

BCI FACTORING S.A.

Estados Financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021
y por los años terminados en esas fechas

(Con el Informe de los Auditores Independientes)

BCI FACTORING S.A.

CONTENIDO

Informe de los Auditores Independientes

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Patrimonio

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

M\$: : Cifras expresadas en miles de pesos chilenos



Informe de los Auditores Independientes

Señores Accionistas y Directores de
BCI Factoring S.A.:

Hemos efectuado una auditoría a los estados financieros adjuntos de BCI Factoring S.A., que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los correspondientes estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

Responsabilidad de la Administración por los estados financieros

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

Responsabilidad del auditor

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

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

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



Opinión

En nuestra opinión, los mencionados estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de BCI Factoring S.A. al 31 de diciembre de 2022 y 2021 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Alejandra Carrasco V.', written over a horizontal line.

Alejandra Carrasco V.

KPMG Ltda.

Santiago, 30 de enero de 2023

BCI FACTORING S.A.

Estados financieros
al 31 de diciembre de 2022 y 2021
e informe de los auditores independientes

BCI FACTORING S.A.

ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

INDICE

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES
ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA
ESTADOS DE RESULTADOS INTEGRALES
ESTADOS DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
ESTADOS DE FLUJO DE EFECTIVO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

1. ANTECEDENTES DE LA INSTITUCION.....	1
2. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS	1
3. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS.....	12
4. CAMBIOS CONTABLES	14
5. HECHOS RELEVANTES.....	15
6. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO.....	15
7. ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	16
8. ACTIVOS INTANGIBLES	25
9. ACTIVOS FIJOS	26
10. IMPUESTOS.....	28
11. OTROS ACTIVOS	30
12. PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO.....	30
13. PROVISIONES POR CONTINGENCIAS.....	31
14. PROVISIONES POR DIVIDENDOS MINIMOS.....	32
15. OTROS PASIVOS.....	32
16. PATRIMONIO.....	33
17. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	33
18. INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES.....	33
19. INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES	34
20. INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES.....	35
21. OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES.....	36
22. GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS.....	36
23. GASTOS DE ADMINISTRACION	37
24. DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN.....	38
25. GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS.....	39
26. REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS.....	41
27. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS.....	43
28. ADMINISTRACION E INFORMES DE RIESGO	45
29. MEDIO AMBIENTE	50
30. HECHOS POSTERIORES	49

BCI FACTORING S.A.**ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA****AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021****(Cifras en miles de pesos - M\$)**

	Notas	Al 31 diciembre de	
		2022	2021
		M\$	M\$
ACTIVOS			
Efectivo y depósitos en bancos	6	8.422.867	13.097.436
Activos financieros a costo amortizado			
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	7	1.116.621.590	929.686.217
Activos intangibles	8	6.953.979	5.268.282
Activos fijos	9	138.262	80.018
Impuestos corrientes	10	-	1.375.315
Impuestos diferidos	10	10.907.337	6.786.537
Otros activos	11	10.403.339	12.057.319
Total activos		1.153.447.374	968.351.124
PASIVOS			
Pasivos financieros a costo amortizado			
Depósitos y otras obligaciones a la vista	12	56.010.079	45.960.026
Obligaciones con bancos	12	408.776.905	256.709.212
Cuentas por pagar empresas relacionadas	26	458.549.799	468.582.146
Provisiones por contingencias	13	1.440.141	1.891.227
Provisión dividendos mínimos de capital	14	6.706.083	3.657.492
Impuestos corrientes	10	585.416	-
Otros pasivos	15	20.549.512	5.811.584
Total pasivos		952.617.935	782.611.687
PATRIMONIO			
Capital		51.895.816	51.895.816
Reservas		(557.525)	-
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		133.843.621	125.309.472
Utilidad del ejercicio		22.353.610	12.191.641
Menos: Provisión para dividendos mínimos		(6.706.083)	(3.657.492)
Total patrimonio	16	200.829.439	185.739.437
Total pasivos y patrimonio		1.153.447.374	968.351.124

Las notas adjuntas N°s 1 a 30 forman parte integral de estos estados financieros.

BCI FACTORING S.A.**ESTADOS DE RESULTADOS****POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021****(Cifras en miles de pesos - M\$)**

	Notas	Al 31 de diciembre de	
		2022	2021
		M\$	M\$
Ingresos por intereses	18	81.080.491	29.141.385
Gastos por intereses	18	(44.843.265)	(5.379.662)
Ingreso neto por intereses		36.237.226	23.761.723
Ingresos por reajustes	19	7.212.293	24.010.031
Gastos reajustes	19	(7.505.388)	(23.985.252)
Ingreso neto por reajustes		(293.095)	24.779
Ingresos por comisiones	20	5.277.288	4.932.601
Gastos por comisiones	20	(2.003.757)	(2.147.916)
Ingreso neto por comisiones		3.273.531	2.784.685
Otros ingresos operacionales	21	837.442	210.843
Total otros ingresos operacionales		837.442	210.843
TOTAL INGRESOS OPERACIONALES		40.055.104	26.782.030
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	22	(9.445.626)	(8.631.390)
Gastos de administración	23	(2.722.938)	(2.193.295)
Depreciación y amortización	24	(883.283)	(752.567)
Otros gastos operacionales	21	(76.225)	(37.386)
TOTAL GASTOS OPERACIONALES		(13.128.072)	(11.614.638)
RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS			
Gasto por pérdidas crediticias			
Gastos por provisiones por riesgo de crédito	25	(7.447.000)	(4.639.162)
Recuperación de créditos castigados	25	950.845	1.240.915
Gasto por pérdidas crediticias		(6.496.155)	(3.398.247)
RESULTADO OPERACIONAL		20.430.877	11.769.145
Resultado de operaciones continuas antes de impuestos			
Impuesto a la renta	10	1.922.733	422.496
UTILIDAD DEL EJERCICIO		22.353.610	12.191.641
Otros resultados integrales		-	-
TOTAL RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO		22.353.610	12.191.641

Las notas adjuntas N°s 1 a 30 forman parte integral de estos estados financieros.

BCI FACTORING S.A.

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
(Cifras en miles de pesos - M\$)

	Capital M\$	Reservas M\$	Utilidades acumuladas ejercicios anteriores M\$	Utilidad del ejercicio M\$	Provisión dividendos mínimos M\$	Total patrimonio M\$
Saldo inicial al 31 de diciembre de 2022	51.895.816	-	125.309.472	12.191.641	(3.657.492)	185.739.437
Efectos de los cambios en políticas contables	-	(557.525)	-	-	-	(557.525)
Saldos al 01 de enero de 2022	<u>51.895.816</u>	<u>(557.525)</u>	<u>125.309.472</u>	<u>12.191.641</u>	<u>(3.657.492)</u>	<u>185.181.912</u>
Traspaso de utilidades retenidas	-	-	12.191.641	(12.191.641)	-	-
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	(3.657.492)	-	3.657.492	-
Utilidad del ejercicio	-	-	-	22.353.610	-	22.353.610
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	(6.706.083)	(6.706.083)
Patrimonio al 31 de diciembre de 2022	<u>51.895.816</u>	<u>(557.525)</u>	<u>133.843.621</u>	<u>22.353.610</u>	<u>(6.706.083)</u>	<u>200.829.439</u>

	Capital M\$	Reservas M\$	Utilidades acumuladas ejercicios anteriores M\$	Utilidad del ejercicio M\$	Provisión dividendos mínimos M\$	Total patrimonio M\$
Saldo inicial al 31 de diciembre de 2021	51.895.816	-	118.733.493	9.394.256	(2.818.277)	177.205.288
Efectos de los cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-
Saldos al 01 de enero de 2022	<u>51.895.816</u>	<u>-</u>	<u>118.733.493</u>	<u>9.394.256</u>	<u>(2.818.277)</u>	<u>177.205.288</u>
Traspaso de utilidades retenidas	-	-	9.394.256	(9.394.256)	-	-
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	(2.818.277)	-	2.818.277	-
Utilidad del ejercicio	-	-	-	12.191.641	-	12.191.641
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	(3.657.492)	(3.657.492)
Patrimonio al 31 de diciembre de 2021	<u>51.895.816</u>	<u>-</u>	<u>125.309.472</u>	<u>12.191.641</u>	<u>(3.657.492)</u>	<u>185.739.437</u>

Las notas adjuntas N°s 1 a 30 forman parte integral de estos estados financieros

BCI FACTORING S.A.
**ESTADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO – MÉTODO INDIRECTO
 POR LOS EJERCICIOS TERMINADOS EL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021
 (Cifras en miles de pesos - M\$)**

FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	NOTA	2022	2021
		M\$	M\$
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA DEL PERÍODO		20.430.877	11.769.145
Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo			
Depreciaciones y amortizaciones	24	883.283	752.567
Provisiones por riesgo de crédito	25	7.447.000	4.639.162
Ingreso neto por intereses	18	(36.237.226)	(23.761.723)
Gasto neto por reajustes	19	293.095	(24.779)
Ingreso neto por comisiones	20	(3.273.531)	(2.784.685)
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		(34.344)	454.895
Cambios por aumento/disminuciones de activos y pasivos que afectan el flujo operacional:			
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes		(191.357.535)	(95.940.417)
Disminución (aumentos) otras cuentas de activo		1.585.911	(1.383.603)
Disminución (aumentos) otras cuentas de pasivo		14.286.843	11.437.097
Intereses y reajustes percibidos		68.476.312	9.887.865
Intereses y reajustes pagados		(23.650.688)	(24.015.880)
Comisiones percibidas		2.360.634	2.318.880
Comisiones pagadas		(1.825.747)	(4.501.355)
Impuesto renta		-	(1.414.283)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación		(140.615.116)	(112.567.114)
FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN			
Adquisiciones de activos fijos	9	(306.193)	(103.117)
Adquisiciones de activos intangibles	8	(2.362.073)	(1.534.381)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión		(2.668.266)	(1.637.498)
FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO			
Pago de dividendos de acciones comunes	16	(3.657.492)	(2.818.277)
Obtención de financiamiento con bancos		183.266.305	113.102.016
Pagos de financiamiento con bancos		(41.000.000)	(6.090.972)
Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento		138.608.813	110.283.739
VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL PERÍODO		(4.674.569)	(3.920.873)
EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO			
SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		13.097.436	17.018.309
SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO		8.422.867	13.097.436

Las notas adjuntas N°s 1 a 30 forman parte integral de estos estados financieros.

