

Estados Financieros Consolidados Intermedios

PENTA FINANCIERO S.A. Y FILIAL

Estados Financieros Consolidados Intermedios al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 y por los periodos de 9 meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022

Santiago, Chile

PENTA FINANCIERO S.A.

Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

índice

Estados Financieros Consolidados Intermedios

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 (Método Directo).....	5
Notas a los Estados Financieros Consolidados	6
Nota 1 - Entidad que Reporta	6
Nota 2 - Bases de Presentación	7
a) Declaración de cumplimiento	7
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
r) Costos de ventas	39

PENTA FINANCIERO S.A.

Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

s) Ingresos financieros	39
t) Normas e interpretaciones	39
Nota 4 - Determinación Valores Razonables	50
Nota 5 - Información por Segmentos	52
Nota 6 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo	57
Nota 7 - Deudores Comerciales y otras Cuentas por Cobrar	57
Nota 8 - Cuentas por Cobrar y Pagar a Entidades relacionadas, Corrientes	69
Nota 9 - Impuesto a las Ganancias e Impuestos Diferidos	73
Nota 10 - Activos Intangibles distintos de la plusvalía	75
Nota 11 - Planta y Equipo	76
Nota 12 - Otros activos financieros, no corrientes	77
Nota 13 - Inversiones Contabilizadas utilizando el Método de Participación	78
Nota 14 – Activos no corrientes o grupo de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la Venta	85
Nota 15 – Otros Pasivos Financieros, Corrientes y no Corrientes	85
Nota 16 - Cuentas por Pagar comerciales y otras Cuentas por Pagar, Corrientes	92
Nota 17 - Beneficios a los Empleados, Corrientes	93
Nota 18 - Otros Pasivos no Financieros, Corrientes y no Corrientes	93
Nota 19 - Capital y Reservas	94
Nota 20- Ingreso de Actividades Ordinarias	97
Nota 21 - Costo de Ventas y Provisión por riesgo de crédito	98
Nota 22 - Gastos de Administración	98
Nota 23 - Ingresos Financieros	99
Nota 24 - Administración del Riesgo	99
Nota 25 - Sanciones	125
Nota 26 - Contingencias y Compromisos	126
Nota 27 - Hechos Posteriores	128

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidad de fomento

Estados Financieros Consolidados Intermedios

PENTA FINANCIERO S.A. Y FILIAL

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

PENTA FINANCIERO S.A. Y FILIAL

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios

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

ACTIVOS	Nota	Sep 2023	Dic 2022
		M\$	M\$
Activo Corriente			
Efectivo y equivalentes al efectivo	(6)	1.053.477	2.810.822
Otros activos no financieros, corrientes		114.317	67.324
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	(7)	157.219.472	178.191.145
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	(8)	6.835.663	4.378.902
Activos por impuestos corrientes	(9)	-	10.089
Total de activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta		165.222.929	185.458.282
Activos no corrientes o grupo de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la Venta	(14)	974.908	-
Total, activos corrientes		166.197.837	185.458.282
Activo no Corriente			
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	(7)	7.859.571	7.138.539
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes	(8)	18.720.698	-
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	(13)	30.795.366	26.511.139
Activos intangibles distintos de la plusvalía	(10)	1.418.607	1.408.936
Otros activos financieros, no corrientes	(12)	1.853.648	1.813.908
Otros activos no financieros, no corrientes		-	1.668
Planta y equipo	(11)	23.546	37.937
Derechos de Uso		268.238	103.581
Activos por impuesto diferido	(9)	2.657.390	2.389.240
Total, activos no corrientes		63.597.064	39.404.948
Total, Activos		229.794.901	224.863.230

PENTA FINANCIERO S.A. Y FILIAL

Estados de Situación Financiera Consolidados Intermedios, continuación

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

PASIVOS Y PATRIMONIO	Nota	Sep 2023	Dic 2022
		M\$	M\$
Pasivo Corriente			
Otros pasivos financieros, corrientes	(15)	164.901.184	129.133.656
Pasivos por arrendamientos, corrientes		138.416	104.469
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	(16)	724.562	560.524
Beneficios a los empleados	(17)	1.014.135	1.444.925
Otros pasivos no financieros, corrientes	(18)	18.280	4.496.171
Pasivos por impuestos, corrientes	(9)	212.157	864.282
Total, pasivos corrientes		<u>167.008.734</u>	<u>136.604.027</u>
Pasivo no Corriente			
Otros pasivos financieros, no corrientes	(15)	4.108.288	39.311.575
Pasivos por arrendamientos, no corrientes		130.713	1.231
Otros pasivos no financieros, no corrientes	(18)	5.496	9.926
Total, pasivos no corrientes		<u>4.244.497</u>	<u>39.322.732</u>
Total, pasivos		<u>171.253.231</u>	<u>175.926.759</u>
Patrimonio			
Capital pagado	(19)	11.874.586	11.874.586
Otras reservas	(19 e)	(194.195)	(289.027)
Ganancias acumuladas		<u>46.861.279</u>	<u>37.350.912</u>
Total, patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora		<u>58.541.670</u>	<u>48.936.471</u>
Participaciones no controladoras		-	-
Total, patrimonio		<u>58.541.670</u>	<u>48.936.471</u>
Total, Pasivos y Patrimonio		<u>229.794.901</u>	<u>224.863.230</u>

PENTA FINANCIERO S.A.

Estados de Resultados Integrales por Función Consolidados Intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022
(Expresado en miles de pesos - M\$)

	Nota	01.01.2023 30.09.2023 M\$	01.01.2022 30.09.2022 M\$	01.07.2023 30.09.2023 M\$	01.07.2022 30.09.2022 M\$
Ingreso de actividades ordinarias	(20)	24.153.764	26.453.591	7.806.450	9.653.319
Costo de ventas	(21)	(9.625.014)	(10.630.600)	(3.111.962)	(4.140.568)
Pérdida por deterioro	(21)	<u>(1.233.315)</u>	<u>(788.030)</u>	<u>(1.654.746)</u>	<u>(274.038)</u>
Ganancia bruta		<u>13.295.435</u>	<u>15.034.961</u>	<u>3.039.742</u>	<u>5.238.713</u>
Gastos de administración	(22)	(7.333.827)	(6.275.554)	(2.621.104)	(2.244.774)
Otros ingresos		35.624	12.295	6.303	10.124
Otros egresos no operacionales		(1.426)	(1.398)	(721)	(793)
Ingresos financieros	(23)	64.828	484.782	20.440	364.292
Costos financieros		(2.994)	(4.274)	(1.838)	(1.212)
Participación en las ganancias de asociadas que se contabiliza utilizando el método de la participación	(13)	3.489.392	5.234.211	1.189.312	1.188.227
Resultados por unidades de reajuste, neto		561	107.645	4.479	95.280
Diferencia de cambio, neta		<u>88.627</u>	<u>40.621</u>	<u>121.510</u>	<u>10.038</u>
Ganancias antes de Impuestos		<u>9.636.220</u>	<u>14.633.289</u>	<u>1.758.123</u>	<u>4.659.895</u>
 Gasto por impuestos a las ganancias	(9)	<u>(1.511.479)</u>	<u>(1.921.123)</u>	<u>(64.350)</u>	<u>(652.911)</u>
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones					
Continuadas		8.124.741	12.712.166	1.693.773	4.006.984
Resultados del periodo		8.124.741	12.712.166	1.693.773	4.006.984
Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora		8.124.741	12.712.166	1.693.773	4.006.984
Ganancia atribuible a participaciones no controladoras		-	-	-	-
 Resultado del periodo		8.124.741	12.712.166	1.693.773	4.006.984
 Otros resultados integrales que se reclasificarán al resultado del ejercicio:					
Reservas de cobertura		94.832	154.198	(44.075)	247.400
Total otros resultados integrales por reserva de cobertura		94.832	154.198	(44.075)	247.400
 Total, resultados integrales del periodo		8.219.573	12.866.364	1.649.698	4.254.384
Resultado Integral atribuible a los propietarios de la controladora		8.219.573	12.866.364	1.649.698	4.254.384
Resultado Integral atribuible a los no propietarios de la controladora		-	-	-	-
Total resultado integral		8.219.573	12.866.364	1.649.698	4.254.384
 Ganancia por acción (en pesos)					
Ganancia por acción básica		28,80	45,06	6,00	14,20
Número de acciones		282.112.604	282.112.604	282.112.604	282.112.604

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

PENTA FINANCIERO S.A.

Estados de Cambios en el Patrimonio Consolidados

Por los periodos de seis meses terminados al 30 de septiembre 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
		Reservas de Cobertura	Otras Reservas Varias	Total, Otras Reservas				
Nota	M\$	M\$	M\$	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		-	-	-	8.124.741	8.124.741	-	8.124.741
Otros resultados integrales	(13)	-	94.832	-	94.832	-	94.832	-
Resultado integral		-	94.832	-	94.832	8.124.741	8.219.573	-
Dividendos distribuidos y pagados	(19)	-	-	-	-	1.385.626	1.385.626	-
Total, de cambios en el patrimonio		-	94.832	-	94.832	9.510.367	9.605.199	-
Saldo final al 30 de septiembre de 2023	11.874.586	142.608	(336.803)	(194.195)	46.861.279	58.541.670	-	58.541.670
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		-	-	-	-	12.712.166	12.712.166	-
Otros resultados integrales	(13)	-	154.198	-	154.198	-	154.198	-
Resultado integral		-	154.198	-	154.198	12.712.166	12.866.364	-
Dividendos distribuidos y pagados	(19)	-	-	-	-	813.156	813.156	-
Total, de cambios en el patrimonio		-	154.198	-	154.198	13.525.322	13.679.520	-
Saldo final al 30 de septiembre de 2022	11.874.586	154.198	(336.803)	(182.605)	39.823.338	51.515.319	-	51.515.319

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

PENTA FINANCIERO S.A.

Estados de Flujos de Efectivo Consolidados Intermedios (Método Directo)

Por los seis meses terminados al 30 de septiembre de 2023 y 2022
(Expresado en miles de pesos - M\$)

	Nota	01.01.2023 30.09.2023	01.01.2022 30.09.2022
		M\$	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		216.354.971	296.624.204
Cobros a clientes por intereses de operaciones		8.454.823	10.969.001
Cobros a relacionadas por actividades de operación		9.045.432	943.615
Pago de cuotas de leasing		2.647.824	3.171.259
Cobros por otras cuentas relacionadas		2.543	-
Clases de pagos			
Pagos a clientes por actividades de operación		(192.758.932)	(248.320.740)
Pagos a Relacionadas por actividades de operación		(10.413.253)	(2.315.977)
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(11.279.388)	(9.736.434)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(4.553.852)	(3.829.918)
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagado)		<u>(3.610.009)</u>	<u>(2.192.391)</u>
Flujo de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación		<u>13.890.159</u>	<u>45.312.619</u>
Flujo de Efectivo Procedentes de (Utilizados en)			
Actividades de Inversión			
Compras de propiedades, planta y equipo	(11)	(11.415)	-
Ventas de planta y equipos	(11)	33	510
Compras de activos intangibles	(10)	(382.517)	(550.415)
Cobro de dividendos de asociada		-	1.687.728
Pago de Contrato de futuro a término de opción.		(898.240)	
Flujo de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		<u>(393.899)</u>	<u>239.583</u>
Flujo de Efectivo Procedentes de (Utilizados en)			
Actividades de Financiación			
Importes procedentes de pasivos financieros	(15)	155.582.427	125.733.847
Pagos por arrendamientos	(15)	(118.109)	(107.616)
Pago de pasivos financieros a relacionada		-	(9.679.846)
Pago de intereses de pasivos financieros	(15)	(8.151.372)	(3.636.351)
Pago de pasivos financieros	(15)	(159.482.417)	(152.352.422)
Pago de dividendos	(19)	<u>(3.084.134)</u>	<u>(2.774.296)</u>
Flujo de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		<u>(15.253.605)</u>	<u>(42.816.684)</u>
Incremento /(Disminución) Neto en el Efectivo y Equivalentes al Efectivo			
Efectivo y Equivalente al Efectivo al Inicio del Ejercicio		(1.757.345)	2.735.518
Efectivo y Equivalentes al Efectivo al Final del Ejercicio		<u>2.810.822</u>	<u>9.717.115</u>
		<u>1.053.477</u>	<u>12.452.633</u>

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

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 rescindir 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 está 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 acortada 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

Nota 2 - Bases de Presentación

a) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros consolidados intermedios al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (en adelante “IASB”).

