sociedad | Moneda Funcional | País | Dic 2023 | | Dic 2022 | |
|--------------|----------------------|---------------------|-------|----------|---------|----------|---------|
| | | | | Directo | Total | Directo | Total |
| 76.592.372-7 | Altamira Trading SpA | Peso | Chile | 100,00% | 100,00% | 100,00% | 100,00% |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Nota 13 - Inversiones Contabilizadas utilizando el Método de Participación (continuación)

a) Inversión en filial (continuación)

i) Información financiera resumida de la Filial

A continuación, se presentan los saldos resumidos de la Filial Altamira Trading SpA., utilizados en la consolidación de los presentes estados financieros.

Al 31 de diciembre de 2023

| RUT | Sociedad | Moneda Funcional | Porcentaje de Participación | | Activos Corrientes | Activos no Corrientes | Total Activos | Pasivos Corrientes | Pasivos no Corrientes | Total Pasivos | Total, Patrimonio | Total, Ingresos | Total Gastos | Resultado del Ejercicio |
|--------------|----------------------|------------------|-----------------------------|----------|--------------------|-----------------------|---------------|--------------------|-----------------------|---------------|-------------------|-----------------|--------------|-------------------------|
| | | | Capital | Acciones | | | | | | | | | | |
| | | | % | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 76.592.372-7 | Altamira Trading SpA | Peso | 100 | 100 | 244.067 | 78 | 244.145 | 17.451 | - | 17.451 | 226.694 | 293.488 | (180.139) | 113.349 |

Al 31 de diciembre de 2022

| RUT | Sociedad | Moneda Funcional | Porcentaje de Participación | | Activos Corrientes | Activos no Corrientes | Total Activos | Pasivos Corrientes | Pasivos no Corrientes | Total Pasivos | Total, Patrimonio | Total, Ingresos | Total Gastos | Resultado del Ejercicio |
|--------------|----------------------|------------------|-----------------------------|----------|--------------------|-----------------------|---------------|--------------------|-----------------------|---------------|-------------------|-----------------|--------------|-------------------------|
| | | | Capital | Acciones | | | | | | | | | | |
| | | | % | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 76.592.372-7 | Altamira Trading SpA | Peso | 100 | 100 | 165.910 | 227 | 166.137 | 52.792 | - | 52.792 | 113.345 | 317.472 | (207.695) | 109.777 |

Los estados financieros de la filial Altamira Trading Spa al 31 de diciembre de 2023 y 2022 han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad NIIF.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

Nota 13 - Inversiones Contabilizadas utilizando el Método de Participación (continuación)

a) Inversión en filial (continuación)

ii) Movimiento durante el ejercicio filial

El movimiento durante el ejercicio fue el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023

| RUT | Sociedad | Saldo al 01/01/2023 | Participación en Resultados | Participación en Otros Resultados Integrales | Resultados no Realizados | Adiciones | Dividendos | Otros Movimientos | Saldo de Cierre |
|--------------|----------------------|------------------------|--------------------------------|---|--------------------------------|-----------|------------|----------------------|--------------------|
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 76.592.372-7 | Altamira Trading SpA | 113.345 | 113.349 | - | - | - | - | - | 226.694 |
| Total | | 113.345 | 113.349 | - | - | - | - | - | 226.694 |

Al 31 de diciembre de 2022

| RUT | Sociedad | Saldo al 01/01/2022 | Participación en Resultados | Participación en Otros Resultados Integrales | Resultados no Realizados | Adiciones | Dividendos | Otros Movimientos | Saldo de Cierre |
|--------------|----------------------|------------------------|--------------------------------|---|--------------------------------|-----------|------------|----------------------|--------------------|
| | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 76.592.372-7 | Altamira Trading SpA | 3.568 | 109.777 | - | - | - | - | - | 113.345 |
| Total | | 3.568 | 109.777 | - | - | - | - | - | 113.345 |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados al

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 13 - Inversiones Contabilizadas utilizando el Método de Participación (continuación)

b) Inversión en Asociadas

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el detalle del movimiento de las inversiones es el siguiente:

b.1) Gama Servicios Financieros S.A.

| | Dic 2023 M\$ | Dic 2022 M\$ |
|--|-------------------|-------------------|
| Inversión Gama Servicios Financieros S.A. | 12.995.171 | 10.668.993 |
| Participación en los resultados | 4.192.918 | 3.254.402 |
| Dividendos (1) | (1.257.875) | (976.000) |
| Participación en Otros Resultados Integrales (2) | 175.703 | 47.776 |
| Total (b.1) | <u>16.105.917</u> | <u>12.995.171</u> |

(1) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se efectuaron las provisiones del dividendo por el 30% según lo establecido en la Ley.

(2) A diciembre 2023, la compañía usa instrumentos financieros derivados tales como contratos forward de moneda y swaps, para cubrir sus riesgos asociados con fluctuaciones en las tasas de tipo de cambio, registrados de acuerdo con contabilidad de cobertura generando un efecto en otros resultados integrales. Ver nota 19 e.2)

Gama Servicios Financieros S.A., realiza operaciones de leasing financiero y operativo, dentro de Chile, con domicilio en Av. Américo Vespucio N°1300, comuna de Pudahuel, Santiago de Chile, sus operaciones corresponden a todo tipo de bienes muebles y vehículos motorizados.

b.2) Fincar SPA.(*).

| | Dic 2023 M\$ | Dic 2022 M\$ |
|---|-------------------|-------------------|
| Inversión Fincar SPA. | 13.515.968 | 11.419.306 |
| Compra de Acciones | 700.003 | - |
| Participación en los resultados | 442.704 | 3.265.740 |
| Dividendos (1) | (132.811) | (979.379) |
| Otros Movimientos (2) | (53.446) | (189.699) |
| Total (b.2) | <u>14.472.418</u> | <u>13.515.968</u> |
| Total, Inversiones en Asociadas (b1+b2) | <u>30.578.335</u> | <u>26.511.139</u> |

(1) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se efectuaron las provisiones del dividendo por el 30% según lo establecido en la Ley.

(2) El saldo corresponde a ajuste a resultado de ejercicios anteriores efectuado por la filial Servicios Financieros Mundo Crédito SpA.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados al

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 13 - Inversiones Contabilizadas utilizando el Método de Participación (continuación)

b) Inversión en Asociadas (continuación)

b.2) Fincar SPA.(*) (continuación)

- (*) Con fecha 23 de agosto de 2021, se adquirió una participación en la Sociedad Fincar SpA, por un total de 333.333 acciones ordinarias, nominativas, de igual valor cada una y sin valor nominal, las cuales fueron suscritas y pagadas de la siguiente forma: i) 223.079 acciones por un valor libro de M\$6.364.612, (valor patrimonial) pagadas a través de canje de las acciones de Inversiones MC SpA, producto de la fusión realizada de ésta con Fincar SpA, siendo esta última la absorbente; y ii) 110.254 acciones pagadas en efectivo por un total de M\$ 3.145.657. Quedando de esta forma con una participación del 33,33% en Fincar SpA.

En fecha 04 de enero de 2023, la compañía suscribió 16.003 acciones de la Sociedad Fincar SpA, ordinarias, nominativas, de una misma serie, sin valor nominal y de igual valor cada una, a un precio unitario de \$43.742.- por acción, lo que representa un precio total de \$700.003.226, las cuales paga mediante la capitalización de la obligación que mantenía la filial con la sociedad, llevando a mantener un total de 349.336 acciones pagadas y en participación del 33,33% en Fincar SpA.

Fincar SpA, desarrolla la ejecución y la explotación de todo tipo de negocios relacionados, directa o indirectamente, con la inversión en derechos sociales y acciones en sociedades de cualquier tipo cuyo giro se relacione con el financiamiento automotriz, otorgamiento de créditos y financiamiento para la adquisición de vehículos, realización y desarrollo de toda clase de negocios y prestación de servicios que digan relación con movilidad y uso de vehículos motorizados. Así como la prestación de servicios de asesoría, soporte técnico de administración y en general todos aquellos comúnmente denominados back office. Fincar desarrolla las actividades antes mencionadas a través de las sociedades que posee en un 100% las cuales son: Citroën Chile SpA, Servicios financieros Mundo crédito SpA, Europarts SpA, y 90% Linze SpA (esta última constituida en marzo 2023).

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados al

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 13 - Inversiones Contabilizadas utilizando el Método de Participación (continuación)

c) Información financiera resumida de la Asociada

Al 31 de diciembre de 2023

| RUT | Sociedad | Moneda Funcional | Porcentaje de Participación | | Activos Corrientes | Activos no Corrientes | Total Activos | Pasivos Corrientes | Pasivos no Corrientes | Total Pasivos | Total, Patrimonio | Total, Ingresos | Total Gastos | Resultado del Ejercicio |
|--------------|---------------------------------|------------------|-----------------------------|-----------|--------------------|-----------------------|---------------|--------------------|-----------------------|---------------|-------------------|-----------------|---------------|-------------------------|
| | | | Capital % | Acciones | | | | | | | | | | |
| | | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 76.238.714-K | Gama Servicios Financieros S.A. | Peso | 33,33 | 4.599.995 | 41.680.303 | 145.169.394 | 186.849.697 | 86.036.976 | 52.494.969 | 138.531.945 | 48.317.752 | 129.635.410 | (117.056.657) | 12.578.753 |
| 77.406.412-5 | Fincar Spa | Peso | 33,33 | 349.336 | 112.586.023 | 54.455.320 | 167.041.343 | 101.826.218 | 21.696.674 | 123.522.892 | 43.518.451 | 145.006.443 | (143.678.330) | 1.328.113 |

Al 31 de diciembre de 2022

| RUT | Sociedad | Moneda Funcional | Porcentaje de Participación | | Activos Corrientes | Activos no Corrientes | Total Activos | Pasivos Corrientes | Pasivos no Corrientes | Total Pasivos | Total, Patrimonio | Total Ingresos | Total Gastos | Resultado del Ejercicio |
|--------------|---------------------------------|------------------|-----------------------------|-----------|--------------------|-----------------------|---------------|--------------------|-----------------------|---------------|-------------------|----------------|---------------|-------------------------|
| | | | Capital % | Acciones | | | | | | | | | | |
| | | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 76.238.714-K | Gama Servicios Financieros S.A. | Peso | 33,33 | 4.599.995 | 39.520.132 | 145.773.360 | 185.293.492 | 74.258.873 | 72.049.103 | 146.307.976 | 38.985.516 | 108.928.075 | (99.168.070) | 9.760.005 |
| 77.406.412-5 | Fincar Spa | Peso | 33,33 | 333.333 | 100.347.056 | 57.576.460 | 157.923.516 | 81.816.635 | 35.558.977 | 117.375.612 | 40.547.904 | 152.718.992 | (142.925.199) | 9.793.793 |

Los estados financieros de Gama Servicios Financieros S.A. y Fincar Spa al 31 de diciembre de 2023 y 2022, han sido preparados de acuerdo con las Normas de Contabilidad NIIF.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados al

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 13 - Inversiones Contabilizadas utilizando el Método de Participación (continuación)

d) Movimiento durante el ejercicio Asociadas

El movimiento durante el ejercicio fue el siguiente:

Al 31 de diciembre de 2023

| RUT | Sociedad | Saldo al 01.01.2023 M\$ | Participación en Resultados M\$ | Participación en Otros Resultados Integrales M\$ | Resultados no Realizados M\$ | Adiciones M\$ | Dividendos M\$ | Otros Movimientos M\$ | Saldo de Cierre M\$ |
|--------------|---------------------------------|-------------------------------|--|---|---------------------------------------|------------------|-------------------|-----------------------------|---------------------------|
| 76.238.714-K | Gama Servicios Financieros S.A. | 12.995.171 | 4.192.918 | 175.703 | - | - | (1.257.875) | - | 16.105.917 |
| 77.406.412-5 | Fincar Spa | 13.515.968 | 442.704 | - | - | 700.003 | (132.811) | (53.446) | 14.472.418 |
| Total | | 26.511.139 | 4.635.622 | 175.703 | - | 700.003 | (1.390.686) | (53.446) | 30.578.335 |

Al 31 de diciembre de 2022

| RUT | Sociedad | Saldo al 01.01.2022 M\$ | Participación en Resultados M\$ | Participación en Otros Resultados Integrales M\$ | Resultados no Realizados M\$ | Adiciones M\$ | Dividendos M\$ | Otros Movimientos M\$ | Saldo de Cierre M\$ |
|--------------|---------------------------------|-------------------------------|--|---|---------------------------------------|------------------|-------------------|-----------------------------|---------------------------|
| 76.238.714-K | Gama Servicios Financieros S.A. | 10.668.993 | 3.254.402 | 47.776 | - | - | (976.000) | - | 12.995.171 |
| 77.406.412-5 | Fincar Spa | 11.419.306 | 3.265.740 | - | - | - | (979.379) | (189.699) | 13.515.968 |
| Total | | 22.088.299 | 6.520.142 | 47.776 | - | - | (1.955.379) | (189.699) | 26.511.139 |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados al

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 14 – Activos no corrientes o grupo de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la Venta

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad y su filial presenta los siguientes saldos en activos no corrientes o grupo de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta:

| | Dic-23 | Dic-22 |
|---------|----------------|---------------|
| | M\$ | M\$ |
| Terreno | <u>990.847</u> | <u>-</u> |

- (1) Corresponde a un inmueble conformado por un lote de terreno recibido y adquirido por dación en pago de obligaciones por el producto crédito en fecha 6 de febrero de 2023. La administración y sus accionistas establecieron la recuperabilidad del importe en libros de este activo a través de una transacción de venta a corto plazo, dado con no se va disponer de su uso por que no forma parte de la naturaleza de nuestro negocio; por consiguiente se están realizando las gestiones de venta en la zona con un plan establecido para su enajenación. Estos activos se valorizan de acuerdo a la metodología indicada en la nota 3.j.