BCI FACTORING S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

(Cifras en miles de pesos – M\$)

1. ANTECEDENTES DE LA INSTITUCION

BCI Factoring S.A., (en adelante “la Sociedad”) se constituyó según escritura pública del 13 de diciembre de 1994, publicada en el Diario Oficial el 20 de diciembre de 1994. El objeto social es la prestación de toda clase de servicios de factoring, pudiendo adquirir y descontar documentos, efectos de comercio y en general, desarrollar y explotar el negocio del factoring, bajo sus distintas formas y tipos, invertir, reinvertir y adquirir cuotas, acciones o derechos, en todo tipo de bienes muebles, corporales o incorporeales, en bienes inmuebles y en sociedades, ya sean civiles, comerciales, comunidades o absorciones y en toda clase de títulos o valores mobiliarios, administrar y explotar dichos bienes a cualquier título y percibir sus beneficios.

A contar del 1 de abril de 2001, la Sociedad es filial del Banco de Crédito e Inversiones y se encuentra sujeta a la fiscalización de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF): Bancos e Inst. Financieras.

El domicilio legal de BCI Factoring S.A. es Miguel Cruchaga 920, pisos 5 y 6, de la comuna Santiago.

Sus accionistas son Banco de Crédito e Inversiones, poseedor del 99,97% de las acciones de la Sociedad, quien actúa como controlador y BCI Corredores de Bolsa SA con un 0,03% de las acciones de la sociedad al 31 de diciembre 2022 y 2021.

Los estados financieros de BCI Factoring S.A., al 31 de diciembre de 2022 han sido aprobados y autorizados para su emisión por el Directorio en sesión de 23 de enero de 2023.

2. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS

a. Bases de preparación

Los presentes estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021, han sido preparados de acuerdo a lo establecido en el Compendio de Normas Contables, impartido por la Comisión para el Mercado Financiero (antes Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras), organismo fiscalizador que de acuerdo al Artículo N°15 de la Ley General de Bancos establece que de acuerdo a las disposiciones legales, los bancos y sus filiales deben utilizar los criterios contables dispuestos por esa Superintendencia y en todo aquello que no sea tratado por ella si no se contrapone con sus instrucciones, deben ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB).

b. Período contable

Los presentes estados financieros cubren los siguientes períodos contables:

- Estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021.
- Estados de cambios en el patrimonio neto por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021.
- Estados de resultados integrales por los ejercicios terminados al 31 de diciembre 2022 y 2021.
- Estados de flujos de efectivo por los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021.
- Notas a los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021

c. Moneda funcional

Estos estados financieros son presentados en pesos chilenos (\$), moneda funcional de la Sociedad. Asimismo, toda la información presentada en pesos chilenos ha sido redondeada a la unidad de mil más cercana.

d. Cuentas por cobrar a clientes

Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo.

Corresponde a cuentas por cobrar las que se originan por operaciones del giro, adeudados por personas distintas a otros bancos, excluidas. No se incluyen en este rubro los instrumentos de deuda adquiridos de terceros para negociación o inversión. El rubro cuentas por cobrar a clientes del estado de situación financiera, el cual están otros rubros para efectos de la información de esta Superintendencia, a fin de mostrar separadamente los tipos de operaciones agrupadas bajo el concepto de “colocaciones (operaciones de factoraje)” y las provisiones que corresponden a los créditos y cuentas por cobrar a clientes en su conjunto.

e. Norma contable

Todas las operaciones de factoraje deben ser tratadas como colocaciones comerciales, debiendo observarse las normas dispuestas al efecto en el numeral 4.3 del Capítulo B-1 del Compendio de Normas Contables, tanto en lo que respecta a las provisiones por riesgo de crédito, como por su clasificación en los modelos de información periódica. (RAN 8-38)

f. Transacciones en moneda extranjera

Como fuera expresado anteriormente, la moneda funcional de la Sociedad es el peso chileno (\$), por lo tanto, todos los saldos y transacciones denominados en monedas diferentes al peso se consideran denominados en “moneda extranjera”. Las diferencias de cambio que se producen al convertir los saldos en moneda extranjera a la moneda funcional se registran en los estados de resultados integrales.

Los valores de conversión al cierre de cada ejercicio son los siguientes:

	Al 31 de diciembre	
	2022	2021
	\$	\$
Unidad de fomento	35.099,75	30.986,76
Dólar observado US\$ (*)	859,51	850,25

(*) Tipo de cambio observado al 30 de diciembre de 2022.

g. Criterios de valorización de activos y pasivos

Los criterios de medición de los activos y pasivos registrados en el estado de situación financiera adjunto, son los siguientes:

Activos y pasivos medidos a costo amortizado:

Se entiende por costo amortizado al costo de adquisición de un activo financiero menos los costos incrementales (en más o menos según sea el caso) por la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdidas y ganancias de la diferencia entre el monto inicial y el correspondiente valor de reembolso al vencimiento.

En el caso de los activos financieros, el costo amortizado incluye, además, las correcciones a su valor motivadas por el deterioro que hayan experimentado.

En el caso de instrumentos financieros, la parte imputada sistemáticamente a las cuentas de pérdidas y ganancias se registra por el método de tasa efectiva. El método de interés efectivo es el tipo de actualización que iguala el valor de un instrumento financiero a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida remanente, pero sin considerar el deterioro, el que se reconoce como un resultado del ejercicio en el cual se origina.

Activos medidos a valor razonable:

Se entiende por valor razonable de un activo o pasivo en una fecha dada, al monto por el cual dicho activo podría ser intercambiado y al monto por el cual dicho pasivo liquidado, en esa fecha entre dos partes independientes y con toda la información disponible, que actúasen libre y prudentemente. La referencia más objetiva y habitual del valor razonable de un activo o pasivo es el precio que se pagaría por él en un mercado organizado y transparente (“precio de cotización” o “precio de mercado”).

Un instrumento financiero es considerado con cotización en un mercado activo si los precios están regular y libremente disponibles en una bolsa, índice, bróker, dealer, proveedor de precios o agencia regulatoria y esos precios representan transacciones corrientes y regulares de mercado. Si el mercado no cumple con el mencionado criterio, este es considerado como inactivo.

Cuando no existe un precio de mercado para determinar el monto de valor razonable para un determinado activo o pasivo, se recurre para estimar su valor razonable al establecido en transacciones recientes de instrumentos análogos.

En los casos en que no es posible determinar el valor razonable de un activo o pasivo financiero, éste se valoriza a su costo amortizado.

Activos valorados al costo de adquisición:

Por costo de adquisición corregido se entiende el costo de la transacción para la adquisición del activo, corregido en su caso, por las pérdidas por deterioro que haya experimentado.

h. Provisiones por riesgo de crédito

Las provisiones exigidas para cubrir los riesgos de pérdida de los créditos y cuentas por cobrar a clientes, han sido constituidas de acuerdo con las normas e instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero para Bancos e Instituciones Financieras. Los créditos se presentan netos de tales provisiones o demostrando la rebaja.

BCI Factoring S.A., utiliza modelos o métodos, basados en el análisis individual y grupal de los deudores, para constituir las provisiones de colocaciones, señaladas en el Compendio de Normas Contables de la Comisión para el Mercado Financiero para Bancos e Instituciones Financieras.

i. Provisiones por evaluación individual

La evaluación individual de los deudores es necesaria cuando se trata de empresas que por su tamaño, complejidad o nivel de exposición con la entidad, se requiere conocerlas y analizarlas en detalle.

Como es natural, el análisis de los deudores debe centrarse en su capacidad y disposición para cumplir con sus obligaciones crediticias, mediante información suficiente y confiable, debiendo analizar también sus créditos en lo que se refiere a garantías, plazos, tasas de interés, moneda, reajustabilidad, etc.

Para efectos de constituir las provisiones, se debe encasillar a los deudores y sus operaciones referidas a colocaciones y créditos contingentes, en las categorías que le corresponden, previa asignación a uno de los siguientes tres estados de cartera: normal, subestándar y en incumplimiento.

ii. Carteras en cumplimiento normal y subestándar

La cartera en cumplimiento normal comprende a aquellos deudores cuya capacidad de pago les permite cumplir con sus obligaciones y compromisos, y no se visualiza, de acuerdo a la evaluación de su situación económico-financiera, que esta condición cambie. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías A1 hasta A6.

La cartera subestándar incluirá a los deudores con dificultades financieras o empeoramiento significativo de su capacidad de pago y sobre los que hay dudas razonables acerca del reembolso total de capital e intereses en los términos contractualmente pactados, mostrando una baja holgura para cumplir con sus obligaciones financieras en el corto plazo.

Formarán parte de la cartera subestándar, además, aquellos deudores que en el último tiempo han presentado morosidades superiores a 30 días. Las clasificaciones asignadas a esta cartera son las categorías B1 hasta B4 de la escala de clasificación.