Los estados financieros consolidados intermedios al 30 de septiembre de 2023 fueron aprobados en sesión extraordinaria de Directorio celebrada con fecha 29 de noviembre de 2023.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 – Bases de Presentación (continuación)

b) Bases de consolidación

Los presentes estados financieros consolidados intermedios 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 y entre estas últimas, 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.

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 intermedios:

	Porcentaje de Participación	
	2023	2022
	%	%
Altamira Trading SpA.	<u>100</u>	<u>100</u>

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 – Bases de Presentación (continuación)

c) Período cubierto

Los presentes estados financieros consolidados intermedios cubren los siguientes períodos:

- Estados de situación financiera consolidados intermedios al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.
- Estados de resultados integrales consolidados por los períodos comprendidos de nueve y tres meses entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2023 y 1 de enero y 30 de septiembre de 2022.
- Estados de cambios en el patrimonio consolidados y estados de flujos de efectivo consolidados por los períodos comprendidos de nueve meses entre el 1 de enero y el 30 de septiembre de 2023 y 1 de enero y el 30 de septiembre de 2022.
- Nota a los estados financieros consolidados intermedios al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 intermedios 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 intermedios de acuerdo con las 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 intermedios 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 2 – Bases de Presentación (continuación)

g) Bases de medición

Los estados financieros consolidados intermedios han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto por los activos financieros 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 intermedios 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 intermedios, 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 intermedios. 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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:

	Sep. 2023	Dic 2022
	\$	\$
Unidad de Fomento (UF)	36.197,53	35.110,98
Dólar estadounidense	<u>895,60</u>	<u>855,86</u>

c) Efectivo y equivalentes al efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo reconocido en los estados financieros consolidados intermedios 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 según NIIF 9 en categorías conforme a su modelo de negocio para gestionarlos de acuerdo con las características de los flujos de efectivo contractuales, lo que es determinado en el momento de su reconocimiento inicial.

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. De acuerdo con la NIIF 9 un activo financiero deberá medirse al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones:

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 NIIF9.

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 entran 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 períodos 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, Pagares, 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 asociadas 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

e) Deterioro (continuación)

i) Activos financieros no derivados (continuación)

i.1) Deterioro cartera normal (continuación)

Metodología

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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:

Tramo Mora días	Factoring		Cheque		Crédito		Repacktado	
	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%

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

e) Deterioro (continuación)

i) Activos financieros no derivados (continuación)

i.1) Deterioro cartera normal (continuación)

Metodología (continuación)

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.

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 cumplimientos 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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. 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.
A3	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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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			10%		10%	
Vehículos Pesados			5%		5%	
Buses			5%		5%	
Equipos Movimiento de Tierra y Construcción			5%		5%	
Maquinaria Industriales	26%	5%		5%	2%	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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 compañía 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 prorrataeo.

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 excede 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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. Despues de reconocimiento inicial, los estados financieros consolidados intermedios 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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, considerados 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 intermedios. La pérdida o ganancia derivada de la medición al menor entre el valor libros y el valor razonable menos los costos de venta, se reconoce en resultados, específicamente en el rubro pérdida por deterioro.

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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 3 - Principales Políticas Contables (continuación)

I) 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 intermedios.

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 intermedios.

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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 intermedios. 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 temporalia.

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 temporales 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 reajustable 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 intermedios, 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 intermedios de la Sociedad y su filial.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 tiene un impacto en los estados financieros consolidados intermedios 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 tiene un impacto en los estados financieros consolidados intermedios de la Sociedad y su filial.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 los 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 tiene un impacto en los estados financieros consolidados intermedios 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 intermedios, se encuentran detalladas a continuación. La Compañía no ha aplicado/ha aplicado estas normas en forma anticipada:

Enmiendas	Fecha de Aplicación Obligatoria
NIC 1	1 de enero de 2024
NIIF 10 e NIC 28	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
NIIF 16	1 de enero de 2024
NIC 1	1 de enero de 2024
NIC 7 y NIIF 7	1 de enero de 2024
NIC 21	1 de enero de 2025
NIIF S1	1 de enero de 2024
NIIF S2	1 de enero de 2024

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 intermedios 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 intermedios una vez entre en vigencia

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 intermedios 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 intermedios 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 cambieras 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 comienzan 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 intermedios una vez entre en vigencia

NIIF S1 Requerimientos Generales para la Información a Revelar sobre Sostenibilidad relacionada con la Información Financiera

El 25 de junio de 2023 el Consejo de Normas Internacionales de Sostenibilidad (ISSB) emitió las primeras Normas de Sostenibilidad. La NIIF S1 establece los requisitos generales de revelación de información sobre temas de sostenibilidad relacionadas con información financiera que sea útil para los usuarios principales en la toma de decisiones.

Esta Norma requiere que una entidad revele información sobre todos los temas relevantes relacionados con la sostenibilidad en las áreas de gobernanza, estrategia, gestión de riesgos y métricas y objetivos. Adicionalmente, establece requerimientos de revelación acerca de los riesgos y oportunidades relacionados con la sostenibilidad que podrían afectar los flujos de efectivo, el acceso a financiamiento o el costo de capital a corto, mediano o largo plazo.

Su fecha de aplicación es efectiva, para los períodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 2024. Se permite su adopción anticipada, con la aplicación de manera conjunta con la NIIF S2 Información a Revelar Relacionada con el Clima.

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

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

t) Normas e interpretaciones (continuación)

NIIF S2 Información a Revelar relacionada con el Clima

El 25 de junio de 2023 el Consejo de Normas Internacionales de Sostenibilidad (ISSB) emitió las primeras Normas de Sostenibilidad. La NIIF S2 establece la información que una entidad debe revelar sobre su exposición a riesgos y oportunidades significativas relacionadas con el Clima, con el objeto de que:

- Los usuarios de la información financiera con propósito general puedan evaluar el efecto de los riesgos y oportunidades en el valor empresarial de la entidad.
- Comprendan cómo el uso de los recursos por parte de la entidad y los correspondientes insumos, actividades, productos y resultados apoyan la respuesta y la estrategia de la entidad para gestionar sus riesgos y oportunidades significativas relacionadas con el cambio climático.
- Evaluar la capacidad de la entidad para adaptar su planificación, modelo de negocio y operaciones a los riesgos y oportunidades identificadas.

Su fecha de aplicación es efectiva, para los períodos anuales que comienzan el, o después del, 1 de enero de 2024. Se permite su adopción anticipada, con la aplicación de manera conjunta con la NIIF S1 Requerimientos Generales para la Información a Revelar sobre Sostenibilidad relacionada con la Información Financiera.

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

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 541 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 30 de septiembre 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 intermedios es el siguiente:

Activos Financieros	Sep 2023		Dic 2022	
	Valor Libro	Valor Razonable Estimado	Valor Libro	Valor Razonable Estimado
	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y equivalente al efectivo	1.053.477	1.053.477	2.810.822	2.810.822
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	165.079.043	167.734.120	185.329.684	188.675.226
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	6.835.663	6.835.663	4.378.902	4.378.902
Otros activos financieros no corrientes	1.853.648	1.853.648	1.813.908	1.813.908
Total	174.821.831	177.476.908	194.333.316	197.678.858

Pasivos Financieros	Sep 2023		Dic 2022	
	Valor Libro	Valor Razonable Estimado	Valor Libro	Valor Razonable Estimado
	M\$	M\$	M\$	M\$
Otros pasivos financieros	169.009.472	167.238.549	168.445.231	168.477.342
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	724.562	724.562	560.524	560.524
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-	-	-
Total	169.734.034	167.963.111	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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 5 - Información por Segmentos

Un segmento operativo es definido en la 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 intermedios 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 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 intermedios.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 5 - Información por Segmentos (continuación)

Resultado del Ejercicio: 30 de septiembre de 2023

	01.01.2023 30.09.2023								Total
	Factoring	Créditos	Capital Preferente	Leasing	Confirming	Financiamiento de Inventario	Otros (*)		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
Ingreso de actividades ordinarias	14.583.457	5.717.743	1.705.311	601.701	817.411	183.842	544.299	24.153.764	
Costo de ventas	(5.304.862)	(3.021.931)	(716.755)	(231.513)	(284.376)	(65.577)	-	(9.625.014)	
Provisión por riesgo de crédito (1)	(1.672.303)	676.699	(5.091)	724	42.772	384	(276.500)	(1.233.315)	
Ganancia bruta	7.606.292	3.372.511	983.465	370.912	575.807	118.649	267.799	13.295.435	
 Gastos de administración	(4.379.379)	(1.211.490)	(721.222)	(350.605)	(541.081)	(130.050)	-	(7.333.827)	
Otros ingresos	19.633	11.185	2.653	857	1.053	243	-	35.624	
Otros Egresos no Operacionales	-	-	-	-	-	-	(1.426)	(1.426)	
Ingresos financieros	-	-	-	-	-	-	64.828	64.828	
Costos Financieros	-	-	-	-	-	-	(2.994)	(2.994)	
Participación en Sociedades por método de participación	-	-	-	-	-	-	3.489.392	3.489.392	
Resultados por unidades de reajuste	309	176	42	13	17	4	-	561	
Diferencias de cambio	48.846	27.826	6.600	2.132	2.619	604	-	88.627	
Ganancias antes de impuestos	3.295.701	2.200.208	271.538	23.309	38.415	(10.550)	3.817.599	9.636.220	
Gasto por impuestos a las ganancias, operaciones continuadas	(889.839)	(594.056)	(73.315)	(6.293)	(10.372)	2.849	59.547	(1.511.479)	
Ganancias procedentes de operaciones continuadas	2.405.862	1.606.152	198.223	17.016	28.043	(7.701)	3.877.146	8.124.741	

(*) 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 5 - Información por Segmentos (continuación)