Nota 15 – Otros Pasivos Financieros, Corrientes y no Corrientes

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad y su filial presenta los siguientes pasivos financieros corrientes y no corrientes a valor contable según el siguiente detalle:

| | Dic-23 | Dic-22 |
|---|--------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Resumen Otros pasivos financieros corrientes: | | |
| Obligaciones con bancos e instituciones financieras (a) | 114.426.681 | 129.102.484 |
| Obligaciones con el público (bonos) (b) | <u>36.702.200</u> | <u>31.172</u> |
| Total, Otros pasivos financieros corrientes | <u>151.128.881</u> | <u>129.133.656</u> |
| Resumen Otros pasivos financieros no corrientes: | | |
| Obligaciones con bancos e instituciones financieras (a) | 14.243.323 | 4.666.867 |
| Obligaciones con el público (bonos) (b) | <u>-</u> | <u>34.644.708</u> |
| Total, Otros pasivos financieros no corrientes | <u>14.243.323</u> | <u>39.311.575</u> |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados al

31 de diciembre de 2023 y 2022.

Nota 15 - Otros Pasivos Financieros, Corrientes y no Corrientes (continuación)

a) Obligaciones con Bancos e instituciones Financieras Corrientes y No Corrientes

a.1) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad y su filial presenta los siguientes pasivos financieros corrientes y no corrientes a valor contable según el siguiente detalle (continuación):

| Obligaciones Financieras | | | | | | Dic 2023 | | | | Dic 2022 | | | | | |
|--------------------------|--|-------|----------------------|------------------|----------------------|----------|------------------------------|--------------|---------------------------|------------------|----------------------|--------|------------------------------|--------------|---------------------------|
| RUT | Banco o Institución Financiera | País | Tipo de Amortización | Tasa Interés | Vencimiento Promedio | Moneda | Total, corriente al Dic 2023 | Corrientes | | Tasa Interés | Vencimiento Promedio | Moneda | Total, corriente al Dic 2022 | Corrientes | |
| | | | | Efectiva Mensual | Días (1) | | | Hasta90 Días | De 90 Días Hasta 365 Días | Efectiva Mensual | Días | | | Hasta90 Días | De 90 Días Hasta 365 Días |
| | | | | % | | | M\$ | M\$ | M\$ | % | | | | | M\$ |
| 97.004.000-5 | Banco de Chile | Chile | Al Vencimiento | 0,82% | 25 | \$ | 5.004.100 | 5.004.100 | - | 1,09% | 19 | \$ | 3.009.810 | 3.009.810 | - |
| 97.030.000-7 | Banco Estado | Chile | Al Vencimiento | 0,90% | 3 | \$ | 9.369.750 | 9.369.750 | - | 1,05% | 11 | - | 9.361.845 | 9.361.845 | - |
| 97.053.000-2 | Banco Security | Chile | Al Vencimiento | - | - | \$ | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 97.023.000-9 | Banco Itau Corpbanca | Chile | Al Vencimiento | - | - | \$ | - | - | - | 1,09% | 5 | - | 405.296 | 405.296 | - |
| 97.011.000-3 | Banco Internacional | Chile | Al Vencimiento | 0,81% | 53 | \$ | 3.602.927 | 3.602.927 | - | - | - | \$ | - | - | - |
| 60.706.000-2 | Corporación de Fomento de la Producción | Chile | Al Vencimiento | - | - | - | - | - | - | 0,18% | 267 | \$ | 1.167.455 | - | 1.167.455 |
| 76.362.099-9 | Banco BTG Pactual Chile | Chile | Al Vencimiento | - | - | \$ | - | - | - | 1,23% | 27 | \$ | 15.460.016 | 15.460.016 | - |
| 97.006.000-6 | Banco Crédito e Inversiones | Chile | Al Vencimiento | 0,89% | 29 | \$ | 6.120.555 | 6.120.555 | - | - | - | - | - | - | - |
| 97.023.000-9 | Banco Itau Corpbanca | Chile | Al Vencimiento | 0,62% | 4 | USD | 6.143.665 | 6.143.665 | - | 0,53% | 22 | USD | 28.346.818 | 28.346.818 | - |
| 97.004.000-5 | Banco de Chile | Chile | Al Vencimiento | 0,62% | 52 | USD | 22.852.165 | 22.852.165 | - | 0,53% | 51 | USD | 24.147.715 | 20.273.170 | 3.874.545 |
| 99.500.410-0 | Banco Consorcio | Chile | Al Vencimiento | - | - | USD | - | - | - | 0,32% | 72 | USD | 4.572.456 | 4.572.456 | - |
| 97.080.000-K | Banco Bice | Chile | Al Vencimiento | 0,60% | 7 | USD | 9.381.835 | 9.381.835 | - | 0,54% | 29 | USD | 11.309.808 | 9.761.188 | 1.548.620 |
| 97.053.000-2 | Banco Security | Chile | Al Vencimiento | 0,61% | 24 | USD | 19.585.210 | 19.585.210 | - | 0,54% | 36 | USD | 18.238.940 | 17.804.231 | 434.709 |
| 97.006.000-6 | Banco Crédito e Inversiones | Chile | Al Vencimiento | 0,63% | 43 | USD | 21.679.914 | 19.209.717 | 2.470.197 | 0,60% | 11 | USD | 5.340.252 | 5.340.252 | - |
| 97.011.000-3 | Banco Internacional | Chile | Al Vencimiento | 0,61% | 9 | USD | 4.215.905 | 4.215.905 | - | 0,53% | 53 | USD | 7.741.954 | 7.741.954 | - |
| 97.006.000-6 | Banco Crédito e Inversiones | Chile | Al Vencimiento | 0,61% | 25 | UF | 4.970.582 | 4.970.582 | - | - | - | UF | - | - | - |
| 97.004.000-5 | Línea de crédito bancaria Banco de Chile | Chile | Mensual | - | - | \$ | 1.500.073 | 1.500.073 | - | - | - | \$ | 119 | 119 | - |
| Total | Totales | | | | | | 114.426.681 | 111.956.484 | 2.470.197 | | | | 129.102.484 | 122.077.155 | 7.025.329 |

(1) Estos días corresponden a los días de vigencia promedio de los préstamos (incluyendo los días desde la fecha de emisión hasta la fecha de vencimiento).

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados al

31 de diciembre de 2023 y 2022.

Nota 15 - Otros Pasivos Financieros, Corrientes y no Corrientes (continuación)

a) Obligaciones con Bancos e instituciones Financieras Corrientes y No Corrientes (continuación)

a.1) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad y su filial presenta los siguientes pasivos financieros corrientes y no corrientes a valor contable según el siguiente detalle (continuación):

| Obligaciones Financieras | | | | | | | Dic 2023 | | | | Dic 2022 | | | | | | |
|--------------------------|---|-------|----------------------|------------------|----------------------|--------|--------------------------------|-------------------|--------------------|---------------|------------------|----------------------|--------|--------------------------------|-------------------|--------------------|---------------|
| RUT | Banco o Institución Financiera | País | Tipo de Amortización | Tasa Interés | Vencimiento Promedio | Moneda | Total no corriente al Dic 2023 | No Corrientes | | | Tasa Interés | Vencimiento Promedio | Moneda | Total no corriente al Dic 2022 | No Corrientes | | |
| | | | | Efectiva Mensual | Días (1) | | | De 1 año a 3 años | De 3 años a 5 años | Más de 5 Años | Efectiva Mensual | Días (1) | | | De 1 año a 3 años | De 3 años a 5 años | Más de 5 Años |
| | | | | % | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | % | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 97.004.000-5 | Banco de Chile | Chile | Al Vencimiento | 0,32% | 1.304 | \$ | 4.148.326 | - | 4.148.326 | - | 0,32% | 1.669 | \$ | 4.666.867 | - | 4.666.867 | - |
| 60.706.000-2 | Corporación de Fomento de la Producción | Chile | Al Vencimiento | 0,72% | 1.065 | \$ | 10.094.997 | 10.094.997 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | | | | | | | 14.243.323 | 10.094.997 | 4.148.326 | - | 4.666.867 | | | | | | |

(1) Estos días corresponden a los días de vigencia promedio de los préstamos (incluyendo los días desde la fecha de emisión hasta la fecha de vencimiento).

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad presenta como único deudor a Penta Financiero RUT 99.501.480-7, ubicado en Chile.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados al

31 de diciembre de 2023 y 2022.

Nota 15 - Otros Pasivos Financieros, Corrientes y no Corrientes (continuación)

a) Obligaciones con Bancos e instituciones Financieras Corrientes y No Corrientes (continuación)

a.2) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad y su filial presenta los pasivos financieros corrientes y no corrientes a valor de flujos contractuales no descontados según el siguiente detalle:

| Obligaciones Financieras | | Dic 2023 | | | | | | | | | | Dic 2022 | | | | |
|--------------------------|--|----------|----------------------|------------------|----------------------|--------|------------------------------|---------------|---------------------------|------------------|----------------------|----------|------------------------------|---------------|------------|----------------|
| RUT | Banco o Institución Financiera | País | Tipo de Amortización | Tasa Interés | Vencimiento Promedio | Moneda | Total, corriente al Dic 2023 | Corrientes | | Tasa Interés | Vencimiento Promedio | Moneda | Total, corriente al Dic 2022 | Corrientes | | |
| | | | | Efectiva Mensual | Días (1) | | | Hasta 90 Días | De 90 Días Hasta 365 Días | Efectiva Mensual | Días | | | Hasta 90 Días | De 90 Días | Hasta 365 Días |
| | | | | % | | | M\$ | M\$ | M\$ | % | | | | | | M\$ |
| 97.004.000-5 | Banco de Chile | Chile | Al Vencimiento | 0,82% | 25 | \$ | 5.038.266 | 5.038.266 | - | 1,09% | 19 | \$ | 3.030.520 | 3.030.520 | - | - |
| 97.030.000-7 | Banco Estado | Chile | Al Vencimiento | 0,90% | 3 | \$ | 9.378.120 | 9.378.120 | - | 1,05% | 11 | - | 9.397.650 | 9.397.650 | - | - |
| 97.053.000-2 | Banco Security | Chile | Al Vencimiento | - | - | \$ | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 97.023.000-9 | Banco Itau Corpbanca | Chile | Al Vencimiento | - | - | \$ | - | - | - | 1,09% | 5 | - | 406.035 | 406.035 | - | - |
| 97.011.000-3 | Banco Internacional | Chile | Al Vencimiento | 0,81% | 53 | \$ | 3.654.634 | 3.654.634 | - | - | - | \$ | - | - | - | - |
| 60.706.000-2 | Corporación de Fomento de la Producción | Chile | Al Vencimiento | - | - | - | - | - | - | 0,18% | 267 | \$ | 1.185.483 | - | 1.185.483 | - |
| 76.362.099-9 | Banco BTG Pactual Chile | Chile | Al Vencimiento | - | - | \$ | - | - | - | 1,23% | 27 | \$ | 15.638.361 | 15.638.361 | - | - |
| 97.006.000-6 | Banco Crédito e Inversiones | Chile | Al Vencimiento | 0,89% | 29 | \$ | 6.186.003 | 6.186.003 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 97.023.000-9 | Banco Itau Corpbanca | Chile | Al Vencimiento | 0,62% | 4 | USD | 6.148.765 | 6.148.765 | - | 0,53% | 22 | USD | 28.453.561 | 28.453.561 | - | - |
| 97.004.000-5 | Banco de Chile | Chile | Al Vencimiento | 0,62% | 52 | USD | 23.155.990 | 23.155.990 | - | 0,53% | 51 | USD | 24.316.991 | 20.353.649 | 3.963.342 | - |
| 99.500.410-0 | Banco Consorcio | Chile | Al Vencimiento | - | - | USD | - | - | - | 0,32% | 72 | USD | 4.604.979 | 4.604.979 | - | - |
| 97.080.000-K | Banco Bice | Chile | Al Vencimiento | 0,60% | 7 | USD | 9.395.636 | 9.395.636 | - | 0,54% | 29 | USD | 11.380.474 | 9.789.809 | 1.590.665 | - |
| 97.053.000-2 | Banco Security | Chile | Al Vencimiento | 0,61% | 24 | USD | 19.683.187 | 19.683.187 | - | 0,54% | 36 | USD | 18.340.431 | 17.896.858 | 443.573 | - |
| 97.006.000-6 | Banco Crédito e Inversiones | Chile | Al Vencimiento | 0,63% | 43 | USD | 21.846.399 | 19.293.380 | 2.553.019 | 0,60% | 11 | USD | 5.353.734 | 5.353.734 | - | - |
| 97.011.000-3 | Banco Internacional | Chile | Al Vencimiento | 0,61% | 9 | USD | 4.223.583 | 4.223.583 | - | 0,53% | 53 | USD | 7.804.861 | 7.804.861 | - | - |
| 97.006.000-6 | Banco Crédito e Inversiones | Chile | Al Vencimiento | 0,61% | 25 | UF | 4.995.690 | 4.995.690 | - | - | - | UF | - | - | - | - |
| 97.004.000-5 | Línea de crédito bancaria Banco de Chile | Chile | Mensual | - | - | \$ | 1.500.073 | 1.500.073 | - | - | - | \$ | 119 | 119 | - | - |
| Total | Totales | | | | | | 115.206.346 | 112.653.327 | 2.553.019 | | | | 129.913.199 | 122.730.136 | 7.183.063 | |

(1) Estos días corresponden a los días de vigencia promedio de los préstamos (incluyendo los días desde la fecha de emisión hasta la fecha de vencimiento).