Como resultado del análisis individual de esos deudores, se deben clasificar a los mismos en las siguientes categorías; asignándoles, subsecuentemente, los porcentajes de probabilidades de incumplimiento y de pérdida dado el incumplimiento que dan como resultado el consiguiente porcentaje de pérdida esperada:

Tipo de cartera	Categoría del deudor	Probabilidades de incumplimiento (%)	Pérdida dado el incumplimiento (%)	Pérdida esperada (%)
Cartera normal	A1	0,04	90,0	0,03600
	A2	0,10	82,5	0,08250
	A3	0,25	87,5	0,21875
	A4	2,00	87,5	1,75000
	A5	4,75	90,0	4,27500
	A6	10,00	90,0	9,00000
Cartera subestándar	B1	15,00	92,5	13,87500
	B2	22,00	92,5	20,35000
	B3	33,00	97,5	32,17500
	B4	45,00	97,5	43,87500

iii. Provisiones sobre cartera en cumplimiento normal y subestándar

Para determinar el monto de provisiones que debe constituirse para las carteras en cumplimiento normal y subestándar, previamente se debe estimar la exposición afecta a provisiones, a la que se le aplicará los porcentajes de pérdida respectivos (expresados en decimales), que se componen de la probabilidad de incumplimiento (PI) y de pérdida dado el incumplimiento (PDI) establecidas para la categoría en que se encasille al deudor y/o a su aval calificado, según corresponda.

La exposición afecta a provisiones corresponde a las colocaciones más los créditos contingentes, menos los importes que se recuperarían por la vía de la ejecución de las garantías. Asimismo, se entiende por colocación el valor contable de los créditos y cuentas por cobrar del respectivo deudor, mientras que por créditos contingentes, el valor que resulte de aplicar lo indicado en el N° 3 del Capítulo B-3 del Compendio de Normas Contables.

iv. Cartera en incumplimiento

La cartera en incumplimiento incluye a los 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 aquellos deudores con indicios evidentes de una posible quiebra, así como también aquellos en que es necesaria una restructuración forzada de deudas para evitar su incumplimiento y además, cualquier deudor que presente atraso igual o superior a 90 días en el pago de intereses o capital de algún crédito. Esta cartera se encuentra conformada por los deudores pertenecientes a las categorías C1 hasta C6 de la escala de clasificación que se establece más adelante y todos los créditos, inclusive el 100% del monto de créditos contingentes, que mantengan esos mismos deudores.

Para efectos de constituir las provisiones sobre la cartera en incumplimiento, se dispone el uso de porcentajes de provisión que deben aplicarse sobre el monto de la exposición, que corresponde a la suma de colocaciones y créditos contingentes que mantenga el mismo deudor.

Para aplicar ese porcentaje, previamente, debe estimarse una tasa de pérdida esperada, deduciendo del monto de la exposición los montos recuperables por la vía de la ejecución de las garantías y, en caso de disponerse de antecedentes concretos que así lo justifiquen, deduciendo también el valor presente de las recuperaciones que se pueden obtener ejerciendo acciones de cobranza, neto de los gastos asociados a éstas. Esa tasa de pérdida debe encasillarse en una de las seis categorías definidas según el rango de las pérdidas efectivamente esperadas por BCI Factoring S.A., para todas las operaciones de un mismo deudor.

Esas categorías, su rango de pérdida según lo estimado por BCI Factoring S.A., y los porcentajes de provisión que en definitiva deben aplicarse sobre los montos de las exposiciones, son los que se indican en la siguiente tabla:

Tipo de cartera	Escala de riesgo	Rango de pérdida esperada	Provisión (%)
Cartera en Incumplimiento	C1	Más de 0 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

v. Castigo de colocaciones

Los castigos de los créditos y cuentas por cobrar, deben computarse desde el inicio de su mora, es decir, efectuarse cuando el tiempo de mora de una operación alcance el plazo para castigar que se dispone a continuación:

Tipo de colocación	Plazo
Otras operaciones sin garantías reales	24 meses
Créditos comerciales con garantías reales	36 meses

El plazo corresponde al tiempo transcurrido desde la fecha en la cual paso a ser exigible el pago de toda o parte de la obligación que se encuentre en mora.

vi. Recuperación de colocaciones castigadas

Las recuperaciones de colocaciones que fueron castigadas, son reconocidas directamente como ingreso, rebajando las provisiones.

vii. Provisiones por evaluación grupal

La evaluación grupal va dirigida a clientes que registren créditos comerciales asociados a operaciones de factoraje y que no se encuentran evaluados individualmente.

Para determinar el nivel de provisiones asociados a estos deudores, la Administración cuenta con un modelo de riesgo basado principalmente en la mora de clientes.

i. Deterioro

i. Activos financieros:

Un activo financiero es evaluado en cada fecha de presentación para determinar si existe evidencia objetiva de deterioro. Un activo financiero está deteriorado si existe evidencia objetiva que uno o más eventos han tenido un efecto negativo futuro en el activo.

Las políticas sobre medición de deterioro indican que éste es medido mensualmente sujeto a los siguientes criterios:

ii. Ingreso a cartera deteriorada

Se distingue en operaciones clasificadas individualmente, las que ingresan por clasificación de riesgo de crédito clasificados como subestándar en categoría B3 y B4, y la cartera de incumplimiento.

Condición de salida:

Para la cartera individual por haber mejorado su clasificación de riesgo.

iii. Activos no financieros

El monto en libros de los activos no financieros de la Sociedad, excluyendo propiedades de inversión e impuestos diferidos es revisado en cada fecha de presentación para determinar si existen indicios de deterioro. Si existen tales indicios, entonces se estima el monto a recuperar del activo. En el caso de la plusvalía o goodwill y de los activos intangibles que posean vidas útiles indefinidas o que aún no se encuentren disponibles para ser usados, los montos a recuperar se estiman en cada fecha de presentación.

Una pérdida por deterioro en relación con la plusvalía o goodwill no se reversa. En relación con otros activos, las pérdidas por deterioro reconocidas en ejercicios anteriores son evaluadas en cada fecha de presentación en búsqueda de cualquier indicio de que la pérdida haya disminuido o haya desaparecido.

Una pérdida por deterioro se reversa si ha ocurrido un cambio en las estimaciones usadas para determinar el monto recuperable. Una pérdida por deterioro es revertida sólo en la medida que el valor en libro del activo no exceda en monto en libros que habría sido determinado, neto de depreciación o amortización, no ha sido reconocida ninguna pérdida por deterioro.

j. Activos intangibles

El software adquirido por la Sociedad es reconocido a su costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumulada.

La amortización es reconocida en resultados sobre base lineal de acuerdo a la vida útil estimada para el software, desde la fecha en que se encuentra listo para su uso. La estimación de la vida útil del software es en general de seis años.

k. Activo fijo

Los ítems del rubro activo fijo, son medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas por deterioro.

El costo incluye gastos que han sido atribuidos directamente a la adquisición del activo y cualquier otro costo directamente atribuible al proceso de hacer que el activo se encuentre en condiciones para ser usado.

La depreciación es reconocida en el estado de resultados en base al método de depreciación lineal sobre las vidas útiles de cada parte de un ítem del activo fijo. Los activos arrendados son depreciados en el período más corto entre el arriendo y sus vidas útiles, a menos que sea seguro que la Sociedad obtendrá la propiedad al final del período de arriendo.

Las vidas útiles estimadas para el ejercicio actual y comparativo, son las siguientes:

	2022	2021
Equipos computacionales	3 - 6 años	3 - 6 años
Muebles y maquinas de oficinas	3 - 6 años	3 - 6 años
Instalaciones	10 años	10 años
Otros	6 años	6 años

Los métodos de depreciación, vidas útiles y valores residuales, son calculados en cada fecha de activación.

l. Estados de flujos de efectivo

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo se ha utilizado el método indirecto, en el que partiendo del resultado de la Sociedad se incorporan las transacciones no monetarias, así como los ingresos y gastos asociados con flujos de efectivo de actividades clasificadas como de inversión o financiamiento.

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo se toman en consideración los siguientes conceptos:

- Flujos de efectivo: las entradas y salidas de efectivo y de efectivo equivalente, entendiendo por éstas las inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo de cambios en su valor, tales como: depósitos en bancos nacionales y depósitos en el exterior.
- Actividades operacionales: corresponden a las actividades normales realizadas por la Sociedad, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiamiento.
- Actividades de inversión: corresponden a la adquisición, enajenación o disposición por otros medios, de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y equivalente de efectivo.
- Actividades de financiamiento: Las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos y que no formen parte de las actividades operacionales y de inversión.

m. Provisiones y pasivos contingentes

Las provisiones son pasivos en los que existe incertidumbre acerca de su cuantía o vencimiento. Estas provisiones se reconocen en el balance cuando se cumplen los siguientes requisitos en forma conjunta:

- Es una obligación actual como resultado de hechos pasados y a la fecha de los estados financieros es probable que la Sociedad tenga que desprenderse de recursos para cancelar la obligación y la cuantía de estos recursos pueda medirse de manera fiable.
- Un pasivo contingente es toda obligación surgida de hechos pasados cuya existencia quedará confirmada sólo si llegan a ocurrir uno o más sucesos futuros inciertos y que no están bajo el control de la Sociedad.

- Las provisiones (que se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible sobre las consecuencias del suceso en el que traen su causa y son re-estimadas con ocasión de cada cierre contable) se utilizan para afrontar las obligaciones específicas para cuales fueron originalmente reconocidas, procediéndose a su reverso, total o parcial, cuando dichas obligaciones dejan de existir o disminuyen.

n. Impuesto a la renta e impuestos diferidos

La Sociedad ha reconocido un gasto por impuesto a la renta de primera categoría al cierre de cada ejercicio, de acuerdo a las disposiciones tributarias vigentes.