Activos y pasivos del ejercicio: 30 de septiembre de 2023

	30-09-2023							
	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	99.016.873	45.094.220	13.276.127	3.538.982	2.618.347	1.405.123	129.371	165.079.043
Impuestos corrientes y diferidos	-	-	-	-	-	-	2.657.390	2.657.390
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	-	-	-	-	-	-	30.795.366	30.795.366
Otros Activos	-	-	-	-	-	-	31.263.102	31.263.102
Activo	99.016.873	45.094.220	13.276.127	3.538.982	2.618.347	1.405.123	64.845.229	229.794.901
Pasivos								
Otros pasivos financieros	93.150.202	53.063.287	12.585.779	4.065.237	4.993.466	1.151.501	-	169.009.472
Otros pasivos no financieros	-	-	-	-	-	-	18.280	18.280
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros Pasivos	-	-	-	-	-	-	2.225.479	2.225.479
Pasivo	93.150.202	53.063.287	12.585.779	4.065.237	4.993.466	1.151.501	2.243.759	171.253.231

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 5 - Información por Segmentos (continuación)

Resultado del Ejercicio: 30 de septiembre de 2022

									01.01.2022	30.09.2022	Total
	Factoring	Créditos	Capital Preferente	Leasing	Confirming	Financiamiento de Inventario	Otros (*)				
							M\$	M\$	M\$	M\$	
Ingreso de actividades ordinarias	15.542.081	5.506.465	3.090.673	1.003.605	1.029.803	224.633	56.331				26.453.591
Costo de ventas	(5.671.383)	(3.193.094)	(892.737)	(300.071)	(491.843)	(81.472)	-				(10.630.600)
Provisión por riesgo de crédito (1)	(446.014)	(217.154)	(23.093)	4.251	(89.464)	114	(16.670)				(788.030)
Ganancia bruta	9.424.684	2.096.217	2.174.843	707.785	448.496	143.275	39.661				15.034.961
 Gastos de administración	(3.866.767)	(834.819)	(737.558)	(333.087)	(351.794)	(148.452)	(3.077)				(6.275.554)
Otros ingresos	6.559	3.693	1.033	347	569	94	-				12.295
Otros Egresos no Operacionales	-	-	-	-	-	-	(1.398)				(1.398)
Ingresos financieros	-	-	-	-	-	-					484.782
Costos Financieros	-	-	-	-	-	-	(4.274)				(4.274)
Participación en Sociedades por método de participación	-	-	-	-	-	-					5.234.211
Resultados por unidades de reajuste	57.428	32.333	9.040	3.039	4.980	825	-				107.645
Diferencias de cambio	21.672	12.201	3.411	1.147	1.879	311	-				40.621
Ganancias antes de impuestos	5.643.576	1.309.625	1.450.769	379.231	104.130	(3.947)	5.749.905				14.633.289
Gasto por impuestos a las ganancias, operaciones continuadas	(1.523.766)	(353.599)	(391.708)	(102.392)	(28.115)	1.066	477.391				(1.921.123)
Ganancias procedentes de operaciones continuadas	4.119.810	956.026	1.059.061	276.839	76.015	(2.881)	6.227.296				12.712.166

(*) 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 6 - Efectivo y Equivalentes al Efectivo

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

	Sep 2023 M\$	Dic 2022 M\$
Saldo en cuenta corriente (pesos chilenos)	435.587	903.951
Saldo en cuenta corriente (dólares)	447.919	98.721
Cuotas de Fondos Mutuos nacionales (1)	169.971	1.808.150
Total Efectivo y equivalentes al efectivo	1.053.477	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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el detalle del rubro es el siguiente:

Productos	30-09-2023					
	Corrientes			No Corrientes		
	Deudores Comerciales	Provisión	Deudores Comerciales Neto M\$	Deudores Comerciales	Provisión	Deudores Comerciales Neto M\$
Factoring	99.525.857	(3.250.269)	96.275.588	2.765.868	(24.583)	2.741.285
Crédito	43.541.306	(1.877.095)	41.664.211	4.302.045	(872.036)	3.430.009
Capitales Preferentes	13.312.180	(36.053)	13.276.127	-	-	-
Leasing	1.850.735	(30)	1.850.705	1.688.330	(53)	1.688.277
Confirming	2.653.320	(34.973)	2.618.347	-	-	-
Financiamiento de Inventario	1.406.795	(1.672)	1.405.123	-	-	-
Otras cuentas y documentos por cobrar	96.333	(8.688)	87.645	-	-	-
Deudores varios	41.726	-	41.726	-	-	-
Total	162.428.252	(5.208.780)	157.219.472	8.756.243	(896.672)	7.859.571

Productos	31-12-2022					
	Corrientes			No Corrientes		
	Deudores Comerciales	Provisión	Deudores Comerciales Neto M\$	Deudores Comerciales	Provisión	Deudores Comerciales Neto 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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

- b) El detalle de las colocaciones por producto al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

30 de septiembre de 2023

Producto	Cartera Normal		Cartera Normalización		Total Cartera Bruta	Total Provisión M\$
	Cartera Bruta M\$	Provisión M\$	Cartera Bruta (1) M\$	Provisión M\$		
Factoring	96.727.083	(829.812)	5.564.642	(2.445.040)	102.291.725	(3.274.852)
Crédito	43.194.405	(442.754)	4.648.946	(2.306.377)	47.843.351	(2.749.131)
Capitales Preferentes	13.312.180	(36.053)	-	-	13.312.180	(36.053)
Leasing	3.539.065	(83)	-	-	3.539.065	(83)
Confirming	2.653.320	(34.973)	-	-	2.653.320	(34.973)
Financiamiento de Inventario	1.406.795	(1.672)	-	-	1.406.795	(1.672)
Total general	160.832.848	(1.345.347)	10.213.588	(4.751.417)	171.046.436	(6.096.764)

31 de diciembre de 2022

Producto	Cartera Normal		Cartera Normalización		Total Cartera Bruta	Total Provisión M\$
	Cartera Bruta M\$	Provisión M\$	Cartera Bruta (1) M\$	Provisión 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	Sep 2023 M\$	Dic 2022 M\$
Cuentas por cobrar clientes (*)	80.556	69.158
Otros	7.089	-
Total otras cuentas y doc. por cobrar	87.645	69.158
Deudores Varios	41.726	98.908
Total	129.371	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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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

d) Conciliación Leasing al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Años Remanente contratos Leasing	Valor del Contrato Sep -2023					Valor de Costo	Valor sin Garantía
	Inversión Bruta M\$	Intereses por Recibir M\$	Valor Presente M\$	Deterioro M\$	Valor Final del Contrato M\$		
Año 1	2.250.063	(399.328)	1.850.735	(30)	1.850.705	3.545.621	1.689
Año 2	1.101.756	(195.533)	906.223	(34)	906.189	1.238.005	1.925
Año 3	324.060	(57.512)	266.548	(19)	266.529	329.447	1.092
Año 4	146.274	(25.960)	120.314	-	120.314	155.436	-
Año 5	480.526	(85.281)	395.245	-	395.245	510.640	-
Más de 5 años	-	-	-	-	-	-	-
Total	4.302.679	(763.614)	3.539.065	(83)	3.538.982	5.779.149	4.706

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 M\$	Intereses por Recibir M\$	Valor Presente M\$	Deterioro M\$	Valor Final del Contrato 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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

- d) Conciliación Leasing al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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

e) Estratificación de la cartera

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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:

30 de septiembre de 2023

Producto/Tramo	Cartera Bruta						Cartera Bruta Total M\$	Provisión Total M\$
	Al Día	Mora 1-30	Mora 31-60	Mora 61-90	Mora 91-180	Mora Mayor 180 M\$		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
Factoring	97.670.905	2.437.620	1.843.803	291.022	-	48.375	102.291.725	(3.274.852)
Crédito	47.271.164	16.533	-	-	-	555.654	47.843.351	(2.749.131)
Capitales Preferentes	13.312.180	-	-	-	-	-	13.312.180	(36.053)
Leasing	3.483.820	-	55.245	-	-	-	3.539.065	(83)
Confirming	2.653.320	-	-	-	-	-	2.653.320	(34.973)
Financiamiento de Inventario	1.406.795	-	-	-	-	-	1.406.795	(1.672)
Total	165.798.184	2.454.153	1.899.048	291.022	-	604.029	171.046.436	(6.096.764)
Número Clientes por tramo (*)	383	70	8	3	0	5	412	

31 de diciembre de 2022

Producto/Tramo	Cartera Bruta						Cartera Bruta Total M\$	Provisión Total M\$
	Al Día	Mora 1-30	Mora 31-60	Mora 61-90	Mora 91-180	Mora Mayor 180 M\$		
	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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

Estratificación de la Cartera 2023 General					Estratificación de la Cartera 2022 General				
Tramos de Morosidad	Nº Clientes Cartera no Repactada	Cartera Bruta No Repactada	Nº Clientes Cartera Repactada	Cartera Bruta Repactada (1)	Tramos de Morosidad	Nº Clientes Cartera no Repactada	Cartera no Repactada Bruta	Nº Clientes Cartera Repactada	Cartera Bruta Repactada (1)
		M\$		M\$			M\$		M\$
al día	373	156.713.644	10	9.084.540	al día	387	161.825.975	14	26.570.910
Mora 1-30	68	2.154.471	2	299.682	Mora 1-30	42	529.077	-	-
Mora 31-60	8	1.899.048	-	-	Mora 31-60	3	26.559	-	-
Mora 61-90	3	291.022	-	-	Mora 61-90	1	7.567	-	-
Mora 91-120	-	-	-	-	Mora 91-120	1	193.077	-	-
Mora 121-150	-	-	-	-	Mora 121-150	1	2.540	-	-
Mora 151-180	-	-	-	-	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	2	48.375	3	555.654	Mora >250	2	314.539	2	270.095
Total		161.106.560		9.939.876	Total		163.726.621		26.841.005
Número de Clientes					Número de Clientes				
Monto Cartera M\$					Monto Cartera M\$				
Documentos por cobrar protestados		-		-	Documentos por cobrar protestados		-	3	13.173
Documentos por cobrar en cobranza judicial		5		604.029	Documentos por cobrar en cobranza judicial		-	7	806.312
Provisiones y Castigos (comparativos)									
Provisión									
Cartera no Repactada	Cartera Repactada	Castigos del Período (2)	Recuperos de Período		Provisión	Cartera no Repactada	Cartera Repactada	Castigos del Período (2)	Recupero de Período
M\$	M\$	M\$	M\$			M\$	M\$	M\$	M\$
4.524.626	1.572.138	(307.886)	8.169			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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022. (continuación)

f.1) Factoring

Estratificación de la Cartera 2023 Factoring					Estratificación de la Cartera 2022 Factoring									
Tramos de Morosidad	Nº Clientes Cartera no Repactada	Cartera Bruta No Repactada	Nº Clientes Cartera Repactada	Cartera Bruta Repactada	Tramos de Morosidad	Nº Clientes Cartera no Repactada	Cartera Bruta no Repactada	Nº Clientes Cartera Repactada	Cartera Bruta Repactada					
		M\$		M\$			M\$		M\$					
al día	298	96.186.129	3	1.484.776	al día	254	96.045.447	1	318.073					
Mora 1-30	67	2.151.938	2	285.682	Mora 1-30	42	529.077	-	-					
Mora 31-60	6	1.843.803	-	-	Mora 31-60	3	26.559	-	-					
Mora 61-90	3	291.022	-	-	Mora 61-90	1	7.567	-	-					
Mora 91-120	-	-	-	-	Mora 91-120	-	-	-	-					
Mora 121-150	-	-	-	-	Mora 121-150	1	2.540	-	-					
Mora 151-180	-	-	-	-	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	2	48.375	-	-	Mora >250	2	314.539	-	-					
Total		100.521.267		1.770.458	Total		97.753.016		318.073					
Número de Clientes					Número de Clientes									
Monto Cartera M\$					Monto Cartera M\$									
Documentos por cobrar protestados					Documentos por cobrar protestados									
Documentos por cobrar en cobranza judicial					Documentos por cobrar en cobranza judicial									
2					4									
48.375					343.140									
Provisiones y Castigos (comparativos)														
Provisión														
Cartera no Repactada	Cartera Repactada	Castigos del Período	Recuperos de Período		Cartera no Repactada	Cartera Repactada	Castigos del Período	Recuperos de Período						
M\$	M\$	M\$	M\$		M\$	M\$	M\$	M\$						
3.243.192	31.660	(28.791)	2.014		1.628.460	-	(110.956)	-						