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados al

31 de diciembre de 2023 y 2022.

Nota 15 - Otros Pasivos Financieros, Corrientes y no Corrientes (continuación)

a) Obligaciones con Bancos e instituciones Financieras Corrientes y No Corrientes (continuación)

a.2) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad y su filial presenta los pasivos financieros corrientes y no corrientes a valor de flujos contractuales no descontados según el siguiente detalle (continuación):

| Obligaciones Financieras | | | | | | | Dic 2023 | | | | Dic 2022 | | | | | | |
|--------------------------|---|-------|----------------------|------------------|----------------------|--------|--------------------------------|-------------------|--------------------|---------------|------------------|----------------------|--------|--------------------------------|-------------------|--------------------|---------------|
| RUT | Banco o Institución Financiera | País | Tipo de Amortización | Tasa Interés | Vencimiento Promedio | Moneda | Total no corriente al Dic 2023 | No Corrientes | | | Tasa Interés | Vencimiento Promedio | Moneda | Total no corriente al Dic 2022 | No Corrientes | | |
| | | | | Efectiva Mensual | Días (1) | | | De 1 año a 3 años | De 3 años a 5 años | Más de 5 Años | Efectiva Mensual | Días (1) | | | De 1 año a 3 años | De 3 años a 5 años | Más de 5 Años |
| | | | | % | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | % | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 97.004.000-5 | Banco de Chile | Chile | Al Vencimiento | 0,32% | 1.304 | \$ | 4.715.827 | - | 4.715.827 | - | 0,32% | 1.669 | \$ | 5.484.010 | - | 5.484.010 | - |
| 60.706.000-2 | Corporación de Fomento de la Producción | Chile | Al Vencimiento | 0,72% | 1.065 | \$ | 12.648.364 | 12.648.364 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | | | | | | | 17.364.191 | 12.648.364 | 4.715.827 | - | | | | 5.484.010 | - | 5.484.010 | - |

(1) Estos días corresponden a los días de vigencia promedio de los préstamos (incluyendo los días desde la fecha de emisión hasta la fecha de vencimiento).

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados al

31 de diciembre de 2023 y 2022.

Nota 15 - Otros Pasivos Financieros, Corrientes y no Corrientes (continuación)

c) Obligaciones con el público (bonos) Corrientes y No Corrientes

b.1) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad presenta los siguientes Obligaciones con el público corrientes y no corrientes a valor contable según el siguiente detalle:

| Obligaciones con el público (bonos) | | | | | | | | | | | Dic-23 | | | dic-22 | | |
|-------------------------------------|------------------|---------|----------------|--------------|--------------|-------------|---------------|----------|---------|------------|--------------|---------------|---------------------------|--------------|---------------|---------------------------|
| | | | | | | | | | | | Total | Corrientes | | Total | Corrientes | |
| Rut | Nombre | Tipo de | Moneda | Tasa interés | Tasa interés | Plazo Final | Monto Nominal | Efectiva | Nominal | Anual % | Corriente al | Hasta 90 días | De 90 días hasta 365 días | Corriente al | Hasta 90 días | De 90 días hasta 365 días |
| Entidad Deudora | Entidad Deudora | País | | | | | | | | | 31-12-2023 | | | 31-12-2022 | | |
| | | | | | | | | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 99.501.480-7 | Penta Financiero | Chile | Al Vencimiento | N°1.003 | BPFSA-E | 1.000.000 | UF | 1,52% | 0,50% | 26-04-2024 | 36.702.200 | - | 36.702.200 | 31.172 | - | 31.172 |
| | | | | | | | | | | | 36.702.200 | - | 36.702.200 | 31.172 | - | 31.172 |

| Obligaciones con el público (bonos) | | | | | | | | | | | Dic-23 | | | | dic-22 | | | |
|-------------------------------------|------------------|---------|----------------|--------------|--------------|-------------|---------------|----------|---------|------------|-----------------|-------------------|------------------------|---------------|-----------------|-------------------|------------------------|---------------|
| | | | | | | | | | | | Total | No corrientes | | | Total | No corrientes | | |
| Rut | Nombre | Tipo de | Moneda | Tasa interés | Tasa interés | Plazo Final | Monto Nominal | Efectiva | Nominal | Anual % | No Corriente al | De 1 año a 3 años | Más de 3 Años a 5 Años | Más de 5 Años | No Corriente al | De 1 año a 3 años | Más de 3 Años a 5 Años | Más de 5 Años |
| Entidad Deudora | Entidad Deudora | País | | | | | | | | | 31-12-2023 | | | | 31-12-2022 | | | |
| | | | | | | | | | | | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| 99.501.480-7 | Penta Financiero | Chile | Al Vencimiento | N°1.003 | BPFSA-E | 1.000.000 | UF | 1,52% | 0,50% | 26-04-2024 | - | - | - | - | 34.644.708 | 34.644.708 | - | - |
| | | | | | | | | | | | - | - | - | - | 34.644.708 | 34.644.708 | - | - |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados al

31 de diciembre de 2023 y 2022.

Nota 15 - Otros Pasivos Financieros, Corrientes y no Corrientes (continuación)

b) Obligaciones con el público (bonos) Corrientes y No Corrientes (continuación)

b.2) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad y su filial presenta los siguientes Obligaciones con el público corrientes y no corrientes a valor de flujos contractuales no descontados según el siguiente detalle:

| Obligaciones con el público (bonos) | | | | | | | | | | | Dic-23 | | | dic-22 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------------------|------------------|---------|----------------|---------|--------------|--------------|----|-------|-------|-----------------|-------------------|---------------------------|---------------|-----------------|---------------------------|------------------------|---------------|---------------|----------|---------------|-------------|------------|-------------|------------|-----|------------|-----|------------|-----|-----|-----|
| | | | | | | | | | | | Total | Corrientes | | Total | Corrientes | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Rut | Nombre | Tipo de | | Moneda | Tasa interés | Tasa interés | | | | Corriente al | Hasta 90 días | De 90 días hasta 365 días | Corriente al | Hasta 90 días | De 90 días hasta 365 días | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Entidad Deudora | Entidad Deudora | País | Amortización | | | | | | | | | | | | | Línea | Serie | Monto Nominal | Efectiva | Nominal | Plazo Final | 31-12-2023 | M\$ | M\$ | M\$ | 31-12-2022 | M\$ | M\$ | M\$ | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Anual % | Anual % | | | | | | | | | | | |
| 99.501.480-7 | Penta Financiero | Chile | Al Vencimiento | N°1.003 | BPFSA-E | 1.000.000 | UF | 1,52% | 0,50% | 26-04-2024 | 36.881.223 | - | 36.881.223 | 263.016 | 87.672 | 175.344 | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | 36.881.223 | - | 36.881.223 | 263.016 | 87.672 | 175.344 | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Obligaciones con el público (bonos) | | | | | | | | | | | Dic-23 | | | | dic-22 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | Total | No corrientes | | | Total | No corrientes | | | | | | | | | | | | | | | |
| Rut | Nombre | Tipo de | | Moneda | Tasa interés | Tasa interés | | | | No Corriente al | De 1 año a 3 años | Más de 3 Años a 5 Años | Más de 5 Años | No Corriente al | De 1 año a 3 años | Más de 3 Años a 5 Años | Más de 5 Años | | | | | | | | | | | | | | |
| Entidad Deudora | Entidad Deudora | País | Amortización | | | | | | | | | | | | | | | Línea | Serie | Monto Nominal | Efectiva | Nominal | Plazo Final | 31-12-2023 | M\$ | M\$ | M\$ | 31-12-2022 | M\$ | M\$ | M\$ |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Anual % | Anual % | | | | | | | | | |
| 99.501.480-7 | Penta Financiero | Chile | Al Vencimiento | N°1.003 | BPFSA-E | 1.000.000 | UF | 1,52% | 0,50% | 26-04-2024 | - | - | - | - | 35.198.652 | 35.198.652 | - | - | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | - | - | - | - | 35.198.652 | 35.198.652 | - | - | | | | | | | | | | | | | |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022.

Nota 15 - Otros Pasivos Financieros, Corrientes y no Corrientes (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad y su filial presenta el siguiente detalle:

| Flujo Pasivos | Dic 2023 M\$ | Dic 2022 M\$ |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Monto inicial | 168.550.931 | 212.993.834 |
| Créditos obtenidos | 235.920.739 | 169.532.652 |
| Intereses devengados del período | 10.659.588 | 6.950.542 |
| Gastos financieros bonos emitidos | 541.071 | 493.538 |
| Reajustes y diferencias de cambio del período | 3.372.119 | 11.132.548 |
| Arriendos nuevos | 276.167 | - |
| Intereses Pagados | (11.317.381) | (5.838.659) |
| Pagos por arrendamientos | (157.717) | (145.779) |
| Pagos de préstamos a entidades relacionadas | - | (9.679.846) |
| Créditos pagados | <u>(242.236.887)</u> | <u>(216.887.899)</u> |
| Monto final Pasivos (*) | <u>165.608.630</u> | <u>168.550.931</u> |

(*) Este monto incluye Otros Pasivos Financieros corrientes y no corrientes, Pasivos por arrendamientos corrientes y no corrientes y Cuentas por pagar a entidades relacionadas (ver nota 8b).

Nota 16 - Cuentas por Pagar comerciales y otras Cuentas por Pagar, Corrientes

El detalle de este rubro al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

| | Dic 2023 M\$ | Dic 2022 M\$ |
|-----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Proveedores por pagar (**) | 527.986 | 351.681 |
| Pagos a terceros | 153.038 | 143.260 |
| SalDOS por girar a clientes | 129.668 | 40.718 |
| Excedentes (*) | 14.950 | 11.613 |
| Facturas no cedidas | 65.558 | 4.484 |
| Acreedores varios (***) | <u>12.951</u> | <u>8.768</u> |
| Total | <u>904.151</u> | <u>560.524</u> |

(*) Corresponde al cobro de la porción no financiada de los documentos en factoring.

(**) La Compañía mantiene todos sus proveedores con pagos al día.

(***) Incluye pagos recibidos aún pendientes de aplicar en transacciones de cartera.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 17 - Beneficios a los Empleados, Corrientes

a) El detalle de este rubro al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

| Concepto | Dic 2023 M\$ | Dic 2022 M\$ |
|----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Otros beneficios a los empleados | 1.020.000 | 1.198.000 |
| Provisión por vacaciones | 265.620 | 246.925 |
| Total | 1.285.620 | 1.444.925 |

b) El movimiento del ejercicio al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

| | Otros beneficios a los empleados Monto \$ | Provisión por vacaciones Monto \$ |
|--|--|--|
| Saldo provisión al 1 de enero de 2022 | 946.000 | 247.524 |
| Incrementos | 1.227.996 | 266.679 |
| Disminuciones | (975.996) | (267.278) |
| Saldo beneficios al 31 de diciembre de 2022 | 1.198.000 | 246.925 |
| Incrementos | 1.045.432 | 145.820 |
| Disminuciones | (1.223.432) | (127.125) |
| Saldo beneficios al 31 de diciembre de 2023 | 1.020.000 | 265.620 |

Nota 18 - Otros Pasivos no Financieros, Corrientes y no Corrientes

El detalle de este rubro al 31 de diciembre de 2023 y 2022 es el siguiente:

| | Dic 2023 M\$ | Dic 2022 M\$ |
|---|-------------------------|-------------------------|
| Otros Pasivos no Financieros Corrientes: | | |
| Provisiones por gastos de operaciones Leasing | 152 | 678 |
| Provisión por dividendo mínimo (*) | 5.785.987 | 4.469.760 |
| Margen Diferido por Operaciones Leasing | 10.010 | 25.733 |
| Ingresos por Diferir Leasing | 54.124 | - |
| Totales | 5.850.273 | 4.496.171 |
| Otros Pasivos no Financieros no Corrientes: | | |
| Margen Diferido por Operaciones Leasing | 3.923 | 9.926 |

(*) Se ha provisionado según legislación vigente para Sociedades Anónimas el 30% de las utilidades del ejercicio finalizado al 31 de diciembre de 2022.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 19 - Capital y Reservas

El capital emitido y pagado al 31 de diciembre de 2023 y 2022 asciende a M\$ 11.874.586., la composición accionaria de la Sociedad es la siguiente:

| | diciembre 2023 | | diciembre 2022 | |
|--------------------------------|-------------------|--------------------|-------------------|--------------------|
| | N° de Acciones | Participación % | N° de Acciones | Participación % |
| Inversiones Banpenta II. Ltda. | 172.088.689 | 61,00000 | 172.088.689 | 61,00000 |
| Linz SpA | 50.780.268 | 18,00000 | 50.780.268 | 18,00000 |
| Espro II Ltda. | 39.495.765 | 14,00000 | 39.495.765 | 14,00000 |
| Ribilla SpA | 19.747.882 | 7,00000 | 19.747.882 | 7,00000 |
| Total | 282.112.604 | 100,00000 | 282.112.604 | 100,00000 |

a) Emisión de acciones

La Sociedad tiene emitidas 282.112.604 acciones comunes, sin valor nominal que se encuentran completamente pagadas. Todas las acciones tienen derecho a voto. No existe efecto dilutivo que suponga una ganancia por acción diferente al beneficio básico, al 31 de diciembre de 2023 no ha existido cambios en el número de acciones emitidas y pagada.

b) Dividendos

La distribución de dividendos a los Accionistas de la Sociedad se reconoce como un pasivo en la medida que se devenga la obligación.