La Sociedad reconoce, cuando corresponde, pasivos por impuestos diferidos por la estimación futura de los efectos tributarios atribuibles a diferencias entre los valores contables de los pasivos y sus valores tributarios. La medición de los pasivos por impuestos diferidos se efectúa en base a la tasa de impuesto que, de acuerdo a la legislación tributaria vigente, se deba aplicar en el año en que los pasivos por impuestos diferidos sean realizados o liquidados. Los efectos futuros de cambios en la legislación tributaria o en las tasas de impuestos son reconocidos en los impuestos diferidos a partir de la fecha en que la ley que aprueba dichos cambios sea publicada.

i. Impuesto a las ganancias

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

ii. Impuestos corrientes

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

iii. Impuestos diferidos

Los impuestos diferidos son reconocidos por las diferencias temporarias existentes entre el valor en libros de los activos y pasivos para propósitos de información financiera y los montos usados para propósitos tributarios.

o. Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los Estados Financieros requiere que la Administración de la Sociedad realice juicios, estimaciones y supuestos que afectan la aplicación de las políticas de contabilidad y los montos de activos, pasivos, ingresos y gastos presentados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones, las cuales la Administración evalúa y monitorea periódicamente.

Las estimaciones y supuestos relevantes son revisados regularmente por la Alta Administración de la Sociedad a fin de cuantificar algunos activos, pasivos, ingresos, gastos e incertidumbres. Las revisiones de las estimaciones contables son reconocidas en el ejercicio en que la estimación es revisada y en cualquier ejercicio futuro afectado.

p. Reconocimiento de ingresos

La Sociedad reconoce sus ingresos operacionales de acuerdo a lo establecido en NIIF 15, dando cumplimiento a la identificación de los pasos establecidos, existiendo como punto inicial el contrato, estableciendo deberes y/o obligaciones, tomado en consideración el negocio que genera los ingresos ordinarios establecido en la NIC 18 sobre la base devengada a tasa efectiva.

Sin embargo, en el caso de los créditos vencidos y de las colocaciones vigentes con alto riesgo de irrecuperabilidad se ha seguido el criterio prudencial de suspender el devengo de intereses y reajustes; y se reconocen contablemente cuando se perciben.

- El monto a suspender de ingreso sobre base devengada corresponde al calculado entre la fecha de suspensión y la fecha de corte del Estados de Situación Financiera. La fecha de corte del Estados de Situación Financiera corresponde al último día del mes.
- Fecha de suspenso:

Créditos con evaluación individual:

Caso a) Créditos clasificados en categorías C5 y C6: Se suspende el devengo por el sólo hecho de estar en cartera deteriorada.

Caso b) Créditos clasificados en categorías C3 y C4: Se suspende el devengo por haber cumplido tres meses en cartera deteriorada.

Créditos con evaluación grupal:

Para los créditos con garantías reales inferiores a un 80%, se suspende cuando el crédito o una de sus cuotas hayan cumplido 6 meses de atraso en su pago.

El porcentaje del 80% de cobertura de garantía se refiere a la relación, medida al momento en que el crédito pasa a cartera deteriorada, entre el valor de la garantía calculada y el valor de todas las operaciones cubiertas por la misma garantía, incluidos los créditos contingentes.

q. Distribución de utilidades (Dividendos mínimos)

La Sociedad refleja en el pasivo parte de la utilidad del ejercicio que se debe repartir a los accionistas en cumplimiento a la Ley de Sociedades Anónimas o de acuerdo a la política de dividendos. Se constituye una provisión con cargo a la cuenta patrimonial complementaria de las utilidades retenidas la cual corresponde al 30% del resultado después de impuesto a la renta.

r. Efectivo y equivalente de efectivo

El efectivo y equivalente de efectivo se compone de saldos en depósitos en bancos nacionales y saldos en depósitos en bancos extranjeros.

s. Provisiones Vacaciones

El costo anual de vacaciones y beneficios del personal se reconoce sobre la base devengada.

t. Transacciones con partes relacionadas

La Sociedad revela en notas a los estados financieros las transacciones y saldos con partes relacionadas, conforme a lo instruido en NIC 24, e informando separadamente las transacciones de la matriz, las de las entidades con control conjunto o influencia significativa sobre la entidad, de las filiales, de las coligadas, de los negocios conjuntos en que participe la entidad, del personal clave de la Administración de la Sociedad y otras partes relacionadas.

u. Indemnización por años de servicio

La Sociedad no tiene pactado con su personal pagos por concepto de indemnización por años de servicio, en consecuencia, no se han provisionado valores por este concepto.

Cuando se cuenta con información concreta o la Administración ha tomado conocimiento de algún plan de retiro, entonces se provisiona la indemnización por años de servicios considerando los años de servicios y la base sobre la que usualmente se paga.

v. Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes

La sociedad presentará sus activos corrientes y no corrientes, así como sus pasivos corrientes y no corrientes, como categorías separadas en su estado de situación financiera, de acuerdo a lo establecido en NIC 1, excepto cuando una presentación basada en el grado de liquidez proporcione una información fiable que sea más relevante. Cuando se aplique esa excepción, una entidad presentará todos los activos y pasivos ordenados atendiendo a su liquidez.

3. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES EMITIDOS Y ADOPTADOS

Normas aprobadas y/o modificadas por el International Accounting Standards Board (IASB)

- i. Los siguientes pronunciamientos contables modificados son de aplicación obligatoria a partir de los períodos iniciados el 1 de enero de 2022:

Modificaciones a las NIIF

- Contratos Onerosos – Costos de Cumplimiento de un Contrato (Modificaciones a la NIC 37)
- Mejoras anuales a las Normas NIIF 2018-2020 (Modificaciones a las NIIF 1, NIC 9 y NIC 41)
- Propiedad, Planta y Equipos – Ingresos antes del uso previsto (Modificaciones a la NIC 16)
- Referencia al Marco Conceptual (Modificaciones a la NIIF 3)

El siguiente pronunciamiento contable se aplica a partir de los períodos iniciados el o después del 1 de abril de 2021:

- Reducciones del alquiler relacionadas con el COVID-19 después del 30 de junio de 2021 (Modificaciones a la NIIF 16).

La Sociedad estima que la aplicación de estas nuevas enmiendas, no tiene ningún efecto en los estados financieros.

- ii. Normas, Enmiendas e Interpretaciones que han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente:

Nueva NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
NIIF 17 <i>Contratos de Seguro</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Esta fecha incluye la exención de las aseguradoras con respecto a la aplicación de la NIIF 9 para permitirles implementar la NIIF 9 y la NIIF 17 al mismo tiempo. Se permite adopción anticipada para entidades que aplican la NIIF 9 y la NIIF 15 en o antes de esa fecha.
Modificaciones a las NIIF	
<i>Clasificación de Pasivos como Corrientes o No Corrientes</i> (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
<i>Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto</i> (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
<i>Revelaciones de políticas contables</i> (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 <i>Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad</i>)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
<i>Definición de Estimación Contable</i> (Modificaciones a la NIC 8)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada y será aplicada prospectivamente a los cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables que ocurran en o después del comienzo del primer período de reporte anual en donde la compañía aplique las modificaciones.
<i>Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una única transacción</i> (Modificaciones a la NIC 12)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. Se permite adopción anticipada.
<i>Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información Comparativa</i> (Modificaciones a la NIIF 17)	La modificación es aplicable a partir de la aplicación de la NIIF 17 <i>Contratos de Seguro</i>
<i>Pasivos por Arrendamientos en una Venta con Arrendamiento Posterior</i> (Modificaciones a la NIIF 16)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada.
<i>Pasivos No Corrientes con Covenants</i> (Modificaciones a la NIC 1)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024.

La Administración de la Sociedad anticipa que la aplicación futura de las NIIF no tendrá un impacto significativo en los estados financieros de la Sociedad, así como la aplicación de las enmiendas señaladas, tampoco debiesen tener impacto en los estados financieros de la Sociedad.

4. CAMBIOS CONTABLES

Con fecha 20 de diciembre de 2019, mediante carta circular N° 2.243 la Comisión para el Mercado Financiero (“CMF”) como resultado de diversos cambios introducidos por el International Accounting Standard Board a las normas internacionales de información financiera (“NIIF”) durante los últimos años, particularmente a las nuevas NIIF 9, 15, 16 y a la consecuente revisión de las limitaciones en la aplicación de las mismas por parte de los bancos nacionales, la Comisión para el Mercado Financiero resolvió actualizar íntegramente las instrucciones del Compendio de Normas Contables para Bancos (“CNCB”).

De acuerdo con el marco legal vigente, los bancos deben utilizar los criterios contables dispuestos por la Comisión para el Mercado Financiero y en todo aquello que no sea tratado por ella ni se contraponga con sus instrucciones, deberán ceñirse a los criterios contables de general aceptación, que corresponden a las normas técnicas emitidas por el Colegio de Contadores de Chile A.G., coincidentes con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS en inglés) acordados por el International Accounting Standards Board (IASB).

Como resultado de lo anterior, el Grupo BCI estableció un plan para la transición a las nuevas normas contables que incluye, entre otros aspectos, el análisis de las diferencias de criterios contables, la selección de los criterios contables a aplicar en los casos en que se permitan tratamientos alternativos y la evaluación de las modificaciones de procedimientos y sistemas de información.

Con fecha 20 de abril de 2020, la Comisión modificó el capítulo E de “disposiciones transitorias” y postergó plazo de primera aplicación de las nuevas disposiciones del Compendio de Normas Contables a partir del el primero de enero de 2022.

A continuación se detallan y explican los principales impactos que originó la implementación de la actualización del CNCB, ya sea a nivel del Estado de Situación financiera.