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022. (continuación)

f.2) Créditos

Tramos de Morosidad	Estratificación de la Cartera 2023 Crédito				Tramos de Morosidad	Estratificación de la Cartera 2022 Crédito				
	Nº Clientes Cartera no Repactada	Cartera Bruta no Repactada	Nº Clientes Cartera Repactada	Cartera Bruta Repactada		Nº Clientes Cartera no Repactada	Cartera Bruta no Repactada	Nº Clientes Cartera Repactada	Cartera Bruta Repactada	
		M\$		M\$			M\$		M\$	
al día	33	41.411.606	10	5.859.558	al día	34	40.694.517	14	24.046.640	
Mora 1-30	1	2.533	1	14.000	Mora 1-30	-	-	-	-	
Mora 31-60	-	-	-	-	Mora 31-60	-	-	-	-	
Mora 61-90	-	-	-	-	Mora 61-90	-	-	-	-	
Mora 91-120	-	-	-	-	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	555.654	Mora >250	-	-	2	270.095	
Total		41.414.139		6.429.212	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		Documentos por cobrar en cobranza judicial			2		
	Provisiones y Castigos (comparativos)					Provisiones y Castigos (comparativos)				
	Provisión		Castigos del Período			Provisión		Castigos del Período		
	Cartera no Repactada		Cartera Repactada			Cartera no Repactada		Cartera Repactada		
	M\$		M\$			M\$		M\$		
	1.208.653		1.540.478			(86.018)		6.155		

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022. (continuación)

f.3) Capital Preferente

Estratificación de la Cartera 2023 Capital Preferente					Estratificación de la Cartera 2022 Capital Preferente									
Tramos de Morosidad	Nº Clientes Cartera no Repactada	Cartera Bruta No Repactada M\$	Nº Clientes Cartera Repactada	Cartera Bruta Repactada M\$	Tramos de Morosidad	Nº Clientes Cartera no Repactada	Cartera Bruta No Repactada M\$	Nº Clientes Cartera Repactada	Cartera Bruta Repactada M\$					
al día	6	13.312.180	-	-	al día	7	13.184.511	-	-					
Mora 1-30	-	-	-	-	Mora 1-30	-	-	-	-					
Mora 31-60	-	-	-	-	Mora 31-60	-	-	-	-					
Mora 61-90	-	-	-	-	Mora 61-90	-	-	-	-					
Mora 91-120	-	-	-	-	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	-	-	-	-	Mora >250	-	-	-	-					
Total		13.312.180	-	-	Total		13.184.511	-	-					
Número de Clientes					Número de Clientes									
Monto Cartera M\$					Monto Cartera M\$									
Documentos por cobrar protestados					Documentos por cobrar protestados									
Documentos por cobrar en cobranza judicial					Documentos por cobrar en cobranza judicial									
Provisiones y Castigos (comparativos)														
Provisión		Castigos del Período		Recuperos de Período		Provisión		Castigos del Período		Recuperos de Período				
Cartera no Repactada M\$	Cartera Repactada M\$		M\$		M\$	Cartera no Repactada M\$	Cartera Repactada M\$		M\$		M\$			
36.053	-		-		-	30.962	-		-		-			

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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

g) Movimiento de provisión por deudores incobrables

Detalle	30.09.2023							Total
	Factoring	Crédito	Capitales Preferentes	Leasing	Confirming	Financiamiento de Inventario		
	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 (***)	(25.911)	(66.379)	-	-	(173.769)	-	(266.059)	
Liberación (*)	(1.461.472)	(1.933.500)	(355)	(1.747)	(124.437)	(1.431)	(3.522.942)	
Constitución (**)	3.133.775	1.256.801	5.446	1.023	81.665	1.047	4.479.757	
Saldo final	3.274.852	2.749.131	36.053	83	34.973	1.672	6.096.764	

Detalle	31.12.2022							Total
	Factoring	Crédito	Capitales Preferentes	Leasing	Confirming	Financiamiento de Inventario		
	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	6.096.008	

(*) **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 30 de septiembre 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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	30-09-2023									
	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	(25.911)	(66.379)	-	-	(173.769)	-	(266.059)	(2.184)	(268.243)	
Cargo a Resultados	(2.880)	(19.639)	-	-	(19.308)	-	(41.827)	121	(41.706)	
Total	(28.791)	(86.018)	-	-	(193.077)	-	(307.886)	(2.063)	(309.949)	

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	Sep 2023			
	Detalle	Total M\$	Bucket 1 M\$	Bucket 2 M\$
Saldo inicial	1.628.460	820.242	13.300	794.918
Castigo	(25.911)	-	-	(25.911)
Liberación	(1.461.472)	(705.280)	(20.087)	(736.105)
Constitución	3.133.775	676.406	13.571	2.443.798
Saldo final	3.274.852	791.368	6.784	2.476.700

Factoring	Dic 2022			
	Detalle	Total M\$	Bucket 1 M\$	Bucket 2 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	Sep 2023			
	Detalle	Total M\$	Bucket 1 M\$	Bucket 2 M\$
Saldo inicial	3.492.209	369.117	-	3.123.092
Castigo	(66.379)	-	-	(66.379)
Liberación	(1.933.500)	(163.743)	-	(1.769.757)
Constitución	1.256.801	191.267	-	1.065.534
Saldo final	2.749.131	396.641	-	2.352.490

Créditos	Dic 2022			
	Detalle	Total M\$	Bucket 1 M\$	Bucket 2 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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	Sep 2023			
	Total	Bucket 1	Bucket 2	Bucket 3
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial	30.962	30.962	-	-
Castigo	-	-	-	-
Liberación	(355)	(355)	-	-
Constitución	5.446	5.446	-	-
Saldo final	36.053	36.053	-	-

Leasing Detalle	Sep 2023			
	Total	Bucket 1	Bucket 2	Bucket 3
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial	807	807	-	-
Castigo	-	-	-	-
Liberación	(1.747)	(1.747)	-	-
Constitución	1.023	1.023	-	-
Saldo final	83	83	-	-

Confirming Detalle	Sep 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	(124.437)	(124.437)	-	-
Constitución	81.665	81.665	-	-
Saldo final	34.973	34.973	-	-

Financiamiento de Inventario Detalle	Sep 2023			
	Total	Bucket 1	Bucket 2	Bucket 3
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial	2.056	2.056	-	-
Castigo	-	-	-	-
Liberación	(1.431)	(1.431)	-	-
Constitución	1.047	1.047	-	-
Saldo final	1.672	1.672	-	-

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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

a.1) Detalle de cuentas por cobrar a entidades relacionadas, al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 corrientes:

Relacionado	País de Origen	Tipo de Relación	Tipo de Moneda	Sep 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	100.809	(1.190)	99.619	102.353	(1.208)	101.145
85.275.700-0	Arrendamiento de Maquinarias S.A.	Chile	Director	USD	166.151	(2.281)	163.870	-	-	-
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	Asociada	Pesos	-	-	-	976.000	-	976.000
99.525.100-0	Gama Leasing Operativo S.P.A.	Chile	Asociada	Pesos	71.621	(514)	71.107	122.351	(931)	121.420
77.406.412-5	Fincar Spa	Chile	Asociada Soc.Relacionada a director (1)	Pesos	979.379	-	979.379	1.707.535	(8.592)	1.698.943
76.232.389-3	Goplaceit SPA	Chile	Soc.Relacionada a director (1)	Pesos	381.823	(4.506)	377.317	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	343.950	(4.055)	339.895	392.909	(4.536)	388.373
76.390.769-4	Inmobiliaria El Tranque Spa	Chile	Matriz común	Pesos	302.239	(2.175)	300.064	524.710	(3.779)	520.931
76.099.978-4	Sociedad Concesionaria de Autopistas de Antofagasta S.A.	Chile	Matriz común	Pesos	-	-	-	-	-	-
76.224.981-2	Servicios Financieros Mundo Crédito S.A.	Chile	Asociada	Pesos	2.026.664	(23.915)	2.002.749	-	-	-
77.023.321-6	Kredito SPA	Chile	Coligada Matriz y Accionistas común	Pesos	133.469	(2.080)	131.389	-	-	-
77.765.071-8	P4 SpA	Chile	USD	2.398.524	(28.250)	2.370.274	-	-	-	-
Total				6.904.629	(68.966)	6.835.663	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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 (continuación):

- a.2) Detalle de cuentas por cobrar a entidades relacionadas, al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no corrientes:

Relacionado	País de Origen	Tipo de Relación	Tipo de Moneda	Sep 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	18.944.240	(223.542)	18.720.698	-	-	-

- (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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la sociedad y su filial no presentan saldos por pagar a entidades relacionadas.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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

- b) Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se efectuaron las siguientes transacciones con empresas relacionadas:

RUT	Sociedad Relacionada	País de Origen	Tipo de Relación	Tipo de Transacción	Sep 2023			Dic 2022		
					Monto Operación (inicial)	Monto Neto Operación Del periodo (*)	Efecto en Resultado (Pérdida) Utilidad	Monto Operación (inicial)	Monto Neto Operación Del periodo (*)	Efecto en Resultado (Pérdida) Utilidad
					M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
77.406.412-5	Fincar Spa	Chile	Asociada	Decreto de Dividendos (provisión)	-	-	-	979.379	-	-
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	Asociada	Decreto de Dividendos (provisión)	-	-	-	976.000	-	-
77.406.412-5	Fincar Spa	Chile	Asociada	Decreto de Dividendos (cobro)	-	-	-	818.645	818.645	-
76.238.714-K	Gama Servicios Financieros S.A.	Chile	Asociada	Decreto de Dividendos (cobro)	-	-	-	869.083	869.083	-
77.406.412-5	Fincar Spa	Chile	Asociada	Servicio financiamiento (crédito)	701.416	28.768	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)	596.060	65.908	15.178	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	108.201	(108.201)	(108.201)	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	6.653	(6.653)	(6.653)	-	-	-
76.232.389-3	Goplaceit SPA	Chile	Soc. relacionada a director	Servicio financiamiento (crédito)	601.905	276.593	79.495	960.225	(108.585)	90.810
76.073.476-4	Start Capital S.A.	Chile	Matriz común	Servicio financiamiento (crédito)	100.000	17.800	16.256	100.000	(47.837)	14.228
96.972.530-4	Exportadora Santa Elena S.A.	Chile	Soc. relacionada a director	Servicio financiamiento (factoring)	39.388	2.160	2.160	68.392	21.308	21.308
85.275.700-0	Arrendamiento de Maquinarias S.A.	Chile	Director	Servicio financiamiento (factoring y crédito)	1.065.828	(3.484)	113.708	880.379	(360.518)	32.391
76.390.769-4	Inmobiliaria El Tranque Spa	Chile	Matriz común	Servicio financiamiento (factoring)	1.984.569	280.480	58.009	532.289	(524.078)	632
76.113.788-3	Casas Delano S.A.	Chile	Director	Servicio financiamiento (confirming y crédito)	114.305	7.648	7.648	-	-	-
76.099.978-4	Sociedad Concesionaria de Autopistas de Antofagasta S.A.	Chile	Matriz común	Servicio financiamiento (confirming y crédito)	107.756	1.038	1.038	-	-	-
77.023.321-6	Kredito SPA	Chile	Coligada	Servicio financiamiento (factoring)	431.855	(123.114)	10.355	-	-	-
76.224.981-2	Servicios Financieros Mundo Crédito S.A.	Chile	Asociada	Servicio financiamiento (confirming y crédito)	2.004.112	(1.921.618)	105.046	-	-	-
77.765.071-8	P4 SpA	Chile	Matriz y Accionistas común	Cesión de Créditos	20.477.961	2.950.330	2.950.330	-	-	-

(*) 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 Martinez Sanhueza	Gerente Comercial
Patricio Andres Duran Ávila	Gerente de Leasing
Javier Larraín Egusquiza	Gerente Grandes Empresas
Julio Villane Sansarricq	Gerente de Innovación
Marco Comparini	Gerente de Desarrollo de Negocios
Javier Poblete Pérez	Gerente de Canal Digital

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los directores y personal clave de la Sociedad han devengado las siguientes dietas y remuneraciones:

	Sep-2023 M\$	Dic-2022 M\$
Dieta directores	29.663	37.328
Remuneraciones Personal Clave	1.062.786	1.291.611
Total	<u>1.092.449</u>	<u>1.328.939</u>

No existen saldos pendientes por cobrar o pagar al 30 de septiembre 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición del saldo de activos y pasivos por impuestos corrientes se detalla a continuación:

Activos por impuestos corrientes	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Crédito SENCE	-	9.500
Otros impuestos por recuperar	-	589
IVA crédito fiscal	-	-
	<u>-</u>	<u>10.089</u>

Pasivo por impuestos corrientes	30-09-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Impuesto a la renta por pagar	162.796	805.677
IVA debito fiscal	49.361	58.605
	<u>212.157</u>	<u>864.282</u>

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

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

b) Impuestos diferidos

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición del saldo de Impuesto diferido se detalla a continuación:

	Septiembre 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	64.972	-	-	-	66.443	-	-	-
Provisión por riesgo de crédito	1.644.228	-	-	-	1.383.658	-	-	-
Provisión de gastos	253.715	-	-	-	356.939	-	-	-
Diferencias de precios	780.611	-	-	-	754.812	-	-	-
Castigo financiero y no tributario	745.077	-	-	-	745.077	-	-	-
Provisión por bienes entregados en leasing	-	91.742	-	-	-	407.023	-	-
Provisión gastos leasing	5.367	-	-	-	9.685	-	-	-
Intereses diferidos	206.176	-	-	-	325.417	-	-	-
IVA diferidos por cuotas Leasing	220.728	-	-	-	326.597	-	-	-
Cambio política contable provisiones	83.220	-	-	-	83.220	-	-	-
Intereses por morosidad	-	-	(15.517)	-	30.324	-	(15.532)	-
Planta y equipo e intangible	-	-	(7.413)	-	-	-	(14.082)	-
Deudores por leasing	-	-	-	(1.382.451)	-	-	-	(2.056.562)
Gastos anticipados	-	-	(27.738)	-	-	-	(14.351)	-
Activos y pasivos por arrendamiento	72.665	-	(72.424)	-	28.539	-	(27.967)	-
Emisión de Bonos	-	-	-	(5.568)	-	-	-	-
Total impuestos diferidos	4.076.759	91.742	(123.092)	(1.388.019)	4.110.711	407.023	(71.932)	(2.056.562)
Impuestos diferidos, neto	2.657.390				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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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	Sep 2023 M\$	Sep 2022 M\$
Gasto por impuesto corriente	(1.779.629)	(2.285.149)
Ajuste impuesto ejercicio anterior	-	-
Impuestos diferidos	268.150	364.026
Total	(1.511.479)	(1.921.123)

d) Conciliación de la tasa efectiva

Conciliación de la tasa efectiva para el 30 de septiembre de 2023 y 2022, es según lo siguiente:

	Tasa %	Sep 2023 M\$	Tasa %	Sep 2022 M\$
Ganancia antes de impuestos		9.636.220		14.633.289
Gasto por impuesto a la renta teórico	(27,00)	(2.601.779)	(27,00)	(3.950.988)
Diferencias permanentes inversiones en asociadas	8,26	795.678	6,28	919.340
Diferencias permanentes corrección monetaria patrimonio tributario	4,33	417.345	7,69	1.125.645
Diferencias permanentes no compensadas	-	-	-	-
Diferencias de impto. diferido por base año anterior	-	-	-	-
Otras diferencias permanentes	(1,27)	(122.723)	(0,10)	(15.120)
Beneficio impuesto a la renta del ejercicio	(15,69)	(1.511.479)	(13,13)	(1.921.123)

Nota 10 - Activos Intangibles distintos de la plusvalía

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la composición del saldo de activos intangibles distintos de la plusvalía, se detallan en los siguientes cuadros:

Activos Identificables	Bruto		amortización Acumulada		Neto	
	Sep -2023 M\$	Dic-2022 M\$	Sep -2023 M\$	Dic-2022 M\$	Sep -2023 M\$	Dic-2022 M\$
Desarrollo de Sistemas	2.601.222	2.231.330	(1.209.073)	(851.940)	1.392.149	1.379.390
Software de Computación	31.928	31.460	(12.593)	(7.652)	19.335	23.808
Marca	7.738	5.738	(615)	-	7.123	5.738
Total	2.640.888	2.268.528	(1.222.281)	(859.592)	1.418.607	1.408.936

PENTA FINANCIERO S.A.

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

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la reconciliación de cambios en activos intangibles distintos de la plusvalía, por clase:

AI 30 de septiembre 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	369.892	2.000	10.625	382.517
Reclasificaciones	-	-	-	-
Bajas	-	-	(10.157)	-
Amortización por bajas	-	-	10.157	-
Amortización del ejercicio	(357.133)	(615)	(15.098)	(372.846)
Saldo neto al 30-09-2023	1.392.149	7.123	19.335	1.418.607

AI 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la composición del saldo de planta y equipo, se detallan en los siguientes cuadros:

Activos Identificables	Bruto		Depreciación Acumulada		Neto	
	Sep-2023 M\$	Dic-2022 M\$	Sep -2023 M\$	Dic-2022 M\$	Sep -2023 M\$	Dic-2022 M\$
Muebles	40.340	30.935	(30.686)	(28.898)	9.654	2.037
Máquinas y equipos	29.257	29.257	(22.159)	(19.566)	7.098	9.691
Equipos computacionales	51.565	94.224	(44.771)	(68.015)	6.794	26.209
Remodelaciones de oficinas	350	350	(350)	(350)	-	-
Total	121.512	154.766	(97.966)	(116.829)	23.546	37.937

PENTA FINANCIERO S.A.

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

Nota 11 - Planta y Equipo (continuación)

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la reconciliación de cambios en planta y equipos, por clase:

Al 30 de septiembre 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	-	1.680	-	11.415
Bajas por Ventas	(330)	-	(1.013)	-	(1.343)
Depreciación de bajas por ventas	297	-	1.013	-	1.310
Bajas por obsolescencia	-	-	(10.734)	-	10.734)
Depreciación del ejercicio	(2.085)	(2.593)	(10.361)	-	(15.039)
Saldo neto al 30-09-2023	9.654	7.098	6.794	-	23.546

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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	Sep 2023 M\$	Dic 2022 M\$
Inversión Wherex (1)	895.600	855.860
Inversiones Kredito SpA	958.048	958.048
	<u>1.853.648</u>	<u>1.813.908</u>

(1) En fecha 02-09-2022 se adquirió el SAFE por un monto de USD 1.000.000, valorizados a la fecha de comprar en M\$ 898.240

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

Nota 13 - Inversiones Contabilizadas utilizando el Método de Participación

a) Inversión en filial

Los estados financieros consolidados intermedios 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	Sep 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre 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										
76.592.372-7	Altamira Trading SpA	Peso	100	100	213.865	227	214.092	4.187	-	4.187	209.905	186.145	(89.585)	96.560

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										
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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados

al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre 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	96.560	-	-	-	-	-	209.905
Total		113.345	96.560	-	-	-	-	-	209.905

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 Intermedios al

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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

b) Inversión en Asociadas

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el detalle del movimiento de las inversiones es el siguiente:

b.1) Gama Servicios Financieros S.A.

	Sep 2023 M\$	Dic 2022 M\$
Inversión Gama Servicios Financieros S.A.	12.995.171	10.668.993
Participación en los resultados	2.952.853	3.254.402
Dividendos (1)	-	(976.000)
Participación en Otros Resultados Integrales (2)	94.832	47.776
Total (b.1)	16.042.856	12.995.171

(1) Al 31 de diciembre de 2022, se efectuó la provisión del dividendo por el 30% según lo establecido en la Ley.

(2) A septiembre 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.(*)

	Sep 2023 M\$	Dic 2022 M\$
Inversión Fincar SPA.	13.515.968	11.419.306
Compra de Acciones	700.003	-
Participación en los resultados	536.539	3.265.740
Dividendos (1)	-	(979.379)
Otros Movimientos (2)	-	(189.699)
Total (b.2)	14.752.510	13.515.968
Total, Inversiones en Asociadas (b1+b2)	30.795.366	26.511.139

(1) Al 31 de diciembre de 2022 se efectuó la provisión del dividendo por el 30% según lo establecido en la Ley.

(2) El saldo de diciembre 2022 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 Intermedios al

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 Linze SpA (esta última constituida en marzo 2023).