La política de dividendos que Penta Financiero S.A. tiene actualmente en vigencia consiste en distribuir a los Accionistas un monto no inferior al 30% de la utilidad líquida de cada ejercicio, susceptible de ser distribuida como dividendo. Los Accionistas podrán acordar no distribuir las utilidades mínimas establecidas por Ley número 18.046.

Año 2023

Al 31 de diciembre de 2023, la Sociedad provisionó un 59% del resultado correspondiente al presente ejercicio por un monto de M\$ 5.785.987, acordado en Directorio de la Sociedad; cabe mencionar que el pago definitivo será acordado en la asamblea ordinaria de accionistas que se realizará en abril 2024.

Con fecha 26 de abril de 2023, la Junta General Ordinaria de Accionistas aprobó el pago de dividendo definitivo con cargo a las utilidades del ejercicio 2022 de \$ 10,9322 por acción, equivalentes a M\$ 3.084.134.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 19 - Capital y Reservas (continuación)

d) Dividendos(continuación)

Año 2022

Al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad realizó la provisión del dividendo mínimo establecido en la Ley número 18.046 (30%) correspondientes al presente ejercicio por un monto de M\$ 4.469.760; cabe mencionar que el pago definitivo será acordado en la asamblea ordinaria de accionistas que se realizará en abril 2023

Con fecha 18 de abril de 2022, la Junta General Ordinaria de Accionistas aprobó el pago de dividendo definitivo con cargo a las utilidades del ejercicio 2021 de \$ 9,8340 por acción, equivalentes a M\$ 2.774.296.

c) Otros cambios patrimoniales

Para el período comprendido entre el 01 de enero de 2023 y 31 de diciembre de 2023, no existen cambios en el Patrimonio.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 19 - Capital y Reservas (continuación)

d) Otros ajustes

Corresponde a ajustes hechos por la filial Fincar S.A. producto de:

Año 2023

Ajuste correspondiente al costo de materiales y trabajos subcontratados por el servicio técnico que no fueron reconocidos en los periodos 2021 y 2022 por un valor total de M\$ 160.338 de los cuales por porcentaje de participación Penta Financiero reconoce M\$ 53.446.

Año 2022

Análisis del valor de los gastos operacionales del fondo de inversión atribuibles a Mundo Crédito (serie B) según lo establecido en el reglamento interno.

e) Otras reservas

e.1) Otras Reservas Varias

De acuerdo con Oficio Circular N°456 de la Comisión para el Mercado Financiero, la revalorización del capital pagado de las Sociedades Anónimas no fue eliminado, sino llevado contra otras reservas.

e.2) Reservas de Cobertura

Esta reserva corresponde a la asociada Gama Leasing Spa, el cual impacta en el valor final de la inversión y por ende revelamos en patrimonio y nace de la aplicación de contabilidad de cobertura para cubrir riesgos asociados con fluctuaciones en las tasas de tipo de cambio. contabilizadas de acuerdo a lo señalado en la IFRS 9 "Instrumentos Financieros: Reconocimiento y Valoración". Al 31 de diciembre de 2023 los instrumentos de cobertura han generado un efecto en Otros Resultados Integrales de la compañía el equivalente a M\$ 175.703.

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.

f) Gestión del capital

El objetivo de la Sociedad y su filial es mantener un nivel adecuado de capitalización, que le permita asegurar el acceso a los mercados financieros para el desarrollo de sus objetivos inmediatos y de mediano plazo, optimizando el retorno a sus Accionistas y manteniendo una sólida posición financiera.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 20- Ingreso de Actividades Ordinarias

A continuación, se detalla la composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

| | 31-12-2023 | | | | | | | |
|---|------------|-----------|--------------------|---------|------------|------------------------------|---------|------------|
| | Factoring | Créditos | Capital Preferente | Leasing | Confirming | Financiamiento de Inventario | Otros | Total |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Diferencia de precio operaciones | 15.811.451 | - | - | - | 864.501 | 276.134 | - | 16.952.086 |
| Intereses moratorios | 2.305.338 | 299.777 | 6.018 | 23.816 | 72.458 | 4.864 | - | 2.712.271 |
| Intereses por operaciones | 287 | 6.892.912 | 1.761.192 | 585.813 | - | - | - | 9.240.204 |
| Comisiones por operaciones | 11.343 | 870 | - | - | 444 | - | - | 12.657 |
| Gastos cobrados por operaciones | 46.395 | 46.897 | 2.665 | 65.561 | 1.937 | - | - | 163.455 |
| Reajustes | 1.399.710 | 273.400 | 617.216 | 91.205 | - | - | - | 2.381.531 |
| Ingresos por Intereses con Relacionadas | - | - | - | - | - | - | 933.690 | 933.690 |
| Ingresos por Finanzas Corporativas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Total | 19.574.524 | 7.513.856 | 2.387.091 | 766.395 | 939.340 | 280.998 | 933.690 | 32.395.894 |

| | 31-12-2022 | | | | | | | |
|---|------------|-----------|--------------------|-----------|------------|------------------------------|--------|------------|
| | Factoring | Créditos | Capital Preferente | Leasing | Confirming | Financiamiento de Inventario | Otros | Total |
| | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ | M\$ |
| Diferencia de precio operaciones | 14.759.960 | - | - | - | 1.331.074 | 315.359 | - | 16.406.393 |
| Intereses moratorios | 1.231.237 | 120.346 | 62.115 | 14.524 | 124.944 | 2.542 | - | 1.555.708 |
| Intereses por operaciones | 832 | 7.223.508 | 1.578.927 | 799.536 | - | - | - | 9.602.803 |
| Comisiones por operaciones | 36.541 | 1.883 | - | - | 7.966 | - | - | 46.390 |
| Gastos cobrados por operaciones | 38.096 | 27.484 | 3.468 | 91.135 | 9.297 | - | - | 169.480 |
| Reajustes | 4.959.343 | 343.762 | 2.186.789 | 373.164 | - | - | - | 7.863.058 |
| Ingresos por Intereses con Relacionadas | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ingresos por Finanzas Corporativas | - | - | - | - | - | - | 56.331 | 56.331 |
| Total | 21.026.009 | 7.716.983 | 3.831.299 | 1.278.359 | 1.473.281 | 317.901 | 56.331 | 35.700.163 |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 21 - Costo de Ventas y Provisión por riesgo de crédito

A continuación, se detalla la composición de los rubros al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

| | 31-12-2023 | 31-12-2022 |
|--|---------------------|---------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Intereses créditos bancarios obtenidos | (10.617.857) | (6.942.707) |
| Gastos financieros bonos emitidos | (541.071) | (493.538) |
| Castigo Operativo | (42.528) | (140.282) |
| Costos legales | (108.094) | (96.651) |
| Reajustes créditos obtenidos | (97.588) | (2.677.344) |
| Reajustes bonos emitidos | (1.665.367) | (4.047.008) |
| Impuestos por créditos obtenidos | (2.165) | (253) |
| Otros costos | (81.655) | (76.322) |
| Intereses uso líneas de crédito | (32.670) | (2.587) |
| Total Costo Financiero | <u>(13.188.995)</u> | <u>(14.476.692)</u> |
| | 31-12-2023 | 31-12-2022 |
| | M\$ | M\$ |
| Provisión cartera incobrable | <u>(3.001.741)</u> | <u>(2.556.564)</u> |

Nota 22 - Gastos de Administración

A continuación, se detalla la composición de los rubros al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

| | 31-12-2023 | 31-12-2022 |
|---|---------------------|--------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Remuneraciones y beneficios al personal | (6.712.491) | (6.035.509) |
| Gastos en tecnología | (1.392.365) | (1.220.963) |
| Gastos generales | (744.567) | (564.078) |
| Depreciaciones y amortizaciones | (510.348) | (425.859) |
| Arriendos y remodelaciones | (192.867) | (180.180) |
| Asesorías | (306.999) | (261.713) |
| Contribuciones y Aportes | (134.536) | (117.636) |
| Comisiones comerciales | (132.700) | (100.082) |
| Otros | (13.818) | (594) |
| Total | <u>(10.140.691)</u> | <u>(8.906.614)</u> |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 23 - Ingresos Financieros

A continuación, se detalla la composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

| | 31-12-2023 | 31-12-2022 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| | M\$ | M\$ |
| Rentabilidad Fondos Mutuos | 85.841 | 447.713 |
| Rentabilidad Depósito a Plazo | - | 185.623 |
| Total | <u>85.841</u> | <u>633.336</u> |

Nota 24 - Administración del Riesgo

a) General

El objeto de la Sociedad es obtener un retorno en las colocaciones por factoring y créditos comerciales que otorga a los clientes del sistema financiero.

La Sociedad ha establecido una estructura corporativa que le permite administrar los riesgos propios de sus operaciones, esto lo realiza a través del Directorio y comité de crédito, compuestos por la Gerencia de Riesgos, Gerencia Comercial, Gerencia Legal y Gerencia General, esta estructura administrativa que se basa en la segregación de funciones y controles por oposición.

Las resoluciones se toman en los distintos comités que se constituyen según las facultades definidas en la política de créditos aprobada por el Directorio.

El responsable comercial, implementa el curso de los respectivos planes de acción, siendo responsable de mantener comunicación con el cliente mientras permanezca en cartera normal Área de Cobranza, gestiona recaudación/retiro de pagos.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero

Las actividades de la Sociedad están expuestas a los siguientes riesgos relacionados con el uso de instrumentos financieros:

- i) Riesgo crediticio
- ii) Riesgo de mercado
- iii) Riesgo de liquidez

El Directorio de la Sociedad determina la estrategia y el lineamiento general en que se debe concentrar la Administración de los riesgos la cual es implementada por la unidad de negocio respectiva.

i) Riesgo crediticio

El riesgo de crédito es la pérdida financiera que enfrenta la Sociedad si un cliente o el deudor no cumplen en tiempo y plazo con el pago del documento o sus obligaciones contractuales.

Para minimizar las pérdidas en las colocaciones, la Sociedad administra el riesgo a través de la Gerencia de Riesgo, que realiza evaluaciones, tanto cualitativas como cuantitativas, en conjunto con el área comercial, delimitando parámetros de actuación tanto para clientes, como para deudores. En este proceso también participa el área de cobranza.

El área de riesgo está dividida en dos funciones principales: admisión y seguimiento.

i.1) Área de admisión de riesgos,

Es la encargada de realizar la evolución del cliente en base a:

- Información financiera contable disponible.
- El mercado en que está inserto.
- Información cualitativa disponible.
- Información de comportamiento externo.
- Información de deudores con relación a comportamiento comercial (externo) y comportamiento de pago, según conocimiento interno.

La tarea fundamental es determinar la calidad crediticia del cliente y delimitar los niveles de riesgo a alcanzar con cada uno de ellos, minimizando la probabilidad de incumplimiento de las operaciones otorgadas.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

i) Riesgo crediticio (continuación)

Los límites que se establecen son:

- Límites de riesgo para el cliente
- Concentración con cada deudor
- Tipo de documento con que se va a operar
- Plazos para cada tipo de documento

Las resoluciones se toman en base a las facultades definidas en la política de créditos aprobada por el Directorio. En las distintas instancias resolutivas se definen los montos de líneas para los clientes, sublímites para deudores y las especificaciones de la operatoria. En el cual podemos mencionar:

i.1.1) El comité de crédito: define los protocolos para la aprobación de líneas para los clientes, sublímites para deudores, especificaciones de la operatoria, levanta alertas con respecto a los mercados asociados a nuestros clientes y deudores que puedan afectar sus capacidades de pago. En este comité participa la Gerencia de Riesgos, Gerencia Legal, Gerencia Comercial y Gerencia General, la periodicidad de dichos comités se define en la medida de las necesidades del negocio.

El máximo comité es el superior donde participan directores de la Compañía junto con los integrantes de los comités ya descritos, el cual normalmente sesiona una vez a la semana.

La participación de riesgos se divide según las atribuciones, estas incluyen analistas de riesgo y/o jefes de riesgo y/o Gerente de riesgo y/o Gerente General quien cuenta con atribuciones de crédito.

i.2) Área de seguimiento de riesgos

Sus funciones están orientadas a la detección temprana de posibles deterioros de la cartera, con la finalidad de tomar acciones orientadas a mitigarlas a tiempo y el cobro oportuno de los documentos.

Esta gestión proactiva de la cartera es permanente y transversal a todas las áreas de la Compañía, con activa participación del área de cobranzas.