De acuerdo a este plan de transición, se han aplicado retroactivamente al 1 de enero de 2022 las normas del nuevo Compendio de Normas Contables para Banco y filiales

Rubros	Saldos 31.12.2021 M\$	Ajustes (*) M\$	Reclasificación (**) M\$	Saldos al 01.01.2022 M\$
Activos				
Impuestos diferidos	6.786.537	206.208	-	6.992.745
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	941.665.866	(763.733)	(11.979.649)	928.922.484
Otros activos	77.670	-	11.979.649	12.057.319
Total activos	948.530.073	(557.525)	-	947.972.548
	Saldos 31.12.2021 M\$	Ajustes M\$	Reclasificación M\$	Saldos al 01.01.2022 M\$
Patrimonio				
Reservas	-	557.525	-	557.525
Total patrimonio	-	557.525	-	557.525

(*) Corresponde al cambio en el criterio de segmentación del modelo basado en análisis grupal de acuerdo al capítulo B-1 del Compendio, en el cual el Banco tiene una exposición agregada frente a una misma contraparte inferior a 20.000 UF.

(**) Del mismo modo, se reclasificaron cuentas distintas de cartera (ex nota 6, actual nota 7) hacia “otros activos”, debido a implementación de cambio en el CNC, debido a la naturaleza de la cuentas, la cual representa “otras cuentas por cobrar” subyacentes a la cartera por déficit y/o comisiones que no forman parte de la operación.

5. HECHOS RELEVANTES

a) Utilidades ejercicio anterior

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 24 de marzo de 2022, se aprobó en forma unánime el pago de provisiones de dividendos mínimos (30%) correspondiente a M\$3.657.492.- sobre de las utilidades del ejercicio 2021, las que ascendieron en total M\$12.191.641.-

b) Renovación del Directorio

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 24 de mayo de 2021, se acepto renuncia al cargo de director de Sr. Juan Pablo Stefanelli Dachena, en su reemplazo se nombra al SR Gerardo Andres Spoerer Hurtado, además se confirmaron como Directores a los señores Diego Yarur Arrasate, Eugenio Von Chrismar Carvajal, Antonio Le Feuvre Vergara, Patricio Andrés Canales Lardiez, José Isla Valle, y Carlos Budnevich Le Fort.

6. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el detalle de los saldos incluidos bajo efectivo y equivalente de efectivo, al cierre de cada ejercicio, es el siguiente:

	Moneda	Al 31 de diciembre de	
		2022	2021
		M\$	M\$
Efectivo y depósitos en bancos:			
Efectivo	\$	968	1.158
Depósitos en bancos nacionales	\$	8.357.426	13.031.873
Depósitos en bancos extranjeros	USD	64.473	64.405
Total efectivo y equivalente de efectivo		8.422.867	13.097.436

7. ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

a) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición de la cartera es la siguiente:

Al 31 de Diciembre de 2022	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas								Activo financiero neto
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantía FOGAPE Covid-19 (i)	Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación	Evaluación		Evaluación	Evaluación							
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal				
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$				
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Creditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Creditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Creditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Operaciones de factoraje	1.037.483.077	79.241.990	10.015.239	3.203.901	2.205.067	1.132.149.274	(11.270.258)	(1.255.571)	(325.595)	(1.889.387)	(786.873)	(15.527.684)	-	(15.527.684)	1.116.621.590
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	1.037.483.077	79.241.990	10.015.239	3.203.901	2.205.067	1.132.149.274	(11.270.258)	(1.255.571)	(325.595)	(1.889.387)	(786.873)	(15.527.684)	-	(15.527.684)	1.116.621.590
Colocaciones para vivienda															
Préstamos con letras de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
TOTAL	1.037.483.077	79.241.990	10.015.239	3.203.901	2.205.067	1.132.149.274	(11.270.258)	(1.255.571)	(325.595)	(1.889.387)	(786.873)	(15.527.684)	-	(15.527.684)	1.116.621.590

Al 31 de Diciembre de 2021	Activos financieros antes de provisiones						Provisiones constituidas								Activo financiero neto
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Total	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantía FOGAPE Covid-19 (i)	Total	
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Evaluación		Evaluación						
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		Individual	Grupal	Individual	Grupal					
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		M\$		
Colocaciones comerciales															
Préstamos comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Creditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Creditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Creditos comercio exterior entre terceros paises	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por tarjetas de credito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de factoraje	829.621.730	100.152.982	10.070.395	-	946.632	940.791.739	(8.616.887)	(1.703.069)	(514.391)	-	(271.171)	(11.105.518)	-	(11.105.518)	929.686.221
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	(4)	-	-	-	-	(4)	-	(4)	(4)
Subtotal	829.621.730	100.152.982	10.070.395	-	946.632	940.791.739	(8.616.891)	(1.703.069)	(514.391)	-	(271.171)	(11.105.522)	-	(11.105.522)	929.686.217
Colocaciones para vivienda															
Préstamos con letras de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos con mutuos hipotecarios endosable	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Préstamos con mutuos financiados con bonos hipotecarios	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos con mutuos para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero para vivienda	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo															
Créditos de consumo en cuotas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deudores por tarjetas de credito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Operaciones de leasing financiero de consumo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	829.621.730	100.152.982	10.070.395	-	946.632	940.791.739	(8.616.891)	(1.703.069)	(514.391)	-	(271.171)	(11.105.522)	-	(11.105.522)	929.686.217

Las garantías a favor de la Sociedad, para el aseguramiento del cobro de los derechos reflejados en su cartera corresponden al tipo de pólizas de seguro cuyo valor razonable al 31 de diciembre de 2022 y 2021 no fue reconocido, ya que no hubo seguros asociados.

b) Cartera y sus provisiones constituidas por tramo de días de mora

Al 31 de Diciembre de 2022	Activos financieros antes de provisiones					
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Adeudado por bancos						
0 días	-	-	-	-	-	-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales						
0 días	1.017.877.864	72.424.479	8.879.444	-	73.056	1.099.254.843
1 a 29 días	19.460.890	5.953.615	970.042	-	23.268	26.407.815
30 a 59 días	118.692	709.165	12.420	-	300	840.577
60 a 89 días	1.205	154.731	75.810	1.339.746	30.931	1.602.423
>= 90 días	24.426	-	77.523	1.864.155	2.077.512	4.043.616
Subtotal	1.037.483.077	79.241.990	10.015.239	3.203.901	2.205.067	1.132.149.274
Colocaciones para vivienda						
0 días	-	-	-	-	-	-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo						
0 días	-	-	-	-	-	-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-
TOTAL	1.037.483.077	79.241.990	10.015.239	3.203.901	2.205.067	1.132.149.274

Provisiones constituidas						Activo financiero neto
Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Total	
Evaluación		Evaluación	Evaluación			
Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(10.815.713)	(788.868)	(207.878)	-	(26.227)	(11.838.686)	1.087.416.157
(442.833)	(341.917)	(106.871)	-	(8.353)	(899.974)	25.507.841
(9.669)	(90.552)	(27)	-	(108)	(100.356)	740.221
(52)	(34.234)	(63)	(870.835)	(11.104)	(916.288)	686.135
(1.991)	-	(10.756)	(1.018.552)	(741.081)	(1.772.380)	2.271.236
(11.270.258)	(1.255.571)	(325.595)	(1.889.387)	(786.873)	(15.527.684)	1.116.621.590
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(11.270.258)	(1.255.571)	(325.595)	(1.889.387)	(786.873)	(15.527.684)	1.116.621.590

Al 31 de Diciembre de 2021	Activos financieros antes de provisiones					
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Adeudado por bancos						
0 días	-	-	-	-	-	-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales						
0 días	806.413.345	92.897.908	9.746.886	-	104.090	909.162.229
1 a 29 días	22.171.758	6.348.369	313.914	-	159.191	28.993.231
30 a 59 días	1.034.863	688.854	9.595	-	41.925	1.775.237
60 a 89 días	1.504	217.852	-	-	23.008	242.364
>= 90 días	-	-	-	-	618.678	618.678
Subtotal	829.621.470	100.152.982	10.070.395	-	946.892	940.791.739
Colocaciones para vivienda						
0 días	-	-	-	-	-	-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo						
0 días	-	-	-	-	-	-
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-
>= 90 días	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-
TOTAL	829.621.470	100.152.982	10.070.395	-	946.892	940.791.739

Provisiones constituidas						Activo financiero neto
Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Total	
Evaluación		Evaluación	Evaluación			
Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal		
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(8.156.574)	(1.139.138)	(486.269)	-	(13.576)	(9.795.557)	918.957.786
(447.347)	(439.926)	(26.791)	-	(57.149)	(971.213)	29.964.444
(12.905)	(83.294)	(1.331)	-	(5.547)	(103.077)	1.878.314
(61)	(40.711)	-	-	(8.260)	(49.032)	291.396
(4)	-	-	-	(186.639)	(186.643)	805.316
(8.616.891)	(1.703.069)	(514.391)	-	(271.171)	(11.105.522)	(929.686.217)
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
(8.616.891)	(1.703.069)	(514.391)	-	(271.171)	(11.105.522)	(929.686.217)

c) Provisiones constituidas por categorías de clasificación

Al 31 de Diciembre de 2022	Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales																								Total	Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19(i)
	Evaluación																									
	Individual												Grupal													
	Cartera Normal							Cartera Subestandar					Cartera en Incumplimiento								Total	Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento	Total		
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	Total						
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Adeudado por bancos																										
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Depósitos no transferibles en bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Provisiones constituidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
% Provisiones constituidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Colocaciones comerciales																										
Préstamos comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Creditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Creditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Creditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Operaciones de factoraje	60.896.018	224.294.496	278.878.395	241.499.977	207.716.219	24.197.972	1.037.483.077	9.323.646	521.063	-	170.530	10.015.239	-	351.181	-	-	2.852.720	-	3.203.901	1.050.702.217	79.241.990	2.205.067	81.447.057	1.132.149.274	-	
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Subtotal	60.896.018	224.294.496	278.878.395	241.499.977	207.716.219	24.197.972	1.037.483.077	9.323.646	521.063	-	170.530	10.015.239	-	351.181	-	-	2.852.720	-	3.203.901	1.050.702.217	79.241.990	2.205.067	81.447.057	1.132.149.274	15.527.684	
Provisiones constituidas	21.923	184.592	590.865	3.215.922	6.213.617	1.043.339	11.270.258	241.387	66.196	-	18.012	325.595	-	35.118	-	-	1.854.269	-	1.889.387	13.485.240	1.255.571	786.873	2.042.444	15.527.684	15.527.684	
% Provisiones constituidas	0,15%	1,25%	4,00%	21,78%	36,91%	9,39%	71,16%	1,63%	0,45%	-	0,12%	2,21%	-	0,24%	-	-	12,56%	-	12,80%	86,17%	8,50%	5,33%	13,83%	100,00%	-	