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios al

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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

c) Información financiera resumida de la Asociada

Al 30 de septiembre 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										
76.238.714-K Gama Servicios Financieros S.A.	Peso	33,33	4.599.995	50.082.977	140.198.750	190.281.727	88.530.755	53.622.401	142.153.156	48.128.571	98.446.019	(89.587.460)	8.858.559	
77.406.412-5 Fincar Spa	Peso	33,33	349.336	112.385.815	53.151.971	165.537.786	102.321.158	18.849.495	121.170.653	44.367.133	109.333.594	(107.723.978)	1.609.616	

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										
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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios al

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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:

AI 30 de septiembre de 2023

RUT	Sociedad	Saldo en 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	2.952.853	94.832	-	-	-	-	16.042.856
77.406.412-5	Fincar Spa	13.515.968	536.539	-	-	700.003	-	-	14.752.510
Total		26.511.139	3.489.392	94.832	-	700.003	-	-	30.795.366

AI 31 de diciembre de 2022

RUT	Sociedad	Saldo en 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

AI 30 de septiembre de 2022

RUT	Sociedad	Saldo en 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	2.508.073	154.198	-	-	-	-	13.331.264
77.406.412-5	Fincar Spa	11.419.306	2.726.138	-	-	-	-	-	14.145.444
76.224.981-2	Servicios Financieros Mundo Crédito S.A. (*)	-	-	-	-	-	-	-	-
Total		22.088.299	5.234.211	154.198	-	-	-	-	27.476.708

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios al

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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:

	Sep -23 M\$	Dic-22 M\$
Terreno	<u>974.908</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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad y su filial presenta los siguientes pasivos financieros corrientes y no corrientes a valor contable según el siguiente detalle:

	Sep -23 M\$	Dic-22 M\$
Resumen Otros pasivos financieros corrientes:		
Obligaciones con bancos e instituciones financieras (a)	128.835.519	129.102.484
Obligaciones con el público (bonos) (b)	36.065.665	31.172
Total, Otros pasivos financieros corrientes	<u>164.901.184</u>	<u>129.133.656</u>
Resumen Otros pasivos financieros no corrientes:		
Obligaciones con bancos e instituciones financieras (a)	4.108.288	4.666.867
Obligaciones con el público (bonos) (b)	-	34.644.708
Total, Otros pasivos financieros no corrientes	<u>4.108.288</u>	<u>39.311.575</u>

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios al

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad y su filial presenta los siguientes pasivos financieros corrientes y no corrientes a valor contable según el siguiente detalle (continuación):

RUT	Banco o Institución Financiera	País	Tipo de Amortización	Tasa Interés	Vencimiento Promedio	Moneda	Sep 2023		Corrientes		Dic 2022		Corrientes			
							Efectiva Mensual	Días (1)	Total, corriente al Sep 2023	Corrientes		Efectiva Mensual	Días	Total, corriente al Dic 2022	Corrientes	
										Hasta 90 Días	De 90 Días				Hasta 90 Días	De 90 Días
										%	M\$				Hasta 365 Días	M\$
97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Al Vencimiento	0,93%	5	\$	5.035.535	5.035.535	-	1,09%	19	\$	3.009.810	3.009.810	-	-
97.030.000-7	Banco Estado	Chile	Al Vencimiento	0,94%	11	\$	9.366.844	9.366.844	-	1,05%	11	-	9.361.845	9.361.845	-	-
97.053.000-2	Banco Security	Chile	Al Vencimiento	0,94%	19	\$	1.253.917	1.253.917	-	-	-	-	-	-	-	-
97.023.000-9	Banco Itau Corpbanca	Chile	Al Vencimiento	1,09%	4	\$	4.228.582	4.228.582	-	1,09%	5	-	405.296	405.296	-	-
97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Al Vencimiento	1,06%	3	\$	2.576.030	2.576.030	-	-	-	\$	-	-	-	-
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	0,95%	47	\$	10.466.139	10.466.139	-	-	-	-	-	-	-	-
97.023.000-9	Banco Itau Corpbanca	Chile	Al Vencimiento	0,60%	5	USD	6.092.534	6.092.534	-	0,53%	22	USD	28.346.818	28.346.818	-	-
97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Al Vencimiento	0,62%	69	USD	25.626.742	22.042.832	3.583.910	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	0,58%	31	USD	10.001.105	10.001.105	-	0,54%	29	USD	11.309.808	9.761.188	1.548.620	-
97.053.000-2	Banco Security	Chile	Al Vencimiento	0,60%	21	USD	17.715.091	17.715.091	-	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%	18	USD	11.867.824	11.867.824	-	0,60%	11	USD	5.340.252	5.340.252	-	-
97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Al Vencimiento	0,60%	26	USD	5.641.489	5.641.489	-	0,53%	53	USD	7.741.954	7.741.954	-	-
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Chile	Al Vencimiento	0,79%	88	UF	5.005.431	5.005.431	-	-	-	UF	-	-	-	-
97.004.000-5	Línea de crédito bancaria Banco de Chile	Chile	Mensual	-	-	\$	937.609	937.609	-	-	-	\$	119	119	-	-
Total	Totales						128.835.519	125.251.609	3.583.910				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 Intermedios al

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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							Sep 2023			Dic 2022							
RUT	Banco o Institución Financiera	País	Tipo de Amortización	Tasa Interés	Vencimiento Promedio	Moneda	Total no corriente al Sep 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 año a 5 años	Más de 5 Años	Efectiva Mensual	Días (1)			De 1 año a 3 años	De 3 año 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%	1.396	\$ 4.108.288	-	4.108.288	-		0,32%	1.669	\$ 4.666.867	-	4.666.867	-	
	Total					4.108.288	-	4.108.288	-				4.666.867	-	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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 Intermedios al

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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:

RUT	Banco o Institución Financiera	País	Tipo de Amortización	Tasa Interés	Vencimiento Promedio	Moneda	Sep 2023		Corrientes		Dic 2022		Corrientes	
							Efectiva Mensual	Días (1)	Hasta 90 Días	De 90 Días	Hasta 365 Días	M\$	Efectiva Mensual	Días
							%		M\$	M\$	M\$		%	Hasta 90 Días
97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Al Vencimiento	1,06%	13	\$	5.043.260	5.043.260	-	1,09%	19	\$	3.030.520	3.030.520
97.030.000-7	Banco Estado	Chile	Al Vencimiento	1,08%	11	\$	9.398.813	9.398.813	-	1,05%	11	-	9.397.650	9.397.650
97.053.000-2	Banco Security	Chile	Al Vencimiento	1,09%	62	\$	1.261.358	1.261.358	-	-	-	-	-	-
97.023.000-9	Banco Itau Corpbanca	Chile	Al Vencimiento	1,10%	8	\$	4.234.562	4.234.562	-	1,09%	5	-	406.035	406.035
97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Al Vencimiento	1,08%	6	\$	2.578.668	2.578.668	-	-	-	\$	-	-
60.706.000-2	Corporación de Fomento de la Producción	Chile	Al Vencimiento	0,18%	86	\$	-	-	-	0,18%	267	\$	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	0,95%	47	\$	10.534.955	10.534.955	-	-	-	-	-	-
97.023.000-9	Banco Itau Corpbanca	Chile	Al Vencimiento	0,66%	49	USD	6.098.668	6.098.668	-	0,53%	22	USD	28.453.561	28.453.561
97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Al Vencimiento	0,62%	67	USD	25.987.714	22.273.138	3.714.576	0,53%	51	USD	24.316.991	20.353.649
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	0,59%	34	USD	10.052.133	10.052.133	-	0,54%	29	USD	11.380.474	9.789.809
97.053.000-2	Banco Security	Chile	Al Vencimiento	0,62%	23	USD	17.787.588	17.787.588	-	0,54%	36	USD	18.340.431	17.896.858
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Chile	Al Vencimiento	0,66%	40	USD	11.911.388	11.911.388	-	0,60%	11	USD	5.353.734	5.353.734
97.011.000-3	Banco Internacional	Chile	Al Vencimiento	0,60%	47	USD	5.672.404	5.672.404	-	0,53%	53	USD	7.804.861	7.804.861
97.006.000-6	Banco Crédito e Inversiones	Chile	Al Vencimiento	0,79%	180	UF	5.119.028	5.119.028	-	-	-	UF	-	-
97.004.000-5	Línea de crédito bancaria Banco de Chile	Chile	Mensual	-	-	\$	937.609	937.609	-	-	-	\$	119	119
Total	Totales						129.691.155	125.976.579	3.714.576				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 Intermedios al

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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							Sep 2023			Dic 2022							
RUT	Banco o Institución Financiera	País	Tipo de Amortización	Tasa Interés	Vencimiento Promedio	Moneda	Total no corriente al Sep 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 año a 5 años	Más de 5 Años	Efectiva Mensual	Días (1)			De 1 año a 3 años	De 3 año a 5 años	Más de 5 Años
						M\$	M\$	M\$	M\$	M\$				M\$	M\$	M\$	M\$
97.004.000-5	Banco de Chile	Chile	Al Vencimiento	0,32%	1579	\$ 4.715.827	-	4.715.827	-	0,32%	1.669	\$ 5.484.010	-	5.484.010	-	5.484.010	-
	Total					4.715.827	-	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 Intermedios al

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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

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

- b.1) Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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)											Sep -23			dic-22					
Rut	Nombre	Tipo de			Moneda	Tasa interés	Tasa interés	Corriente al	Total		Corrientes		Corriente al	Total		Corrientes			
		Entidad Deudora	Entidad Deudora	País					Efectiva	Nominal	Plazo Final	30-09-2023	M\$	M\$	M\$	31-12-2022	Hasta 90 días	De 90 días hasta 365 días	
Entidad Deudora	Entidad Deudora	País	Amortización	Línea	Serie	Monto Nominal	Efectiva	Nominal	Plazo Final	30-09-2023	Anual %	Anual %	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
99.501.480-7	Penta Financiero	Chile	Al Vencimiento	Nº.1.003	BPFSA-E	1.000.000	UF	1,52%	0,50%	26-04-2024	36.065.665	77.330	35.988.335		31.172	-	31.172		
													36.065.665	77.330	35.988.335		31.172	-	31.172

Obligaciones con el público (bonos)											Sep -23			dic-22				
Rut	Nombre	Tipo de			Moneda	Tasa interés	Tasa interés	No Corriente al	Total		No corrientes		No Corriente al	Total		No corrientes		
		Entidad Deudora	Entidad Deudora	País					Anual %	Anual %	M\$	M\$	M\$	31-12-2022	Hasta 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	30-09-2023	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
99.501.480-7	Penta Financiero	Chile	Al Vencimiento	Nº.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 Intermedios al

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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)										Sep-23			dic-22			
Rut	Nombre	Tipo de		Moneda	Tasa interés	Tasa interés	Corriente al	Total		Corrientes		Corriente al	Corrientes		Corriente al	Corrientes
		Entidad Deudora	Entidad Deudora					Efectiva	Nominal	Plazo Final	30-09-2023	31-12-2022	Hasta 90 días	De 90 días hasta 365 días	Hasta 90 días	De 90 días hasta 365 días
Entidad Deudora	Entidad Deudora	País	Amortización	Línea	Serie	Monto Nominal	Efectiva	Nominal	Plazo Final	30-09-2023	31-12-2022	M\$	M\$	M\$	M\$	
							Anual %	Anual %				M\$	M\$	M\$	M\$	
99.501.480-7	Penta Financiero	Chile	Al Vencimiento	Nº1.003	BPFSA-E	1.000.000	UF	1,52%	0,50%	26-04-2024	36.468.685	180.770	36.287.915	263.016	87.672	175.344
											36.468.685	180.770	36.287.915	263.016	87.672	175.344