Dentro de las funciones de seguimiento a diario se envía el reporte de morosidad para toda la Compañía con los índices de impago para cada zonal o grupo comercial, indicando el estado de la gestión cobranza de los principales clientes morosos.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

i) Riesgo crediticio (continuación)

i.2) Funciones de seguimiento (continuación)

Diariamente se revisan casos con morosidad avanzada, estados críticos y/o señales de alerta de morosidad externa, en base a esto se definen acciones a seguir tales como publicación en informes comerciales a clientes y/o deudores, visitar a clientes o deudores y definir traspasos al área de normalización, determinando si es cobranza prejudicial interna o externa.

La cobranza judicial se encarga a proveedores externos cuya gestión es exhaustivamente revisada por las áreas de fiscalía y seguimiento.

Adicionalmente a lo indicado anteriormente se ha reforzado aún más la administración del riesgo por parte de la compañía desde mediados de marzo 2020, producto del Covid -19 que impacta la economía chilena y global, a través de las acciones y seguimiento de la cartera, se realiza la reunión de contingencia y revisión de portfolio donde participan Gerente General, Directores, más las gerencias: Comerciales, Riesgo, Fiscalía, adicionalmente se mantienen reuniones de aprobación de operaciones todos los días a las 11:00, La reunión de contingencia antes señalada tiene los siguientes alcances:

Objetivo

- Opera para todos los productos de PFSA
- Coordina la estrategia de cobranza y recupero de los fondos, estableciendo planes de acción según cada caso.
- Controla el cumplimiento de los planes de acción.
- Instruye envío a cobranza judicial

Operatoria

- Se realiza una sesión diaria a las 9:00 am
- Área de Seguimiento proporciona la base con detalle de cada caso, estableciendo claramente los compromisos, fechas de cumplimiento, estado de avances; responsable de gestionar avance de planes de acciones; colocación, provisiones y garantías
- El área de Seguimiento además coordina y controla que se ejecuten las acciones en el transcurso del día o semana en curso.

El área de seguimiento es la encargada de reportar los resultados de la aplicación del modelo NIIF 9 de provisiones.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

i) Riesgo crediticio (continuación)

ii) Colocaciones, deterioro de activos e índice de riesgo

La Sociedad hace el cálculo del deterioro de los activos en base a modelo de pérdida esperada bajo NIIF 9. Este modelo se aplica a contar del 01 de enero del 2018 se encuentra establecido en las políticas de la Empresa y aprobado por el Directorio.

A continuación, se presentan las colocaciones por producto, el monto de deterioro y el índice de riesgo para el 31 de diciembre de 2023 y 2022:

| Productos | Dic 2023 | | | Dic 2022 | | |
|------------------------------|---------------|-------------|------------------|---------------|-------------|------------------|
| | Cartera Bruta | Provisión | índice de Riesgo | Cartera Bruta | Provisión | índice de Riesgo |
| Factoring | 104.252.466 | (3.929.984) | 3,77% | 98.071.089 | (1.628.460) | 1,66% |
| Crédito | 47.165.245 | (3.871.068) | 8,21% | 65.011.252 | (3.492.209) | 5,37% |
| Capitales Preferentes | 13.701.056 | (38.762) | 0,28% | 13.184.511 | (30.962) | 0,23% |
| Leasing | 2.871.765 | - | 0,00% | 5.160.514 | (807) | 0,02% |
| Confirming | 2.275.225 | (30.709) | 1,35% | 7.413.315 | (251.514) | 3,39% |
| Financiamiento de Inventario | 1.719.554 | (2.104) | 0,12% | 1.726.945 | (2.056) | 0,12% |
| Total | 171.985.311 | (7.872.627) | 4,58% | 190.567.626 | (5.406.008) | 2,84% |

Al 31 de diciembre de 2023 el índice de riesgo sube a 4,58%, en comparación al 31 de diciembre de 2022 donde el índice de riesgo era de 2,84%, el leve aumento esta dado por metodología de estimación de provisión y por aumento del riesgo en cartera de colocaciones en algunos sectores de incertidumbre, no obstante, el índice sigue estando por debajo del promedio de la industria y la compañía mantiene su política con la estructuración de los riesgos de acuerdo a mecanismos basados en la pérdida esperada en las distintas operaciones, tomando en consideración sus activos subyacentes, como en el caso del leasing, el riesgo por plazo acotado en el factoring, exigencia de garantías en créditos directos y la utilización de seguros de créditos para financiamiento de inventario y capitales preferentes.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

i) Riesgo crediticio (continuación)

ii) Colocaciones, deterioro de activos e índice de riesgo (continuación)

Para la cartera comercial el modelo de provisiones implementado a contar del 01/01/2018 con el objeto de adaptarse a NIIF 9, considera tres tramos de mora o Bucket, definidos por días de mora. Bucket 1: morosidad de hasta 30 días Bucket 2: morosidad de 31 a 89 días. Bucket 3: morosidad de 90 o más días, más renegociados y cartera en Normalización. Los valores reflejados en factor porcentual al 30 de diciembre de 2023 y 2022 son los siguientes:

| Año Dic-2023 Producto | Bucket 1 | | | Bucket 2 | | | Bucket 3 | | |
|------------------------------|---------------|-------------|-----------|---------------|-----------|-----------|---------------|-------------|-----------|
| | Cartera Bruta | Provisión | Provisión | Cartera Bruta | Provisión | Provisión | Cartera Bruta | Provisión | Provisión |
| | M\$ | M\$ | % | M\$ | M\$ | % | M\$ | M\$ | % |
| Factoring | 96.416.340 | (825.769) | 0,86% | 174.012 | (31.446) | 18,07% | 7.662.114 | (3.072.769) | 40,10% |
| Crédito | 35.537.768 | (340.622) | 0,96% | - | - | 0,00% | 11.627.477 | (3.530.446) | 30,36% |
| Capitales preferentes | 13.701.056 | (38.762) | 0,28% | - | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| Leasing | 1.434.370 | - | 0,00% | - | - | 0,00% | 1.437.395 | - | 0,00% |
| Confirming | 2.275.225 | (30.709) | 1,35% | - | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| Financiamiento de inventario | 1.719.554 | (2.104) | 0,12% | - | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| Total | 151.084.313 | (1.237.966) | 0,82% | 174.012 | (31.446) | 18,07% | 20.726.986 | (6.603.215) | 31,86% |

| Año Dic-2022 Producto | Bucket 1 | | | Bucket 2 | | | Bucket 3 | | |
|------------------------------|---------------|-------------|-----------|---------------|-----------|-----------|---------------|-------------|-----------|
| | Cartera Bruta | Provisión | Provisión | Cartera Bruta | Provisión | Provisión | Cartera Bruta | Provisión | Provisión |
| | M\$ | M\$ | % | M\$ | M\$ | % | M\$ | M\$ | % |
| Factoring | 91.049.657 | (820.242) | 0,90% | 34.125 | (13.300) | 38,97% | 6.987.307 | (794.918) | 11,38% |
| Crédito | 36.893.932 | (369.117) | 1,00% | - | - | 0,00% | 28.117.320 | (3.123.092) | 11,11% |
| Capitales preferentes | 13.184.511 | (30.962) | 0,23% | - | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| Leasing | 2.913.788 | (807) | 0,03% | - | - | 0,00% | 2.246.726 | - | 0,00% |
| Confirming | 7.220.238 | (77.745) | 1,08% | - | - | 0,00% | 193.077 | (173.769) | 90,00% |
| Financiamiento de inventario | 1.726.945 | (2.056) | 0,12% | - | - | 0,00% | - | - | 0,00% |
| Total | 152.989.071 | (1.300.929) | 0,85% | 34.125 | (13.300) | 38,97% | 37.544.430 | (4.091.779) | 10,90% |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

i) Riesgo crediticio (continuación)

iii) Distribución de cartera por tramo (bucket) (continuación)

De acuerdo a lo indicado en los cuadros anteriores se puede observar el nivel de cobertura que maneja la Sociedad a nivel de morosidad indicando que en los tramos de mayor impacto como son la Mora mayor a 90 días con 31,86% sobre el total colocación mitigando el riesgo de impacto ante un posible default, adicionalmente se visualiza que la cartera de morosidad es bastante baja y aun así en el Bucket 1 hay una cobertura mayor al 50% sobre el resto de la colocación.

iv) Garantías y otras mejoras crediticias

Las garantías constituyen una minimización del riesgo de crédito por su cobertura en cualquier operación que se ejecute, por lo tanto se podrán cursar operaciones de los distintos productos aprobados de acuerdo con las atribuciones vigentes, con diversos tipos de garantías, siendo la regla general que estas se encuentren correctamente constituidas, previo al desembolso de las operaciones. Podrán existir excepciones a esta regla en la medida que la situación así lo amerite.

Para cursar operaciones con garantías, se deben cumplir las siguientes condiciones cuando corresponda:

- Emisión del informe final de sociedades y poderes
- Informes de títulos de los bienes
- Existencia de pólizas de seguros
- Tasaciones actualizadas

Los diferentes tipos de garantías que existen constituidas en PFSA al 31 de diciembre de 2023 son las siguientes:

- Seguro
- Fianza y Codeuda Solidaria/Aval
- Warrant
- Prenda
- Hipoteca
- Financieras (DP)
- Otras Garantías

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

i) Riesgo crediticio (continuación)

iv) Garantías y otras mejoras crediticias (continuación)

Calidad: Penta Financiero no acepta garantías que legalmente no se puedan constituir o ejecutar, como asimismo en la medida que corresponda se envían a tasar por externos independientes las hipotecas y prendas, los warrants son tomados por el cliente quien nos endosa el vale prenda y que posteriormente es verificados por la empresa warrantista externa y nos mantiene actualizados del estatus de los inventarios cabe mencionar que solo se toman bienes de fácil ejecución aprobados por comité.

En lo que dice relación con las Garantías Financieras se aceptan solo de Bancos y las que dicen relación con seguros, son otorgadas por Compañías de Seguros Vigentes para la Comisión para el Mercado Financiero.

Se hace presente que las garantías que se constituyen en Penta Financiero S.A. por lo general son de carácter general, es decir garantizan todos y cada uno de los productos que Penta Financiero ofrece a sus clientes; no obstante, se mantienen garantías de tipo específica que son aprobadas y revisadas por el comité de crédito.

Las garantías específicas solo sirven para garantizar una “operación específica”, dentro de las cuales mencionamos las más usadas en la sociedad cuya descripción es la siguiente:

- Seguro

Esta es una herramienta financiera que permite proteger a PFSA del riesgo de no pago de las operaciones de sus clientes, otorgado por una Compañía de seguro mediante una póliza, con distintos tipos de porcentaje de cobertura y distintos requisitos y condiciones dependiendo del tipo de seguro.

- Fianza y Codeuda Solidaria / Aval

Son garantías personales mediante las cuales una tercera persona, natural o jurídica, distinta del deudor principal, se obliga a responder de una deuda ajena, afectando por ello todo su patrimonio o una parte de él.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

i) Riesgo crediticio (continuación)

iv) Garantías y otras mejoras crediticias (continuación)

- Warrant

Es un tipo especial de prenda regulada por la Ley 18.690 sobre bienes corporales muebles del deudor o de terceros (definidos en la Ley respectiva) que se depositan en un Almacén General de Depósito, mediante el endoso del Vale de Prenda.

- Prenda

Es una Garantía Real, mediante un contrato que celebra un deudor por el cual afecta al cumplimiento de una obligación, un bien mueble determinado, de modo tal que otorga a PFSA el derecho de perseguir, incluso en manos de terceros, el bien dado en garantía, de rematarlo y de pagarse con el producto del remate con preferencia a todos los otros acreedores, exceptuando sólo a los que tienen privilegio de primera clase (Fisco; Organismos de Previsión Social y Trabajadores).

- Hipoteca

Es una Garantía Real, mediante un contrato que celebra un deudor por el cual afecta al cumplimiento de una obligación, un bien inmueble determinado, de modo tal que otorga a PFSA el derecho de perseguir, incluso en manos de terceros, el bien dado en garantía, de rematarlo y de pagarse con el producto del remate con preferencia a todos los otros acreedores, exceptuando sólo a los que tienen privilegio de primera clase (Fisco; Organismos de Previsión Social y Trabajadores).

- Financieras (DP)

Es una garantía mediante la cual se constituye un depósito a plazo en garantía a través del endoso suscrito por el titular (persona) o el representante legal de la persona jurídica titular, siempre que el documento haya sido emitido con la cláusula "a la orden".

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

i) Riesgo crediticio (continuación)

iv) Garantías y otras mejoras crediticias (continuación)

Otras garantías:

- FOGAIN

Es una garantía estatal entregada por CORFO que cubre créditos por hasta distintos porcentajes del financiamiento para distintos tipos de financiamiento.

Se deja constancia que no han existido cambios significativos en la calidad de nuestras garantías.