Al 31 de Diciembre de 2021	Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales																								Total	Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19(i)
	Evaluación																									
	Individual												Total				Grupal									
	Cartera Normal						Cartera Subestandar										Cartera en Incumplimiento						Cartera Normal	Cartera en Incumplimiento		
	A1	A2	A3	A4	A5	A6	Subtotal	B1	B2	B3	B4	Subtotal	C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
Adeudado por bancos																										
Préstamos interbancarios de liquidez	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Préstamos interbancarios comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Sobregiros en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Depósitos no transferibles en bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Otras acreencias con bancos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Provisiones constituidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
% Provisiones constituidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Colocaciones comerciales																										
Préstamos comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Creditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Creditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Creditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Deudores por tarjetas de credito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Operaciones de factoraje	567.712	117.700.936	179.487.025	316.029.337	179.752.778	36.083.941	829.621.730	7.901.366	592.766	140.112	1.436.152	10.070.395	-	-	-	-	-	-	-	839.692.125	100.152.982	946.632	101.099.614	940.791.739		
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Subtotal	567.712	117.700.936	179.487.025	316.029.337	179.752.778	36.083.941	829.621.730	7.901.366	592.766	140.112	1.436.152	10.070.395	-	-	-	-	-	-	-	839.692.125	100.152.982	946.632	101.099.614	940.791.739		
Provisiones constituidas	9.381	204.010	918.078	3.932.568	2.572.392	980.462	8.616.887	194.818	100.867	19.440	199.266	514.391	-	-	-	-	-	-	-	9.131.278	1.703.069	271.171	1.974.240	11.105.522		
% Provisiones constituidas	0,08%	1,84%	8,27%	35,41%	23,16%	8,83%	77,59%	1,75%	0,91%	0,18%	1,79%	4,63%	-	-	-	-	-	-	-	82,22%	15,34%	2,44%	17,78%	100,00%		

d) Características de la cartera:

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la cartera antes de provisiones, presenta un desglose según la actividad económica del cliente, de acuerdo a lo siguiente:

Al 31 de Diciembre 2022	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constitutivas		
	Créditos en el		Total	Créditos en el		Total
	País	Exterior		País	Exterior	
	M\$	M\$		M\$	M\$	
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	3.630.084	-	3.630.084	(36.862)	-	(36.862)
Fruticultura	566.550	-	566.550	(6.348)	-	(6.348)
Silvicultura y extracción de madera	671.300	-	671.300	(24.946)	-	(24.946)
Pesca	7.970.011	-	7.970.011	(204.408)	-	(204.408)
Explotación de minas y canteras	3.202.536	-	3.202.536	(54.509)	-	(54.509)
Producción de petróleo crudo y gas natural	9.324	-	9.324	(13)	-	(13)
Industria Manufacturera de productos		-		(0)	-	(0)
Industria de productos alimenticios bebidas y tabaco	59.952.977	-	59.952.977	(972.404)	-	(972.404)
Industria textil y del cuero	32.980.217	-	32.980.217	(79.825)	-	(79.825)
Industria de la madera y muebles	174.255	-	174.255	(20.963)	-	(20.963)
Industria del papel imprentas y editoriales	8.465.306	-	8.465.306	(50.610)	-	(50.610)
Químicos y derivados del petróleo	24.682.438	-	24.682.438	(119.821)	-	(119.821)
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	45.585.795	-	45.585.795	(440.224)	-	(440.224)
Otras Industrias Manufactureras	41.456.874	-	41.456.874	(925.338)	-	(925.338)
Electricidad, gas y agua	30.293.042	-	30.293.042	(154.431)	-	(154.431)
Construcción de viviendas	102.828.524	-	102.828.524	(1.213.095)	-	(1.213.095)
Otras obras y construcciones	31.835.098	-	31.835.098	(581.023)	-	(581.023)
Comercio por mayor	289.600.720	-	289.600.720	(4.529.027)	-	(4.529.027)
Comercio por menor restaurantes y hoteles	10.238.805	-	10.238.805	(233.082)	-	(233.082)
Transporte y almacenamiento	31.988.080	-	31.988.080	(619.532)	-	(619.532)
Telecomunicaciones	96.335.965	-	96.335.965	(2.148.503)	-	(2.148.503)
Establecimientos financieros y de seguros	100.748.807	-	100.748.807	(468.170)	-	(468.170)
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	93.449.044	-	93.449.044	(950.934)	-	(950.934)
Servicios comunales sociales y personales	115.483.522	-	115.483.522	(1.693.616)	-	(1.693.616)
Subtotal	1.132.149.274	-	1.132.149.274	(15.527.684)	-	(15.527.684)
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-	-	-
Exposición por créditos contingentes	-	-	-	-	-	-

Al 31 de Diciembre 2021	Colocaciones y exposición a créditos contingentes			Provisiones constitutivas		
	Créditos en el		Total	Créditos en el		Total
	País	Exterior		País	Exterior	
	M\$	M\$		M\$	M\$	
Adeudado por bancos	-	-	-	-	-	-
Colocaciones comerciales						
Agricultura y ganadería	8.783.738	-	8.783.738	(26.364)	-	(26.364)
Fruticultura	186.055	-	186.055	(4.540)	-	(4.540)
Silvicultura y extracción de madera	380.950	-	380.950	(17.842)	-	(17.842)
Pesca	3.448.617	-	3.448.617	(146.194)	-	(146.194)
Explotación de minas y canteras	3.931.285	-	3.931.285	(38.985)	-	(38.985)
Producción de petróleo crudo y gas natural	2.034	-	2.034	(9)	-	(9)
Industria Manufacturera de productos		-		-	-	-
Industria de productos alimenticios bebidas y tabaco	55.888.077	-	55.888.077	(695.471)	-	(695.471)
Industria textil y del cuero	2.366.621	-	2.366.621	(57.092)	-	(57.092)
Industria de la madera y muebles	867.267	-	867.267	(14.993)	-	(14.993)
Industria del papel imprentas y editoriales	3.566.677	-	3.566.677	(36.197)	-	(36.197)
Químicos y derivados del petróleo	12.871.682	-	12.871.682	(85.697)	-	(85.697)
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	54.735.279	-	54.735.279	(314.851)	-	(314.851)
Otras Industrias Manufactureras	29.576.640	-	29.576.640	(661.809)	-	(661.809)
Electricidad, gas y agua	15.743.214	-	15.743.214	(110.450)	-	(110.450)
Construcción de viviendas	97.120.196	-	97.120.196	(867.615)	-	(867.615)
Otras obras y construcciones	36.147.019	-	36.147.019	(415.552)	-	(415.552)
Comercio por mayor	235.707.844	-	235.707.844	(3.239.200)	-	(3.239.200)
Comercio por menor restaurantes y hoteles	16.291.604	-	16.291.604	(166.702)	-	(166.702)
Transporte y almacenamiento	29.127.372	-	29.127.372	(443.094)	-	(443.094)
Telecomunicaciones	83.008.505	-	83.008.505	(1.536.624)	-	(1.536.624)
Establecimientos financieros y de seguros	81.332.496	-	81.332.496	(334.839)	-	(334.839)
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	116.780.874	-	116.780.874	(680.115)	-	(680.115)
Servicios comunales sociales y personales	52.927.693	-	52.927.693	(1.211.287)	-	(1.211.287)
Subtotal	940.791.739	-	940.791.739	(11.105.522)	-	(11.105.522)
Colocaciones para vivienda	-	-	-	-	-	-
Colocaciones de consumo	-	-	-	-	-	-
Exposición por créditos contingentes	-	-	-	-	-	-

e) Resumen del movimiento de provisiones constituidas

El movimiento de las provisiones durante los ejercicios 2022 y 2021 se resume como sigue:

Al 31 de Diciembre 2022	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo							
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19 (i)	Total
	Evaluación			Evaluación				
	Individual	Grupal		Individual	Grupal			
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Colocaciones comerciales								
Saldo Inicial al 1 de Enero de 2022	8.616.891	1.703.069	514.391	-	271.171	11.105.522	-	11.105.522
Constitución / (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	1.898.290	(322.884)	(199.552)	1.889.387	312.862	3.578.103	-	3.578.103
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:								
Normal individual hasta Subestándar	755.085	-	10.756	-	-	765.841	-	765.841
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(19.109)	-	-	308.805	289.696	-	289.696
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	-	-	-	-	-	-	-
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	-	-	-	-	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	-	-	-	-	-	-	-	-
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-
Aplicación de provisiones por castigos	(8)	(105.505)	-	-	(105.965)	(211.478)	-	(211.478)
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre 2022	11.270.258	1.255.571	325.595	1.889.387	786.873	15.527.684	-	15.527.684

Ajuste de primera aplicación por M\$763.733.- forma parte de saldo M\$755.085.- de cartera normal-individual