Obligaciones con el público (bonos)										Sep-23			dic-22					
Rut	Nombre	Tipo de		Moneda	Tasa interés	Tasa interés	No Corriente al	Total		No corrientes		No Corriente al	No corrientes		No Corriente al	No corrientes		
		Entidad Deudora	Entidad Deudora					Efectiva	Nominal	Plazo Final	30-09-2023	31-12-2022	Hasta 1 año a 3 años	Más de 3 Años a 5 Años	Más de 5 Años	Hasta 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	30-09-2023	31-12-2022	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
							Anual %	Anual %				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
99.501.480-7	Penta Financiero	Chile	Al Vencimiento	Nº1.003	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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad y su filial presenta el siguiente detalle:

Flujo Pasivos	Sep 2023 M\$	Dic 2022 M\$
Monto inicial	168.550.931	212.993.834
Créditos obtenidos	155.582.427	169.532.652
Intereses devengados del período	7.963.889	6.950.542
Gastos financieros bonos emitidos	403.194	493.538
Reajustes y diferencias de cambio del período	4.253.891	11.132.548
Arriendos nuevos	276.167	-
Intereses Pagados	(8.151.372)	(5.838.659)
Pagos por arrendamientos	(118.109)	(145.779)
Pagos de préstamos a entidades relacionadas	-	(9.679.846)
Créditos pagados	<u>(159.482.417)</u>	<u>(216.887.899)</u>
Monto final Pasivos (*)	<u>169.278.601</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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	Sep 2023 M\$	Dic 2022 M\$
Proveedores por pagar (**)	324.837	351.681
Pagos a terceros	155.613	143.260
Saldos por girar a clientes	67.291	40.718
Excedentes (*)	21.932	11.613
Facturas no cedidas	15.675	4.484
Acreedores varios (***)	<u>139.214</u>	<u>8.768</u>
Total	<u>724.562</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 Intermedios
30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 17 - Beneficios a los Empleados, Corrientes

a) El detalle de este rubro al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Concepto	Sep 2023 M\$	Dic 2022 M\$
Otros beneficios a los empleados	773.382	1.198.000
Provisión por vacaciones	240.753	246.925
Total	1.014.135	1.444.925

b) El movimiento del ejercicio al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	Otros beneficios a los empleados	Provisión por vacaciones
	Monto	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	787.049	107.689
Disminuciones	(1.211.667)	(113.861)
Saldo beneficios al 30 de septiembre de 2023	773.382	240.753

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

El detalle de este rubro al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	Sep 2023 M\$	Dic 2022 M\$
Otros Pasivos no Financieros Corrientes:		
Provisiones por gastos de operaciones Leasing	478	678
Provisión por dividendo mínimo (*)	-	4.469.760
Margen Diferido por Operaciones Leasing	13.911	25.733
Ingresos por Diferir Leasing	3.891	-
Totales	18.280	4.496.171
Otros Pasivos no Financieros no Corrientes:		
Margen Diferido por Operaciones Leasing	5.496	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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 19 - Capital y Reservas

El capital emitido y pagado al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 asciende a M\$ 11.874.586., la composición accionaria de la Sociedad es la siguiente:

	septiembre 2023		diciembre 2022	
	Nº de Acciones	Participación %	Nº 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 2022 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 30 de septiembre de 2023, la sociedad no ha provisionado dividendos correspondientes al presente ejercicio.

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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 19 - Capital y Reservas (continuación)

d) Dividendos(continuación)

Año 2022

Al 31 de diciembre de 2022, la Sociedad realizo la provisión del dividendo mínimo establecido en la Ley numero 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 30 de septiembre de 2023, no existen cambios en el Patrimonio.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 19 - Capital y Reservas (continuación)

d) Otros ajustes

Corresponde a ajuste hecho por la filial Fincar S.A. producto del 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 30 de septiembre de 2023 los instrumentos de cobertura han generado un efecto en Otros Resultados Integrales de la compañía el equivalente a M\$ 94.832.

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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 20- Ingreso de Actividades Ordinarias

A continuación, se detalla la composición del rubro al 30 de septiembre de 2023 y 2022:

	30-09-2023							
	Factoring	Créditos	Capital Preferente	Leasing	Confirming	Financiamiento de Inventario	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Diferencia de precio operaciones	11.816.521	-	-	-	749.987	180.489	-	12.746.997
Intereses moratorios	1.785.463	247.758	11.456	15.504	65.043	3.353	-	2.128.577
Intereses por operaciones	287	5.241.729	1.291.541	466.190	-	-	-	6.999.747
Comisiones por operaciones	9.987	720	-	-	444	-	-	11.151
Gastos cobrados por operaciones	33.721	35.165	2.264	53.466	1.937	-	-	126.553
Reajustes	937.478	192.371	400.050	66.541	-	-	-	1.596.440
Ingrosos por Intereses con Relacionadas	-	-	-	-	-	-	544.299	544.299
Ingrosos por Finanzas Corporativas	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	14.583.457	5.717.743	1.705.311	601.701	817.411	183.842	544.299	24.153.764

	30-09-2022							
	Factoring	Créditos	Capital Preferente	Leasing	Confirming	Financiamiento de Inventario	Otros	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Diferencia de precio operaciones	10.679.792	-	-	-	939.631	222.808	-	11.842.231
Intereses moratorios	737.943	61.968	60.811	10.686	77.658	1.825	-	950.891
Intereses por operaciones	190	5.179.664	1.190.418	610.854	-	-	-	6.981.126
Comisiones por operaciones	29.148	1.783	-	-	6.506	-	-	37.437
Gastos cobrados por operaciones	27.739	21.299	2.133	73.521	6.008	-	-	130.700
Reajustes	4.067.269	241.751	1.837.311	308.544	-	-	-	6.454.875
Ingrosos por Intereses con Relacionadas	-	-	-	-	-	-	-	-
Ingrosos por Finanzas Corporativas	-	-	-	-	-	-	56.331	56.331
Total	15.542.081	5.506.465	3.090.673	1.003.605	1.029.803	224.633	56.331	26.453.591

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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

A continuación, se detalla la composición de los rubros al 30 de septiembre de 2023 y 2022:

	30-09-2023	30-09-2022
	M\$	M\$
Intereses créditos bancarios obtenidos	(7.932.910)	(4.451.014)
Gastos financieros bonos emitidos	(403.194)	(363.548)
Castigo Operativo	(41.706)	(125.607)
Costos legales	(77.754)	(65.476)
Reajustes créditos obtenidos	(14.885)	(2.353.698)
Reajustes bonos emitidos	(1.075.949)	(3.206.228)
Impuestos por créditos obtenidos	(1.687)	(241)
Otros costos	(50.631)	(62.410)
Intereses uso líneas de crédito	(26.298)	(2.378)
Total Costo Financiero	(9.625.014)	(10.630.600)
	30-09-2023	30-06-2022
	M\$	M\$
Provisión cartera incobrable	<u>(1.233.315)</u>	<u>(788.030)</u>

Nota 22 - Gastos de Administración

A continuación, se detalla la composición de los rubros al 30 de septiembre de 2023 y 2022:

	30-09-2023	30-09-2022
	M\$	M\$
Remuneraciones y beneficios al personal	(4.840.230)	(4.246.482)
Gastos en tecnología	(966.976)	(849.142)
Gastos generales	(544.920)	(380.422)
Depreciaciones y amortizaciones	(387.885)	(308.305)
Arriendos y remodelaciones	(144.862)	(133.738)
Asesorías	(231.965)	(184.738)
Contribuciones y Aportes	(96.033)	(90.541)
Comisiones comerciales	(108.871)	(81.635)
Otros	(12.085)	(551)
Total	(7.333.827)	(6.275.554)

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 23 - Ingresos Financieros

A continuación, se detalla la composición del rubro al 30 de septiembre de 2023 y 2022:

	30-09-2023 M\$	30-09-2022 M\$
Rentabilidad Fondos Mutuos	64.828	299.159
Rentabilidad Depósito a Plazo	-	185.623
Total	<u>64.828</u>	<u>484.782</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 curse 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 encarga 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Productos	Sep 2023			Dic 2022		
	Cartera Bruta	Provisión	índice de Riesgo	Cartera Bruta	Provisión	índice de Riesgo
Factoring	102.291.725	(3.274.852)	3,20%	98.071.089	(1.628.460)	1,66%
Crédito	47.843.351	(2.749.131)	5,75%	65.011.252	(3.492.209)	5,37%
Capitales Preferentes	13.312.180	(36.053)	0,27%	13.184.511	(30.962)	0,23%
Leasing	3.539.065	(83)	0,00%	5.160.514	(807)	0,02%
Confirming	2.653.320	(34.973)	1,32%	7.413.315	(251.514)	3,39%
Financiamiento de Inventario	1.406.795	(1.672)	0,12%	1.726.945	(2.056)	0,12%
Total	171.046.436	(6.096.764)	3,56%	190.567.626	(5.406.008)	2,84%

Al 30 de septiembre de 2023 el índice de riesgo sube a 3,56%, 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.

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:

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

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 septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

Año Sep-2023 Producto	Bucket 1			Bucket 2			Bucket 3		
	Cartera Bruta M\$	Provisión M\$	Provisión %	Cartera Bruta M\$	Provisión M\$	Provisión %	Cartera Bruta M\$	Provisión M\$	Provisión %
Factoring	94.934.177	(791.368)	0,83%	22.448	(6.784)	30,22%	7.335.100	(2.476.700)	33,77%
Crédito	38.896.821	(396.641)	1,02%	-	-	0,00%	8.946.530	(2.352.490)	26,29%
Capitales preferentes	13.312.180	(36.053)	0,27%	-	-	0,00%	-	-	0,00%
Leasing	1.743.614	(83)	0,00%	55.245	-	0,00%	1.740.206	-	0,00%
Confirming	2.653.320	(34.973)	1,32%	-	-	0,00%	-	-	0,00%
Financiamiento de inventario	1.406.795	(1.672)	0,12%	-	-	0,00%	-	-	0,00%
Total	152.946.907	(1.260.790)	0,82%	77.693	(6.784)	8,73%	18.021.836	(4.829.190)	26,80%

Año Dic-2022 Producto	Bucket 1			Bucket 2			Bucket 3		
	Cartera Bruta M\$	Provisión M\$	Provisión %	Cartera Bruta M\$	Provisión M\$	Provisión %	Cartera Bruta M\$	Provisión M\$	Provisión %
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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 35,53% 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 30 de septiembre 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

i) Riesgo crediticio (continuación)

iv) Garantías y otras mejoras crediticias (continuación)

Descripción garantía: (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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

i) Riesgo crediticio (continuación)

iv) Garantías y otras mejoras crediticias (continuación)

Descripción garantía: (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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, existen colocaciones cuyas garantías recibidas, no efectúan provisiones, por no tener saldo a exposición a perdida dada la cobertura 1 a 1 de la garantía sobre el monto de la operación otorgada, a continuación, se muestran los saldos por productos:

Producto	30 de septiembre de 2023		
	Colocación M\$	Garantía M\$	Provisión M\$
Confirming	-	-	-
Crédito	6.347.295	13.461.715	-
Factoring	15.220.386	29.939.235	-
Financiamiento de inventario	-	-	-
Total	21.567.681	43.400.950	-

Producto	31 de diciembre de 2022		
	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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

i) Riesgo crediticio (continuación)

iv) Garantías y otras mejoras crediticias (continuación)

Descripción garantía: (continuación)

Otras garantías: (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:

30 de septiembre de 2023

Producto	Colocación M\$	Garantía M\$	Provisión M\$
Confirming	-	-	-
Crédito	8.946.530	12.472.488	2.352.490
Factoring	7.335.100	7.382.941	2.476.700
Leasing	1.740.206	1.740.206	-

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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

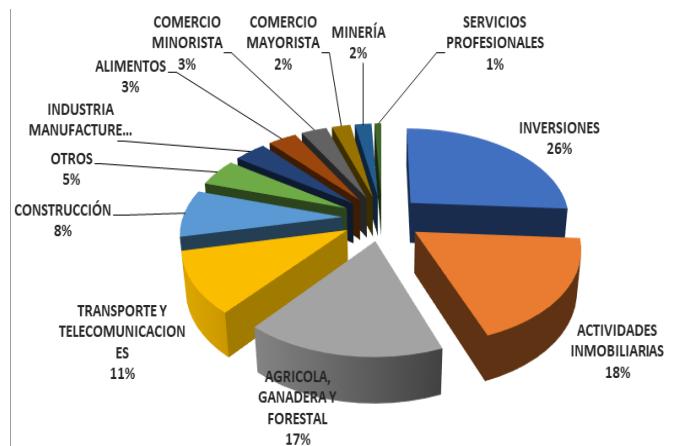
i) Riesgo crediticio (continuación)

v) Seguimiento de riesgos

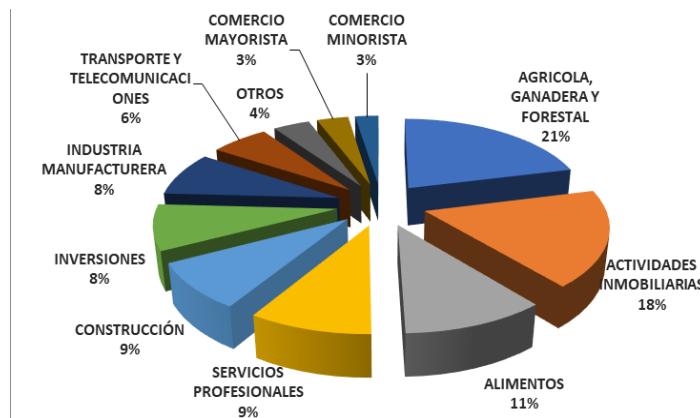
v.1) Concentración de cartera, clientes

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:

30 de septiembre de 2023



31 de diciembre de 2022



PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

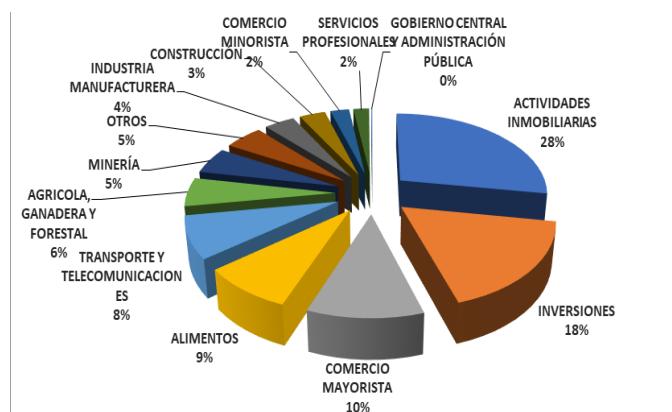
i) Riesgo crediticio (continuación)

v) Seguimiento de riesgos (continuación)

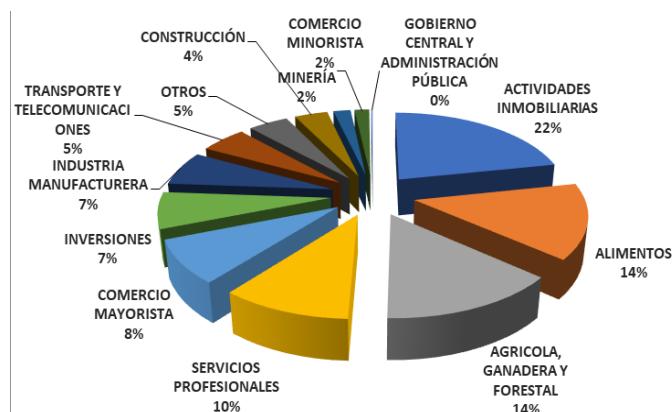
v.2) Concentración de cartera, deudores

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:

30 de septiembre de 2023



31 de diciembre de 2022



PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 28% respectivamente de las colocaciones de la compañía, seguida por el sector inversiones, con un 26% y 18% respectivamente e agrícola-ganadero-forestal con un 17% y 6% 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2023	Alcance	Tipo Documento	Cartera		
			M\$	%	
Factoring	Nacional	Cheques	-	0,00%	
		Contrato	21.086.514	12,33%	
		Factura	26.302.423	15,38%	
		Letra	-	0,00%	
		Pagare	20.666.620	12,08%	
	Internacional	Serviu	-	0,00%	
		Ordering	2.714.185	1,59%	
		Factura	31.521.983	18,43%	
			47.843.351	27,97%	
			13.312.180	7,78%	
Crédito	Internacional		3.539.065	2,07%	
			1.905.700	1,11%	
			747.620	0,44%	
			1.406.795	0,82%	
Financiamiento de inventario					
Total cartera bruta			171.046.436	100%	

Producto al 31 de diciembre de 2022	Alcance	Tipo Documento	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%	
	Internacional	Serviu	-	0,00%	
		Ordering	1.235.261	0,65%	
		Factura	32.998.669	17,32%	
			65.011.252	34,11%	
			13.184.511	6,92%	
Crédito	Internacional		5.160.514	2,71%	
			1.121.360	0,59%	
			6.291.955	3,30%	
			1.726.945	0,91%	
Financiamiento de inventario					
Total cartera bruta			190.567.626	100%	

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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

30 de septiembre de 2023

	Clientes		Deudores	
	Colocación	M\$	Colocación	M\$
	%		%	
10 principales	69.470.521	41%	10 principales	54.172.559
20 principales	100.667.490	59%	20 principales	81.498.059

31 de diciembre de 2022

	Clientes		Deudores	
	Colocación	M\$	Colocación	M\$
	%		%	
10 principales	73.919.501	39%	10 principales	66.909.883
20 principales	111.944.654	59%	20 principales	99.599.460

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2023, refleja una concentración de colocación en sus 10 principales clientes y deudores alrededor del 41% y 32% 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2023, la deuda financiera alcanzaba los MM\$ 169.009 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 \$896 millones en el margen bruto de la Sociedad al 30 de septiembre 2023, lo que equivale al 3,3% 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 \$713 millones.

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 \$ 895,60 para el 30 de septiembre de 2023 y \$ 855,86 para 31 de diciembre 2022.

Análisis de sensibilidad

Al 30 de septiembre 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\$ 61.409.

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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2023 una posición de balance neta de mayores activos en M\$ 8.863.071 (equivalente a 244.853UF).

Análisis de sensibilidad

El efecto de la reajustabilidad reconocida en el estado de resultado consolidado intermedio para el periodo terminado al 30 de septiembre de 2023, relacionado con los activos y pasivos en moneda UF, asciende a M\$ 505.606 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 30 de septiembre de 2023 de M\$ 177.261 (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 30 de septiembre de 2023			Al 31 de diciembre de 2022		
	M\$			M\$		
	Activos	Pasivos y Patrimonio	Descalce	Activos	Pasivos y Patrimonio	Descalce
USD	90.767.047	90.152.957	614.090	100.398.380	99.744.474	653.905
UF	49.700.184	40.837.113	8.863.071	56.001.925	34.582.563	21.419.362

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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:

$$(Caja + Valores Negociables + Vencimientos de Colocaciones + 50\% de Líneas bancarias disponibles) \geq Vencimientos de Pasivos$$

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 25% (Pasivo tramo)
	Tramo C	180-360	50% (Patrimonio)
Mediano	Tramo D	360-540 540-720	
	Tramo E	710-1080	Si es negativo el descalce el indicador deberá ser el menor valor entre los indicadores 20% (Pasivo tramo)
Largo	Tramo F	1080 o más	40% (Patrimonio)

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 24 - Administración del Riesgo (continuación)

b) Factores de riesgo financiero (continuación)

iii) Riesgo de liquidez (continuación)

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se mantenía el siguiente cumplimiento por tramo de la siguiente forma:

Plazos		Tramo de Vctos.	30-09-2023 (descalce plazos)			31-12-2022 (descalce plazos)		
			(M\$)		Límite	M\$	Límite	
Corto	Tramo A	0-90	14.471.980	A	Cumple	16.086.676	Cumple	A
	Tramo B	90-180	17.989.644	B	Cumple	28.680.589	Cumple	B
	Tramo C	180-360	-24.445.728	C	No Cumple	17.584.528	Cumple	C
Mediano	Tramo D	360-540 540-720	1.276.836 6.352.550	D	Cumple	-31.606.563	No Cumple	D
Largo	Tramo E	720-1080	3.107.556	E	Cumple	1.294.414	Cumple	E
	Tramo F	1080 o más	12.558.698	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 dia) – Pasivos en moneda X (en CLP a T.C.del día) CLP ≤ 2% patrimonio

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 se mantenía el siguiente cumplimiento:

30 de septiembre de 2023 (descalce)					31 de diciembre de 2022 (descalce)				
USD	CLP M\$	% impacto	Limite	Estatus	USD	CLP M\$	% impacto	Limite	Estatus
685.675	614.090	1,1%	d<=2%	cumple	764.033	653.905	1,0%	d<=2%	cumple

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 perdidas 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 26 - Contingencias y Compromisos

Contingencias:

Al 30 de septiembre 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 77% a la fecha de los presentes estados financieros.

Al 30 de septiembre de 2023, no existen otras contingencias vigentes que informar.

Compromisos:

a) Bonos Locales

Al 30 de septiembre 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:

- I) 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 intermedios. 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	30-09-2023
	M\$
Total, pasivos Corrientes	167.008.734
Total, pasivos No Corrientes	4.244.497
Total, Patrimonio	58.541.670
Leverage = (Total Pasivos Corrientes y no Corrientes) / Total Patrimonio	2,93
Covenant Leverage <= 7 veces	

PENTA FINANCIERO S.A.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 26 - Contingencias y Compromisos (continuación)

a) Bonos Locales (continuación)

- II) Mantener al cierre de cada trimestre de los Estados Financieros Consolidados intermedios 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	30-09-2023 M\$
Total, activos corrientes y no corrientes (1)	229.794.901
Total, pasivos corrientes y no corrientes (1)	171.253.231
Total, Activos Corrientes y no Corrientes/ Total Pasivos Corrientes y no Corrientes	1,34
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 intermedios del Emisor un Patrimonio mínimo de **seiscientos noventa y dos mil Unidades de Fomento**.

Cálculo de los covenant	30-09-2023 M\$
Total, Patrimonio (M\$)	58.541.670
UF al 30-09-2023	36.197,53
Total, Patrimonio (UF)	1.617.284
Covenant Patrimonio >= 692.000 UF	

b) Covenants de la Corporación de Fomento de la Producción

Al 30 de septiembre 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 Intermedios

30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022

Nota 27 - Hechos Posteriores

Con posterioridad al 30 de septiembre de 2023 y hasta la fecha de emisión de estos Estados Financieros Consolidados intermedios 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.