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, existen colocaciones cuyas garantías recibidas, no efectúan provisiones, por no tener saldo a exposición a pérdida dada la cobertura 1 a 1 de la garantía sobre el monto de la operación otorgada, a continuación, se muestran los saldos por productos:

| 31 de diciembre de 2023 | | | |
|------------------------------|-------------------|-----------------|------------------|
| Producto | Colocación M\$ | Garantía M\$ | Provisión M\$ |
| Confirming | - | - | - |
| Crédito | 9.424.617 | 16.848.914 | - |
| Factoring | 18.939.880 | 36.216.397 | - |
| Financiamiento de inventario | - | - | - |
| Total | 28.364.497 | 53.065.311 | - |

| 31 de diciembre de 2022 | | | |
|------------------------------|-------------------|-----------------|------------------|
| Producto | Colocación M\$ | Garantía M\$ | Provisión M\$ |
| Confirming | 1.648.685 | 4.413.162 | - |
| Crédito | 10.003.429 | 19.131.662 | - |
| Factoring | 18.270.572 | 42.144.042 | - |
| Financiamiento de inventario | - | - | - |
| Total | 29.922.686 | 65.688.866 | - |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

i) Riesgo crediticio (continuación)

iv) Garantías y otras mejoras crediticias (continuación)

- Certificados de fianzas de sociedades de garantías recíprocas (continuación)

Cobertura de garantías y provisiones de las colocaciones que corresponden a las colocaciones con Mora (Bucket 3) se detallan a continuación:

31 de diciembre de 2023

| Producto | Colocación M\$ | Garantía M\$ | Provisión M\$ |
|-----------------|---------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Confirming | - | - | - |
| Crédito | 11.627.477 | 9.392.701 | 3.530.446 |
| Factoring | 7.734.053 | 7.255.370 | 3.072.769 |
| Leasing | 1.437.395 | 1.881.421 | - |

31 de diciembre de 2022

| Producto | Colocación M\$ | Garantía M\$ | Provisión M\$ |
|-----------------|---------------------------|-------------------------|--------------------------|
| Confirming | 193.077 | - | 173.769 |
| Crédito | 28.117.320 | 26.883.034 | 3.123.092 |
| Factoring | 7.094.254 | 1.579.325 | 794.918 |
| Leasing | 2.246.726 | 2.808.886 | - |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

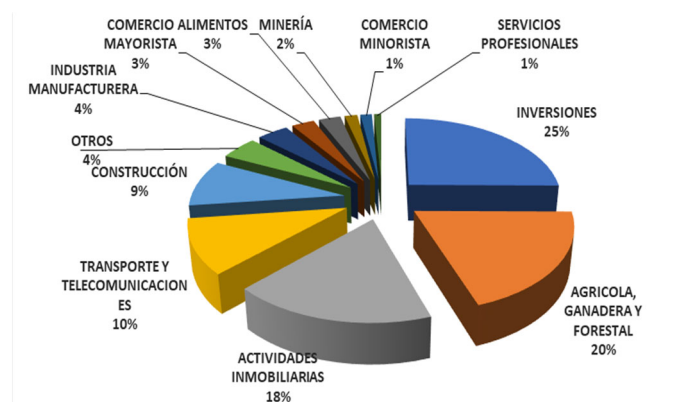
i) Riesgo crediticio (continuación)

v) Seguimiento de riesgos

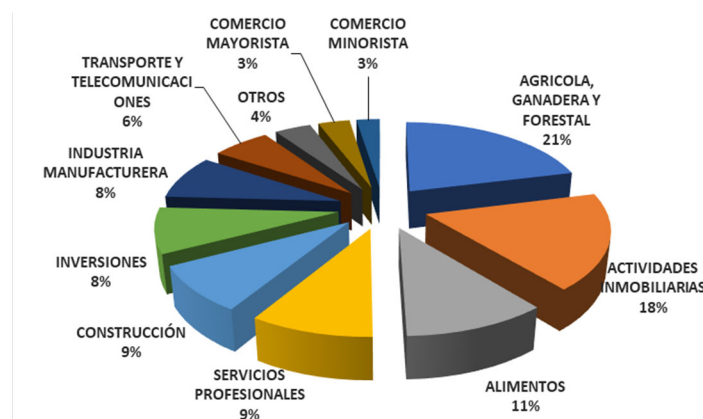
v.1) Concentración de cartera, clientes

La cartera de Penta Financiero S.A. a nivel de clientes está diversificada por actividad económica. Esto se puede ver en el siguiente gráfico que asocia las colocaciones de cada cliente según el rubro al que pertenecen:

31 de diciembre de 2023



31 de diciembre de 2022



PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

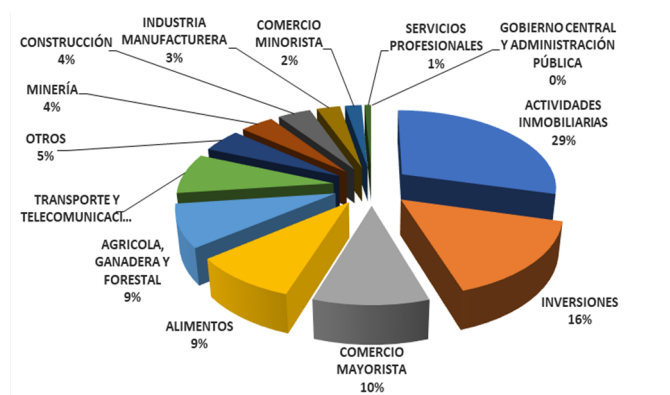
i) Riesgo crediticio (continuación)

v) Seguimiento de riesgos (continuación)

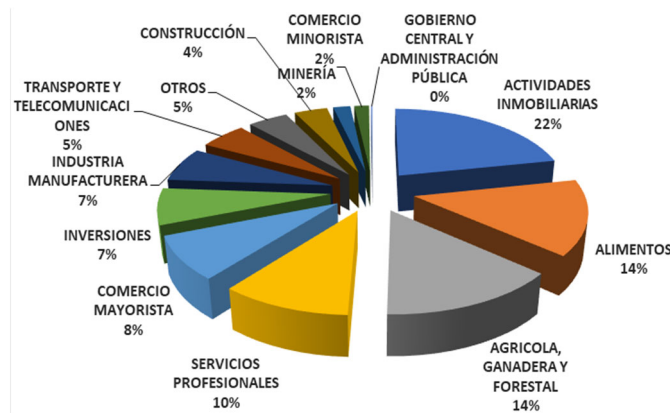
v.2) Concentración de cartera, deudores

La cartera de Penta Financiero S.A. a nivel de deudores está diversificada por actividad económica. Esto se puede ver en el siguiente gráfico que asocia las colocaciones de cada deudor según el rubro en el que se encuentra:

31 de diciembre de 2023



31 de diciembre de 2022



PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

i) Riesgo crediticio (continuación)

v) Seguimiento de riesgos (continuación)

v.2) Concentración de cartera, deudores (continuación)

La distribución sectorial de la cartera a nivel de clientes y deudores se encuentra principalmente en el sector inmobiliario, con un 18% y 29% respectivamente de las colocaciones de la compañía, seguida por el sector inversiones, con un 25% y 16% respectivamente e agrícola-ganadero-forestal con un 20% y 9% respectivamente.

Cabe mencionar que el riesgo que existe en estos sectores está ligado a la evolución económica del país y sus ciclos, por lo que es implícito en la actividad financiera donde opera y está expuesta a un mercado altamente sensible a períodos recesivos (como los actuales), puede impactar tanto por el menor volumen de negocios como por el debilitamiento en la capacidad de pago de los deudores. No obstante, Sin perjuicio de lo anterior, consideramos que en Penta Financiero S.A. mantenemos un adecuado estándar en el monitoreo de la cartera controlando riesgos en la originación, con coberturas de las operaciones y mitigando parcialmente los riesgos asociados al perfil de sus deudores y clientes.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

i) Riesgo crediticio (continuación)

v) Seguimiento de riesgos (continuación)

v.2) Concentración de cartera, deudores (continuación)

La cartera de Penta Financiero S.A. está concentrada principalmente en pagares (crédito) y facturas y la distribución total corresponde a la siguiente distribución:

Distribución de cartera

| Producto al 31 de diciembre de 2023 | Alcance | Tipo Documento | Cartera | Cartera |
|-------------------------------------|---------------|----------------|-------------|---------|
| | | | M\$ | % |
| Factoring | Nacional | Cheques | - | 0,00% |
| | | Contrato | 23.595.496 | 13,72% |
| | | Factura | 28.493.929 | 16,57% |
| | | Letra | - | 0,00% |
| | | Pagare | 17.349.680 | 10,09% |
| | | Serviu | - | 0,00% |
| | | Ordering | 2.746.867 | 1,60% |
| | | Factura | 32.066.494 | 18,64% |
| Crédito | Internacional | | 47.165.245 | 27,42% |
| Capitales preferentes | | | 13.701.056 | 7,97% |
| Leasing | Nacional | | 2.871.765 | 1,67% |
| Confirming | | Factura | 1.371.137 | 0,80% |
| Financiamiento de inventario | Internacional | Factura | 904.088 | 0,53% |
| | | | 1.719.554 | 1,00% |
| Total cartera bruta | | | 171.985.311 | 100% |

| Producto al 31 de diciembre de 2022 | Alcance | Tipo Documento | Cartera | Cartera |
|-------------------------------------|---------------|----------------|-------------|---------|
| | | | M\$ | % |
| Factoring | Nacional | Cheques | 43.076 | 0,02% |
| | | Contrato | 16.132.264 | 8,47% |
| | | Factura | 20.987.105 | 11,01% |
| | | Letra | - | 0,00% |
| | | Pagare | 26.674.714 | 14,00% |
| | | Serviu | - | 0,00% |
| | | Ordering | 1.235.261 | 0,65% |
| | | Factura | 32.998.669 | 17,32% |
| Crédito | Internacional | | 65.011.252 | 34,11% |
| Capitales preferentes | | | 13.184.511 | 6,92% |
| Leasing | Nacional | | 5.160.514 | 2,71% |
| Confirming | | Factura | 1.121.360 | 0,59% |
| Financiamiento de inventario | Internacional | Factura | 6.291.955 | 3,30% |
| | | | 1.726.945 | 0,91% |
| Total cartera bruta | | | 190.567.626 | 100% |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

i) Riesgo crediticio (continuación)

v) Seguimiento de riesgos (continuación)

v.2) Concentración de cartera, deudores (continuación)

Principales clientes y deudores

31 de diciembre de 2023

| Cientes | | | Deudores | | |
|----------------|-------------------|----------|-----------------|-------------------|----------|
| | Colocación | | | Colocación | |
| | M\$ | % | | M\$ | % |
| 10 principales | 66.007.988 | 38% | 10 principales | 47.678.885 | 28% |
| 20 principales | 98.474.627 | 57% | 20 principales | 77.117.867 | 45% |

31 de diciembre de 2022

| Cientes | | | Deudores | | |
|----------------|-------------------|----------|-----------------|-------------------|----------|
| | Colocación | | | Colocación | |
| | M\$ | % | | M\$ | % |
| 10 principales | 73.919.501 | 39% | 10 principales | 66.909.883 | 35% |
| 20 principales | 111.944.654 | 59% | 20 principales | 99.599.460 | 52% |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

i) Riesgo crediticio (continuación)

v) Seguimiento de riesgos (continuación)

v.2) Concentración de cartera, deudores (continuación)

Principales clientes y deudores (continuación)

La Sociedad mantiene al 31 de diciembre de 2023, refleja una concentración de colocación en sus 10 principales clientes y deudores alrededor del 38% y 28% respectivamente. En un escenario de una posible un incumplimiento de uno de los principales deudores o clientes principales conllevaría un impacto no menor al patrimonio y/o a la liquidez, no obstante, existe una baja probabilidad de materializarse, debido a las garantías involucradas.

ii) Riesgo de mercado

El riesgo de mercado corresponde a la exposición de los resultados y/o balance de la Sociedad ante cambios en los precios y variables de mercado. En especial en un país con economía abierta y tipo de cambio flotante o flexible, donde los valores de las divisas son fijados por el mercado, se experimenta volatilidad en el tipo de cambio. Esto ocurre en Chile, donde el Banco Central deja flotar el tipo de cambio y su nivel está fuertemente influenciado por la coyuntura económica mundial, el precio de los commodities (en especial el cobre para Chile), las diferencias de tasas internas versus internacionales, la balanza comercial, el riesgo implícito de países emergentes, entre otros factores.

La exposición a riesgo de mercado se mide y controla a través de (i) las diferencias entre los activos y pasivos según el tipo de moneda (Pesos, USD y UF) y (ii) los descalces entre los flujos de efectivo de las cuentas por cobrar o vencimiento de activos y las obligaciones por pagar o vencimiento de pasivos.

El objetivo de la Administración del riesgo de mercado es administrar y controlar las exposiciones a este riesgo dentro de parámetros razonables, sin dejar de lado la rentabilidad de la Compañía. Las principales variables que se toman en cuenta son: reajustabilidad o inflación (variaciones de las Unidades de Fomento), tasas de interés y moneda (cambiario). Cabe señalar que la única moneda con que se realizan operaciones diferentes a la chilena son los dólares americanos (USD).

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

ii) Riesgo de mercado (continuación)

Dentro de los factores de control de este riesgo incluye el cumplimiento de políticas establecidas, las mesas de trabajo frecuentes (mínimo semanalmente) entre el jefe de Tesorería y las Gerencias de Finanzas y General, donde se analizan los impactos de cada una de las variables de mercado mencionadas anteriormente y se toman las previsiones que se estimen para mitigar cualquier posible impacto financiero a futuro.

A continuación, indicamos los riesgos asociados a las variables de mercado:

ii.1) Riesgo tasa de interés

El riesgo de tasa de interés impacta a la deuda financiera por préstamos bancarios de la Sociedad. Al 31 de diciembre de 2023, la deuda financiera alcanzaba los MM\$ 165.372 manteniéndose su gran mayoría en el corto plazo. Respecto al 31 de diciembre de 2022, la deuda financiera alcanzaba los MM\$ 168.445, manteniéndose su gran mayoría en el corto plazo.

Análisis de sensibilidad

En el caso de Penta Financiero, los pasivos presentan en general plazos de vencimiento menores al de los activos, por lo que para la sensibilización se tiene como supuesto una definición de escenario adverso como una subida de la tasa de interés. Esto ya que se realizarán renovaciones de créditos bancarios con tasas mayores mientras se mantienen las tasas de las colocaciones. Se categorizan tanto activos como pasivos por tramos de vencimientos (menor a 90 días, menor a 180 días, menor a 1 año, menor a 2 años y menor a 5 años) para así poder obtener la tasa promedio ponderado de cada tramo y poder analizar el impacto que se produciría ante el escenario adverso definido previamente.

Dicho lo anterior, bajo el escenario de un aumento de 10% en la tasa de interés pasiva. Al renovar deuda financiera implicaría un impacto negativo de \$1.194millones en el margen bruto de la Sociedad al 31 de diciembre 2023, lo que equivale al 3,7% de los ingresos acumulados a dicha fecha. Esto ya que los costos de venta aumentan mientras que los ingresos (producto de las colocaciones a mayor plazo) se mantiene estables. Al 31 de diciembre de 2022, bajo el mismo escenario se produciría un efecto negativo de \$713millones.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

ii) Riesgo de mercado (continuación)

ii.2) Riesgo tipo de cambio

Es el riesgo de que los flujos de efectivo futuros de un instrumento financiero puedan fluctuar como consecuencia de variaciones en los tipos de cambio de una moneda extranjera. Actualmente la compañía es financiada por bancos con los cuales definen sus líneas de crédito en moneda local, pero se pueden cursar los financiamientos en USD, UF o pesos. Es así que no existe ninguna restricción de moneda para tomar dichas operaciones. Por ello, las colocaciones en USD generalmente están calzadas con sus financiamientos también en USD, siempre que los plazos y montos sean razonables.

El riesgo de tipo de cambio en Penta Financiero S.A. es medido por la posición neta entre activos y pasivos monetarios denominados en dólares, distinta a su moneda funcional, el peso chileno. Para realizar la sensibilización se utilizan tanto activos y pasivos cuya moneda de origen sea dólares y se utiliza el tipo de cambio de cierre contable, esto es, el del primer día hábil del período siguiente, que es \$ 877,12 para el 31 de diciembre de 2023 y \$ 855,86 para 31 de diciembre 2022.

Análisis de sensibilidad

Al 31 de diciembre de 2023 se observa un descalce de M\$ 614.090 de mayores activos que pasivos. En un escenario desfavorable (variación negativa del 10% del tipo de cambio) se produciría un impacto financiero negativo en el estado de resultados de M\$ 60.727.

Al 31 de diciembre de 2022 se observa un descalce de M\$ 653.905 de mayores activos que pasivos. En un escenario desfavorable (variación negativa del 10% del tipo de cambio) se producirá un impacto financiero negativo en el estado de resultados de M\$ 65.390.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

ii) Riesgo de mercado (continuación)

ii.3) Riesgo de Reajustabilidad

El riesgo de reajustabilidad es la exposición a pérdidas ocasionadas por cambios en la Unidad de Fomento (implícitamente, variaciones en los índices de precios) o sus proyecciones futuras, que afectan al valor contable del patrimonio neto de la Sociedad y a sus resultados.

En la compañía mantenemos activos y pasivos sujetos a reajustabilidad en UF son básicamente a nivel de activos la cartera de leasing y capitales preferentes, y a nivel de pasivo está conformado por la deuda financiera y título de oferta pública; Impactando al 31 de diciembre de 2023 una posición de balance neta de mayores activos en M\$ 8.605.094 (equivalente a 233.902 UF).

Análisis de sensibilidad

El efecto de la reajustabilidad reconocida en el estado de resultado consolidado intermedio para el periodo terminado al 31 de diciembre de 2023, relacionado con los activos y pasivos en moneda UF, asciende a M\$ 618.576 impactando positivamente por mantener una posición de descalce neta activa. Sin embargo, la política de liquidez de la compañía regula este descalce de moneda de forma diaria a fin de poder controlar el impacto por variación de índices de inflación del mercado actual.

Dado lo comentado anteriormente y a fin de evaluar un posible escenario de impacto por efectos de inflación o deflación. La Sociedad estima que un aumento (disminución) razonablemente posible de la Unidad de Fomento sería de aproximadamente del 2%. Manteniendo todas las otras variables constantes, tales como tasas de interés, el aumento (disminución) mencionado anteriormente resultaría hipotéticamente en una pérdida (utilidad) antes de impuestos al 31 de diciembre de 2023 de M\$ 172.102 (M\$ 428.387 al 31 de diciembre de 2022).

La exposición en moneda extranjera y en moneda de reajuste en pesos mostrada en el balance es la siguiente:

| Posición | Al 31 de diciembre de 2023 | | | Al 31 de diciembre de 2022 | | |
|----------|----------------------------|----------------------|-----------|----------------------------|----------------------|------------|
| | M\$ | | | M\$ | | |
| | Activos | Pasivos y Patrimonio | Descalce | Activos | Pasivos y Patrimonio | Descalce |
| USD | 84.528.286 | 83.921.020 | 607.266 | 100.398.380 | 99.744.474 | 653.905 |
| UF | 50.277.859 | 41.672.765 | 8.605.094 | 56.001.925 | 34.582.563 | 21.419.362 |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

iii) Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez hace referencia a la dificultad de la sociedad para poder hacer frente a sus obligaciones de pago a corto plazo debido a la incapacidad de convertir sus activos en liquidez sin incurrir en pérdidas. Basado principalmente en el descalce de flujos que se da cuando los flujos de pasivos son mayores que los flujos de activos para hacer frente a dichas obligaciones.

En el caso de Penta Financiero S.A. este riesgo se reduce de forma importante por el enfoque principalmente de corto y mediano plazo de las colocaciones. Lo que permite tener un flujo de recaudación adecuado (principal fuente de liquidez) además contribuyen en este mismo sentido la obtención de financiamiento a largo plazo como es el caso del bono emitido en el año 2021.

Las monedas con que opera la Sociedad son pesos chilenos ("CLP"), Unidades de Fomento ("UF") y dólares americanos ("USD"). Toda colocación de productos financieros o de financiamiento se hará únicamente en estas monedas. Cualquier colocación que se quiera cursar en otras monedas deberá ser cursada en su equivalente a las monedas antes descritas o se tomarán operaciones de derivados para el calce perfecto de la colocación respectiva y el impacto de cualquier unwind del derivado deberá trasladarse al cliente, y deben ser aprobadas exclusivamente por el Directorio.

La gestión de la liquidez será ejercida por la gerencia de Finanzas a través del jefe de Tesorería, siguiendo los parámetros establecidos por la Política de Liquidez.

Existen reuniones frecuentes (al menos una vez por semana) entre el jefe de Tesorería y las Gerencias de Finanzas y General para tratar las operaciones de financiamiento y el análisis de liquidez general de la Compañía. En estas reuniones se realiza la planificación de las operaciones de financiamiento en función de los vencimientos de colocaciones conocidas, la estimación de colocaciones por cursar que tienen fecha cierta de cierre, la estimación de las colocaciones Spot que se esperan cursar dadas por la Gerencia Comercial y el vencimiento de las operaciones de financiamiento vigentes. Todo esto considerando el contexto, situación de la economía y del mercado financiero local. Adicionalmente el área de Tesorería lleva el control establecido en la política de liquidez el cual incluye el Calce de moneda y calce de plazos de los activos y pasivos de la Sociedad, a fin de mitigar cualquier descalce significativo entre ellos, por fluctuaciones de mercado y este control es monitoreado diariamente y reportado a la gerencia de finanzas y gerencia general.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

iii) Riesgo de liquidez (continuación)

El control es ejercido a través de la medición diaria de los siguientes indicadores:

- El indicador de calce de plazos que debe cumplirse para controlar la exposición radica en mantener mayor liquidez de activos que pasivos a través de la siguiente fórmula de validación de descalce:

$$(Caja + Valores Negociables + Vencimientos de Colocaciones + 50\% \text{ de líneas bancarias disponibles}) \geq Vencimientos de Pasivos$$

Los límites establecidos para controlar los descalces que resulten del indicador indicado anteriormente son los siguientes:

| Plazos | Tramos | Días | Indicadores de Cumplimiento | |
|---------|---------|------------------------|---|---------------------|
| Corto | Tramo A | 0-30 30-60 60-90 | Solo indicador de vencimientos es positivo. (Si los Activos \geq Pasivos) | |
| | Tramo B | 90-180 | Si es negativo el descalce el indicador deberá cumplir el menor valor entre los indicadores | |
| | Tramo C | 180-360 | 25% (Pasivo tramo) | 50% (Patrimonio) |
| Mediano | Tramo D | 360-540 540-720 | | |
| Largo | Tramo E | 710-1080 | Si es negativo el descalce el indicador deberá ser el menor valor entre los indicadores | |
| | Tramo F | 1080 o más | 20% (Pasivo tramo) | 40% (Patrimonio) |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

iii) Riesgo de liquidez (continuación)

Al 31 de diciembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se mantenía el siguiente cumplimiento por tramo de la siguiente forma:

| Plazos | | Tramo de Vctos. | 31-12-2023 (descalce plazos) | | | 31-12-2022 (descalce plazos) | | |
|---------|---------|-----------------|---------------------------------|----------|------------------|---------------------------------|------------------|----------|
| | | | (M\$) | | Limite | M\$ | Limite | |
| Corto | Tramo A | 0-90 | 2.633.059 | A | Cumple | 16.086.676 | Cumple | A |
| | Tramo B | 90-180 | 13.832.973 | B | Cumple | 28.680.589 | Cumple | B |
| | Tramo C | 180-360 | 3.994.217 | C | Cumple | 17.584.528 | Cumple | C |
| Mediano | Tramo D | 360-540 | 6.403.428 | D | Cumple | -31.606.563 | No Cumple | D |
| | | 540-720 | 2.566.453 | | | | | |
| Largo | Tramo E | 720-1080 | -7.023.041 | E | No Cumple | 1.294.414 | Cumple | E |
| | Tramo F | 1080 o más | 13.193.774 | F | Cumple | -813.350 | Cumple | F |

- El indicador para el calce de moneda indica que en todo momento del tiempo cualquier descalce de moneda extranjera no deberá ser superior al 2%. De su equivalencia al patrimonio de la compañía a la fecha del descalce, medido de la siguiente manera:

Total activos en moneda x (en CLP a T.C.del día)– Pasivos en moneda X (en CLP a T.C.del día) CLP ≤ 2% patrimonio

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 se mantenía el siguiente cumplimiento:

| 31 de diciembre de 2023 (descalce) | | | | | 31 de diciembre de 2022 (descalce) | | | | |
|------------------------------------|---------|-----------|--------|---------|------------------------------------|---------|-----------|--------|---------|
| USD | CLP M\$ | % impacto | Limite | Estatus | USD | CLP M\$ | % impacto | Limite | Estatus |
| 692.341 | 607.266 | 1,1% | d<=2% | cumple | 764.033 | 653.905 | 1,0% | d<=2% | cumple |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

iv) Otros riesgos: riesgo operacional (No auditado)

La Sociedad está expuesta a un riesgo operativo que está presente en el desarrollo de las actividades y que podría provocar eventualmente pérdidas a la empresa; el cual está basado principalmente en los siguientes aspectos:

- Documentos mal endosados
- Fraudes externos
- Extravío de documentos mantenidos en custodia
- Deudores no notificados
- Tecnología continuidad operacional

La Sociedad con el objetivo de salvaguardar los aspectos antes señalados, ha definido procedimientos que permitan asegurar el cumplimiento de los controles para mitigar estos riesgos.

Los documentos adquiridos son visados por el área de operaciones en forma previa al desembolso, detectando de esta forma cualquier desviación relativa al endoso u otro aspecto legal. Se valida la firma del apoderado que endosa el documento y las atribuciones o poderes del representante legal.

La Sociedad trabaja con dos estudios de abogados los que emiten un informe de poderes de los clientes con los que trabaja la Sociedad. Adicionalmente, se cuenta con un sistema de poderes que se actualiza permanentemente.

La Sociedad previo al desembolso realiza el proceso de confirmación, que consiste en validar cada factura con el deudor asociado, los principales aspectos a considerar son:

- Servicio o mercadería conforme
- Validación del proveedor
- Factura recepcionada conforme
- Condiciones de pago del documento

La Sociedad con aquellos deudores recurrentes y de alto movimiento, ha desarrollado protocolos de confirmación, mitigando de esta forma el riesgo residual asociado a fraudes, además de dar mayor celeridad al proceso de curse. Estos protocolos son revisados y actualizados periódicamente con los mismos deudores.

En esta etapa del flujo de la operación se revisa el documento a ser adquirido, montos, fechas, recepción conforme, impuesto, etc., de tal forma de detectar tempranamente cualquier irregularidad que impida el curse de la operación, incluidos la detección de documentos no válidos.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

iv) Otros riesgos: riesgo operacional (continuación)

Dentro de las validaciones el área de operaciones revisa, mediante link con el portal de SII, que las facturas se encuentren validadas y correctamente cedidas a Penta Financiero.

La Sociedad cuenta con un área de custodia autónoma, que administra el 100% de los documentos adquiridos. Esta área o función, desarrolla arqueos periódicos del 100% de los documentos, cuenta con un procedimiento propio. Los arqueos terminan con un informe del resultado obtenido.

Los documentos Facturas en el proceso de curse son debidamente validados, para cumplir a cabalidad las formalidades según la normativa vigente y que finalmente tenga mérito ejecutivo para su cobro.

- La factura es un documento electrónico emitido de conformidad a la Ley por un contribuyente autorizado por el Servicio de Impuestos Internos.
- Debe estar debidamente cedida a Penta Financiero.
- Esta se tendrá por irrevocablemente aceptada por el deudor, posterior al plazo de ocho días, sin que declare expresamente lo contrario, no pudiendo luego reclamar en contra de su contenido o de la falta total o parcial de entrega de las mercaderías o de la prestación del servicio.

Cabe mencionar que la compañía cuenta con una matriz integral de riesgo la cual promueve el levantamiento de procesos y la identificación y evaluación de los riesgos operacionales y controles mitigantes que determinan el valor y el nivel de exposición a este riesgo operacional. Y están definidos y formalizados a través de la política integral de riesgo que establecen la forma en que la sociedad enfrenta las acciones mitigantes necesarias, las que consisten en reducir la severidad de los riesgos y mejorar la eficiencia de los controles.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

iv) Otros riesgos: riesgo operacional (continuación)

Otros mitigantes importantes

- La Sociedad cuenta con un área de auditoría interna, el cual tiene una planificación anual de revisión de los procesos operacionales.
- La dependencia Jerárquica del área de auditoría interna es del Directorio de Penta Financiero. En la actualidad los resultados de las revisiones se envían a la Administración de Penta Financiero S.A. Además, existe un comité de Auditoría, integrado por dos directores más el contralor de Empresas Penta y el Auditor interno, el cual es independiente a la Administración de Penta Financiero S.A.
- Los procedimientos que incluyen los controles operacionales, son de conocimiento del personal de la Sociedad. Los mismos se encuentran publicados en la Intranet y son de fácil consulta frente a dudas.
- La Sociedad ha definido conjuntamente con sus principales deudores protocolos de confirmación de documentos, asegurando de esta forma que los documentos que sean adquiridos por la Sociedad sean documentos validados por los deudores, a través de cumplir con cada uno de requisitos incluidos en los protocolos.
- Las contrataciones de la Sociedad pasan por un proceso de inducción, el cual incluye presentaciones de las áreas de operaciones donde se explican y refuerzan los controles asociados al proceso.
- El proceso de curse de las operaciones se lleva a cabo en un sistema que permite monitorear el estado de todas las excepciones asociadas a una operación, y a sus documentos. La Sociedad a través de una política ha definido claramente cual son las atribuciones tanto de crédito, comerciales y operacionales, que asegura que las operaciones se cursen dentro de los lineamientos aprobados.

Penta Financiero S.A. posee servicios informáticos en alta disponibilidad, configurados en modalidad de réplica de máquinas virtuales y datos, entre un centro de datos, primario y secundario en la nube de Microsoft Azure, y un centro de datos terciario en dependencias físicas de la compañía. La Sociedad cuenta con un protocolo de toma de respaldos periódicos de su información, en cuentas de almacenamiento en la nube y en el centro de datos local. Todos los enlaces de comunicaciones están respaldados con rutas físicas redundantes, contando con un enlace directo en modalidad Express Route, hacia la nube de Azure.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

iv) Otros riesgos: riesgo operacional (continuación)

Otros mitigantes importantes (continuación)

La Sociedad cuenta con las herramientas, estructura, sistemas y personal necesarios para mitigar los riesgos operacionales asociados al desarrollo del negocio.

Gracias a la actualización permanente de los riesgos y controles, el Sistema de Gestión se fortaleció y ha madurado, enfocado principalmente en identificar y evaluar riesgos operacionales y tecnológicos relacionados a los procesos que fueron transformados digitalmente.

De dicho relevamiento, el 30% corresponden a riesgos de seguridad de la información y ciberseguridad, siendo una categoría cada vez más importante en Penta Financiero debido a la dependencia tecnológica de los procesos digitales en que hemos avanzado. Adicionalmente, se revisaron y ajustaron los procesos de continuidad operacional según diferentes escenarios de incidentes, de forma de preparar entornos de respuesta y reducir los impactos en los servicios a clientes. El proceso incorpora una evaluación del nivel de madurez en las dimensiones de procesos, personas y tecnología, para medir las mejoras y determinar próximos pasos en cada ámbito para la mejora continua y la identificación de riesgos emergentes, así como la planificación de instancias de gestión del cambio y cultura orientada a gestión de riesgos.

Nota 25 - Sanciones

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, ni la Sociedad, su filial ni sus administradores y directores, han sido objeto de sanciones por parte algún organismo fiscalizador.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 26 - Contingencias y Compromisos

Contingencias:

Al 31 de diciembre de 2023, la Sociedad presenta juicios como demandantes relacionadas con el giro normal de sus operaciones, los que, en su mayoría, según los asesores legales de la Sociedad, representan recupero de efectivo, lo demandados corresponde a sociedades en procedimiento de liquidación o reorganización de la empresa deudora y juicios ejecutivos por cobro de facturas y pagarés. Al encontrarse en este proceso los bienes se encuentran bajo la administración del Liquidador o Veedor Concursal titular y la Junta de Acreedores, en los casos que corresponda a liquidación o reorganización concursal. Solo depende de la decisión o del resultado de los juicios de estos para poder optar a un pago. No obstante, los mismos están provisionado en un 69% a la fecha de los presentes estados financieros.

Al 31 de diciembre de 2023, no existen otras contingencias vigentes que informar.

Compromisos:

a) Bonos Locales

Al 31 de diciembre de 2023, la Sociedad cuenta con una línea vigente de Bonos desmaterializados aprobada por la Comisión Para el Mercado Financiero bajo el N° 1.003 (la cual no se ha hecho uso a la fecha), donde de acuerdo a los términos establecidos en el Prospecto de los mismos, la sociedad debe cumplir y mantener con ciertos índices y límites establecidos en la cláusula décimo tercera de dicho documento y ser revelados e informados de forma trimestral en los estados financieros bajo NIIF, de los cuales se detallan a continuación:

- l) Mantener un nivel de endeudamiento no superior a siete veces, medido trimestralmente sobre cifras de su estado de situación financiera emitido bajo norma de los IFRS, definido dicho endeudamiento como la razón entre la suma de Total Pasivo Corriente y Total Pasivo no Corriente consolidado y Patrimonio, conforme a lo presentado en los Estados Financieros Consolidados. Se considerará en Total Pasivo Corriente y no Corriente del Emisor el monto de todos los avales, fianzas simples o solidarias, codeudas solidarias u otras garantías, personales o reales, que éste hubiere otorgado para garantizar obligaciones de terceros.

| Cálculo de los covenant | 31-12-2023 M\$ |
|--|-------------------|
| Total, pasivos Corrientes | 159.760.117 |
| Total, pasivos No Corrientes | 14.344.157 |
| Total, Patrimonio | 54.228.792 |
| Leverage = (Total Pasivos Corrientes y no Corrientes) / Total Patrimonio | 3,21 |
| Covenant Leverage <= 7 veces | |

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 26 - Contingencias y Compromisos (continuación)

a) Bonos Locales (continuación)

- II) Mantener al cierre de cada trimestre de los Estados Financieros Consolidados del Emisor, activos, presentes o futuros, libres de cualquier tipo de gravámenes, garantías reales, cargas, restricciones o cualquier tipo de privilegios, equivalentes, a lo menos, a **cero coma setenta y cinco veces (0,75 veces)** el monto insoluto del total de deudas no garantizadas y vigentes del Emisor, incluyendo entre éstas la deuda proveniente de la emisión objeto de este Contrato. Los activos y las deudas se valorizarán a valor libro.

| Cálculo de los covenant | 31-12-2023 M\$ |
|---|-------------------|
| Total, activos corrientes y no corrientes (1) | 228.333.066 |
| Total, pasivos corrientes y no corrientes (1) | 174.104.274 |
| Total, Activos Corrientes y no Corrientes/ Total Pasivos Corrientes y no Corrientes | 1,31 |
| Covenant Leverage >= 0,75 | |

- (1) Todos los activos de la Sociedad se encuentran libres de gravámenes, por lo que se está hablando del Total de Activos Corrientes y no Corrientes a la hora de calcular esta ratio. Por otro lado, la totalidad de los pasivos son no garantizados.

- III) Mantener al cierre de cada trimestre de los Estados Financieros Consolidados del Emisor un Patrimonio mínimo de **seiscientos noventa y dos mil Unidades de Fomento**.

| Cálculo de los covenant | 31-12-2023 M\$ |
|---|-------------------|
| Total, Patrimonio (M\$) | 54.228.792 |
| UF al 31-12-2023 | 36.789,36 |
| Total, Patrimonio (UF) | 1.474.035 |
| Covenant Patrimonio >= 692.000 UF | |

b) Covenants de la Corporación de Fomento de la Producción

Al 31 de diciembre de 2023, la Sociedad participa en el programa "Crédito para Intermediarios Financieros No Bancarios (IFNB) crédito CORFO MIPYME", por medio del cual disponemos de una línea de crédito Rotativa para financiamiento de operaciones Factoring, mediante la cual se nos establece en los acuerdos N°29.055 y N°29.054, los siguientes covenants a cumplir semestralmente hasta el vencimiento de la línea de crédito Rotativa:

- I) Un nivel de endeudamiento no superior a 7,0 veces
II) Un Patrimonio total superior a UF 692.000.

El cumplimiento de dichos covenants se puede verificar en el numeral a) de esta nota.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 27 - Hechos Relevante

- a) Con fecha 29 de noviembre de 2023, en sesión extraordinaria, el directorio de la sociedad tomó conocimiento de que su sociedad relacionada Servicios Financieros Mundo Crédito SpA (“Mundo Crédito”) – entidad en la que Penta Financiero S.A. participa indirectamente a través de Fincar S.A. – se encontraba en negociaciones para la venta, cesión y transferencia de su cartera de créditos automotrices a Santander Consumer Finance Limitada, suscribiéndose al efecto un contrato de compraventa condicional de cartera de créditos automotrices (la “Operación”).
- b) La Operación se encuentra sujeta al cumplimiento de las condiciones suspensivas propias para esta clase de negocios que aún se encuentran pendientes, incluyendo entre otras, un proceso de Due Diligence de la cartera, y la aprobación por parte de la Fiscalía Nacional Económica (“FNE”), en caso de que dicha entidad determine que los valores de la Operación superan el umbral que hace obligatoria su notificación como una operación de concentración. Los efectos del contrato de compraventa condicional de créditos se producirán en dos fases, la primera, una vez que se haya dado cumplimiento de las condiciones a que se sujeta la Operación, a más tardar el día 1 de abril o el primer día hábil del mes siguiente a aquel en que la FNE otorgue la aprobación de la Operación, y la segunda, dos meses después, o el primer día hábil bancario siguiente a ésta si cayere en un día que no sea hábil bancario.
- c) La información relativa a la Operación fue informada por Penta Financiero S.A. en calidad de hecho esencial reservado a esa Comisión con fecha 30 de noviembre de 2023, y con esta fecha han cesado las razones que motivaron la reserva de la información, en virtud de la Sección II.2.2 B 5 de la Norma de Carácter General N° 30. (continuar detalle en nota 28)

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

31 de diciembre de 2023 y 2022

Nota 28 - Hechos Posteriores

Entre el 1 de enero de 2024 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados, ha ocurrido el siguiente hecho significativo de carácter financiero contable que puede afectar la interpretación de los mismos:

Negociaciones para la venta, cesión y transferencia de la cartera de créditos automotrices de Fincar S.A a Santander Consumer Finance Limitada:

- a) Con fecha 15 de enero de 2024, las Partes sometieron la Operación al procedimiento de notificación obligatoria de operaciones de concentración establecido en el Título IV del Decreto Ley 211 de 1973, conducido por la FNE. Con fecha de hoy, la FNE ha declarado la notificación completa y, en consecuencia, ha instruido el inicio de investigación, de conformidad con el artículo 50 del DL 211.
- b) El precio de la Operación se encuentra sujeto a diversos ajustes, pero a modo meramente referencial, ascendería a un rango de entre aproximadamente cincuenta mil millones y setenta mil millones de pesos.
- c) Finalmente, y según lo dispuesto por la Circular N° 988, de 1981, de esa Comisión, a la fecha no es posible informar los efectos financieros que la Operación tendrá en los activos, pasivos y resultados de la Sociedad, los que serán determinables una vez que se cumplan las condiciones suspensivas a que se encuentra sujeta la Operación, y especialmente, el precio definitivo de la misma.

Con posterioridad al 1 de enero de 2024 y hasta la fecha de emisión de estos Estados Financieros Consolidados no han ocurrido otros hechos de carácter financiero u otra índole adicionales a los mencionados con anterioridad, que puedan afectar la presentación y/o situación de los presentes estados financieros consolidados.