Al 31 de Diciembre 2021	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo							
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deducible garantías FOGAPE Covid-19 (i)	Total
	Evaluación			Evaluación				
	Individual	Grupal		Individual	Grupal			
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Colocaciones comerciales								
Saldo Inicial al 1 de Enero de "Error: no se pudo obtener el alias para una cuadrícula"	5.944.037	1.137.304	332.741	109.516	692.633	8.216.231	-	8.216.231
Constitución / (liberación) de provisiones por:								
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	2.672.854	565.765	181.650	(109.516)	(421.462)	2.889.291	-	2.889.291
Cambio en la medición por reclasificación de cartera desde el inicio hasta el cierre del periodo [cartera desde (-) hasta(+)]:	-	-	-	-	-	-	-	-
Normal individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-	-	-
Normal individual hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-	-	-	-
Subestándar hasta Incumplimiento individual	-	-	-	-	-	-	-	-
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	-	-	-	-	-	-	-
Incumplimiento grupal hasta Normal grupal	-	-	-	-	-	-	-	-
Individual (normal, subestándar, incumplimiento) hasta Grupal (normal, incumplimiento)	-	-	-	-	-	-	-	-
Grupal (normal, incumplimiento) hasta Individual (normal, subestándar, incumplimiento)	-	-	-	-	-	-	-	-
Nuevos créditos originados	-	-	-	-	-	-	-	-
Nuevos créditos por conversión de contingente a colocación	-	-	-	-	-	-	-	-
Nuevos créditos comprados	-	-	-	-	-	-	-	-
Venta o cesión de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-
Pago de créditos	-	-	-	-	-	-	-	-
Aplicación de provisiones por castigos	-	-	-	-	-	-	-	-
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-
Diferencias de cambio	-	-	-	-	-	-	-	-
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de diciembre 2021	8.616.891	1.703.069	514.391	-	271.171	11.105.522	-	11.105.522

8. ACTIVOS INTANGIBLES

a) La composición del rubro al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

Concepto	Años de vida útil	Años Amortización remanente promedio	2022		
			Saldo bruto M\$	Amortización y deterioro acumulado M\$	Saldo neto M\$
Intangibles adquiridos en forma independiente: Software	6	3	10.588.652	(3.634.673)	6.953.979
Total			10.588.652	(3.634.673)	6.953.979

Concepto	Años de vida útil	Años Amortización remanente promedio	2021		
			Saldo bruto M\$	Amortización y deterioro acumulado M\$	Saldo neto M\$
Intangibles adquiridos en forma independiente: Software	6	4	8.231.179	(2.962.897)	5.268.282
Total			8.231.179	(2.962.897)	5.268.282

b) El movimiento del rubro activos intangibles durante los ejercicios 2022 y 2021, es el siguiente:

	Intangibles adquiridos en forma independiente M\$
Saldos netos al 1 de enero 2022	5.268.282
Adquisiciones	2.362.073
Deterioro	-
Amortización del ejercicio	(676.376)
Saldos netos al 31 de diciembre 2022	6.953.979
Saldos netos al 1 de enero 2021	4.241.236
Adquisiciones	1.534.381
Deterioro	-
Amortización del ejercicio	(507.335)
Saldos netos al 31 de diciembre 2021	5.268.282

9. ACTIVOS FIJOS

a) La composición de los activos fijos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

Concepto	Años de vida útil	Años depreciación remanente promedio	2022		
			Saldo bruto	Depreciación y deterioro acumulado	Saldo neto
			M\$	M\$	M\$
Equipos	3	2	677.293	(656.169)	21.124
Muebles y útiles	3	1	320.814	(246.407)	74.407
Instalaciones	10	3	2.184.004	(2.141.273)	42.731
Total			3.182.111	(3.043.849)	138.262

Concepto	Años de vida útil	Años depreciación remanente promedio	2021		
			Saldo bruto	Depreciación y deterioro acumulado	Saldo neto
			M\$	M\$	M\$
Equipos	3	1	718.640	(651.096)	67.544
Muebles y útiles	3	1	170.059	(164.497)	5.562
Instalaciones	10	4	2.028.566	(2.021.654)	6.912
Total			2.917.265	(2.837.247)	80.018

b) El movimiento de los activos fijos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

2022

	Equipos	Muebles y útiles	Instalaciones	Total
	M\$		M\$	M\$
Saldos brutos al 1 de enero de 2022	718.640	170.059	2.028.566	2.917.265
Adiciones	-	150.755	155.438	306.193
Bajas	(2.667)	-	-	(2.667)
Deterioro	(38.680)	-	-	(38.680)
Propiedades, plantas y equipos bruto al 31 de diciembre 2022	677.293	320.814	2.184.004	3.182.111
Depreciación del ejercicio 2022	(39.553)	(47.736)	(119.618)	(206.907)
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2021	(616.616)	(198.671)	(2.021.655)	(2.836.942)
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2022	(656.169)	(246.407)	(2.141.273)	(3.043.849)
Propiedades, plantas y equipos neto al 31 de diciembre 2022	21.124	74.407	42.731	138.262

2021

	Equipos	Muebles y útiles	Instalaciones	Total
	M\$		M\$	M\$
Saldos brutos al 1 de enero de 2021	617.527	191.760	2.031.664	2.840.951
Adiciones	101.113	2.004	-	103.117
Bajas	-	(23.705)	-	(23.705)
Deterioro	-	-	(3.098)	(3.098)
Propiedades, plantas y equipos bruto al 31 de diciembre 2021	718.640	170.059	2.028.566	2.917.265
Depreciación del ejercicio 2021	(33.901)	(24.456)	(186.875)	(245.232)
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2020	(617.195)	(140.041)	(1.834.779)	(2.592.015)
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2021	(651.096)	(164.497)	(2.021.654)	(2.837.247)
Propiedades, plantas y equipos neto al 31 de diciembre 2021	67.544	5.562	6.912	80.018

10. IMPUESTOS

a) Impuesto corriente

La Sociedad al 31 de diciembre de 2022 y 2021, ha constituido Provisión de Impuesto a la Renta de Primera Categoría y Provisión del Impuesto Único del Artículo N° 21 de la Ley de Renta, que se determinó en base a las disposiciones legales tributarias vigentes. Dicha provisión se presenta neta de los impuestos por recuperar, según se detalla a continuación:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Impuesto a la renta 27,0% :	(2.028.801)	-
Pagos provisionales mensuales	1.381.398	1.321.672
Crédito por gastos por capacitación	57.324	50.463
Crédito por compras de activo fijo (Art N°33, bis LIR)	4.663	3.180
(Pasivo)/activo por impuestos corrientes	(585.416)	1.375.315

b) Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario durante los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2022 y 2021, se componen de los siguientes conceptos:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	(2.028.801)	-
Abono (cargo) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	3.951.534	422.496
Abono neto a resultados por impuesto a la renta	1.922.733	422.496

c) Reconciliación de la tasa de impuesto efectiva

A continuación, se indica la conciliación entre la tasa de impuesto a la renta y la tasa efectiva aplicada en la determinación del gasto por impuesto al 31 de diciembre de 2022 y 2021:

	2022		2021	
	Tasa de Impuesto	Monto	Tasa de Impuesto	Monto
	%	M\$	%	M\$
Utilidad antes de impuesto		20.430.877		11.769.145
Tasa de impuesto aplicable	27,00		27,00	
Impuesto a la tasa impositiva vigente al 31 de diciembre		5.516.337		3.177.669
Diferencias permanentes, temporales y otros	(36,41)	(7.439.070)	(30,59)	(3.600.165)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	(9,41)	(1.922.733)	(3,59)	(422.496)

La tasa efectiva por impuesto a la renta para 2022 y 2021 es (9,41)% y (3,59)% respectivamente.

d) Efecto de impuestos diferidos en resultados

Durante 2022 y 2021, la Sociedad ha registrado en sus estados financieros los efectos de los impuestos diferidos de acuerdo a la NIC 12.

A continuación, se presentan los efectos por impuestos diferidos en el activo, pasivo y resultados asignados por diferencias temporarias:

	Al 31 de diciembre de 2022			Al 31 de diciembre de 2021		
	Activos	Pasivos	Neto	Activos	Pasivos	Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Conceptos						
Provisión sobre colocaciones	6.657.696	-	6.657.696	5.848.210	-	5.848.210
Provisión sobre ingresos para devengar	5.540.563	-	5.540.563	1.619.192	-	1.619.192
Provisión por vacaciones y bonos al personal	600.005	-	600.005	744.181	-	744.181
Activos Fijos		(1.907)	(1.907)	-	(18.903)	(18.903)
Activos Intangible		(1.889.020)	(1.889.020)	-	(1.406.143)	(1.406.143)
Efecto neto por impuesto diferido activo	12.798.264	(1.890.927)	10.907.337	8.211.583	(1.425.046)	6.786.537

11. OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición del rubro es la siguiente:

Conceptos	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Gastos pagados por anticipado	115.379	77.670
Cuentas por Cobrar FT (*)	10.287.960	11.979.649
Total	10.403.339	12.057.319

(*) Corresponden a cuentas por cobrar por déficit en la diferencia de precios y comisiones asociadas Factoring tradicional (FT) que no forman parte del valor inicial del documento.

12. PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

a) Depósitos y otras obligaciones a la vista

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Depósitos y otras obligaciones a la vista		
Recaudación factoring por aplicar	54.619.539	43.689.351
Cuentas por pagar a la vista	853.060	1.594.524
Otras obligaciones a la vista	301.817	362.859
Total	55.774.416	45.646.734
Depósitos y otras captaciones a plazo		
Otros saldos acreedores a plazo	235.663	313.292
Total	56.010.079	45.960.026

b) Obligaciones con bancos

Al cierre de los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición del rubro obligaciones con bancos, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Préstamos de instituciones financieras del país:		
Banco BBVA Chile	-	-
Banco de Chile	128.815.677	45.180.600
Banco Estado de Chile	92.276.161	37.250.049
Banco BICE	31.784.690	41.109.493
Banco Scotiabank	144.710.609	95.108.218
Banco Itau	-	30.148.500
China Contruction Bank	11.189.768	7.912.352
Total	408.776.905	256.709.212

La composición de la obligación con bancos es la siguiente:

Préstamos de instituciones financieras del país:	2022					2021				
	Tasa promedio ponderado	Intereses	Capital C/P	Capital L/P	Total	Tasa promedio	Intereses	Capital C/P	Capital L/P	Total
Banco BBVA Chile										
Banco de Chile	0,93%	3.815.677	60.000.000	65.000.000	128.815.677	0,43%	180.600		45.000.000	45.180.600
Banco Estado de Chile	0,90%	2.276.161	62.000.000	28.000.000	92.276.161	0,28%	250.049	25.000.000	12.000.000	37.250.049
Banco BICE	0,79%	1.784.690	10.000.000	20.000.000	31.784.690	0,35%	109.493	41.000.000		41.109.493
Banco Scotiabank	0,99%	2.710.609	127.000.000	15.000.000	144.710.609	0,34%	108.218	95.000.000		95.108.218
Banco Santander										
Banco Bci										
Banco Scotiabank (Dólares)										
Banco Itau						0,33%	148.500	30.000.000		30.148.500
China Construction Bank	0,43%	16.138	11.173.630		11.189.768	0,03%	5.027	7.907.325		7.912.352
Total		10.603.275	270.173.630	128.000.000	408.776.905		801.887	198.907.325	57.000.000	256.709.212

Tasa de interés promedio ponderado, corresponde a período anual, la moneda de los bancos esta en pesos (CL)

13. PROVISIONES POR CONTINGENCIAS

a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición del rubro es el siguiente:

Conceptos	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Provisiones para beneficios y remuneración del personal	1.440.141	1.891.227
Total	1.440.141	1.891.227

b) A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante los ejercicios 2022 y 2021:

	Beneficios y remuneraciones al Personal	Total
	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de 2022	1.891.227	1.891.227
Aplicación de las provisiones	(1.891.227)	(1.891.227)
Provisiones constituidas	1.440.141	1.440.141
Saldos al 31 de diciembre de 2022	1.440.141	1.440.141
Saldos al 1 de enero de 2021	1.117.440	1.117.440
Aplicación de las provisiones	(1.117.440)	(1.117.440)
Provisiones constituidas	1.891.227	1.891.227
Saldos al 31 de diciembre de 2021	1.891.227	1.891.227

c) Provisiones para beneficios y remuneraciones al personal

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Provisión por otros beneficios al personal	379.554	495.044
Provisión de vacaciones	400.003	377.675
Provisión indemnizaciones	447.496	397.853
Provisión proveedores	213.088	620.655
Total	1.440.141	1.891.227

14. PROVISIONES POR DIVIDENDOS MINIMOS

d) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición del rubro es el siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Conceptos		
Provisión para pago dividendo mínimo de capital	6.706.083	3.657.492
Total	6.706.083	3.657.492

15. OTROS PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Ingresos por devengar (*)	20.520.604	5.745.567
Acreedores varios	28.908	66.017
Total	20.549.512	5.811.584

(*) Corresponden a diferencias de precios, descontadas de las operaciones de factoraje, no reconocidas en resultados, las cuales se van a reconociendo en la medida que se extingue la operación.

16. PATRIMONIO

a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la distribución de accionistas es la siguiente:

	2022		2021	
	<u>N° de acciones</u>	<u>% de participación</u>	<u>N° de acciones</u>	<u>% de participación</u>
Banco de Crédito e Inversiones	3.765	99,97	3.765	99,97
BCI Corredor de Bolsa S.A.	<u>1</u>	<u>0,03</u>	<u>1</u>	<u>0,03</u>
Total	<u>3.766</u>	<u>100</u>	<u>3.766</u>	<u>100</u>

b) Dividendos

Durante 2022 y 2021, la Sociedad distribuyó dividendo por M\$3.657.492.- y M\$2.818.277.-, respectivamente.

c) Patrimonio: al cierre 2022, es M\$200.829.439 (M\$185.739.437.- para el 2021)

17. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 31 de Diciembre de 2022 y 2021, la Sociedad tiene aprobadas líneas de cobertura para operadores del Factor Chain Internacional por M\$ 0.00.- (M\$1.232.863.- en 2021) equivalentes a US\$ 0.00 (US\$ 1.450.000,00 en 2021), de los cuales, se han utilizado M\$ 0.00 (M\$ 0.00 en 2021) equivalentes a US\$ 0.00 (US\$ 0.00 en 2021).

La sociedad al 31 de Diciembre de 2022, no tiene pendientes demandas laborales, en opinión de la administración y sus asesores legales, por lo cual la administración no ha considerado necesario constituir una provisión.

18. INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES

a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición de ingresos por intereses, es la siguiente:

Concepto	Al 31 de diciembre de	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	M\$	M\$
Ingresos por intereses C/Responsabilidad	31.029.348	11.152.352
Ingresos por intereses S/Responsabilidad	<u>50.051.143</u>	<u>17.989.033</u>
Total	<u>81.080.491</u>	<u>29.141.385</u>

b) Al cierre del ejercicio el detalle de los gastos por intereses, es el siguiente:

Concepto	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Gasto por intereses	(44.483.265)	(5.379.662)
Total	(44.483.265)	(5.379.662)

19. INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES

a) Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición de ingresos por reajustes, es la siguiente:

Concepto	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Ingresos por reajustes dólares	5.544.006	22.758.389
Ingresos por reajuste por Unidad Fomento	1.636.665	1.157.527
Ingresos por reajuste por Euros	31.622	94.115
Total	7.212.293	24.010.031

b) Al cierre del ejercicio el detalle de los gastos por reajustes, es la siguiente:

Concepto	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Gastos por reajustes dólares	(5.840.011)	(22.866.206)
Gastos por reajuste por Unidad Fomento	(1.633.755)	(1.027.037)
Gastos por reajuste por Euros	(31.622)	(92.009)
Total	(7.505.388)	(23.985.252)

20. INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

Durante los ejercicios 2022 y 2021, la Sociedad presenta los siguientes ingresos y gastos por comisiones:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Ingresos por comisiones:		
Comisiones compra doctos	2.649.719	2.429.191
Comisiones oper. sin respons.	165.013	161.904
Comisiones oper. con respons.	2.195.621	1.635.007
Otras comisiones ganadas	266.935	706.499
Total	5.277.288	4.932.601

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Gastos por comisiones:		
Otras comisiones pagadas(*)	(2.003.757)	(2.147.916)
Total	(2.003.757)	(2.147.916)

*Comisiones pagadas corresponden a pagos por uso de base de datos

21. OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES

- a) El movimiento registrado durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021 en los resultados por concepto de otros ingresos son los siguientes:

Concepto	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Ingresos por recuperos de gastos	815.455	47.469
Otros ingresos	21.987	163.374
Total	837.442	210.843

- b) El movimiento determinado durante los ejercicios terminado al 31 de diciembre de 2022 y 2021 por concepto de gastos operacionales, es el siguiente:

Concepto	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Gastos por impuesto al crédito	15.625	7.614
Gastos por déficit	25.630	10.799
Otros gastos	34.970	18.973
Total	76.225	37.386

22. GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS

La composición del gasto por remuneraciones y gastos del personal durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

Concepto	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Remuneraciones del personal	(7.375.129)	(7.476.229)
Bonos del personal	(1.630.678)	(886.165)
Indemnización por años de servicio	(438.659)	(266.742)
Gastos de capacitación	(1.160)	(2.254)
Total	(9.445.626)	(8.631.390)

23. GASTOS DE ADMINISTRACION

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la composición del rubro es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Gastos generales de administración		
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(1.346.696)	(1.029.579)
Arriendos de oficina	(197.905)	(179.884)
Arriendo de equipos	(24.999)	(23.035)
Primas de seguro	(64.261)	(5.533)
Materiales de oficina	(15.350)	(10.228)
Gastos de informática y comunicaciones	(16.549)	(9.128)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(222.986)	(177.414)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(24.847)	(13.335)
Gastos judiciales y notariales	(15.011)	(22.045)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(38.400)	(33.944)
Otros gastos generales de administración	(87.913)	(84.303)
Procesamientos de datos	(37.618)	(33.849)
Evaluación de créditos	(61.986)	(53.465)
Remuneraciones del Directorio	(115.929)	(103.515)
Impuesto timbres y estampillas	(3.903)	(1.702)
Patentes	(448.585)	(412.338)
Total	(2.722.938)	(2.193.295)

24. DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN

- a) Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones durante los ejercicios 2022 y 2021, se detallan a continuación:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Depreciaciones y amortizaciones:		
Depreciación del activo fijo	(206.907)	(245.232)
Amortizaciones de intangibles	(676.376)	(507.335)
Saldos al 31 de diciembre	(883.283)	(752.567)

- b) La conciliación entre los valores libros al 1 de enero de 2022 y 2021 y los saldos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	2022			2021		
	Activo fijo	Intangibles	Total	Activo fijo	Intangibles	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero	(2.837.247)	(2.962.896)	(5.800.143)	(2.592.015)	(2.455.561)	(5.047.576)
Cargos por depreciación, amortización y deterioro del ejercicio	-	-	-	-	-	-
	(206.907)	(676.376)	(883.283)	(245.232)	(507.335)	(752.567)
Saldos al 31 de diciembre	(3.004.154)	(3.639.272)	(6.683.426)	(2.837.247)	(2.962.896)	(5.800.143)

25. GASTOS POR PERDIDAS CREDITICIAS

- a) La composición del gasto por pérdidas crediticias durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

RESUMEN DEL GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS EN EL PERIODO	Al 31 de diciembre de					
	2022			2021		
	MM\$	MM\$	Total	MM\$	MM\$	Total
	C.Resp	S.Resp.		C.Resp	S.Resp.	
Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones:						
Gasto por provisiones individuales	1.959.857	1.759.457	3.719.314	2.610.607	1.833.963	4.444.569
Gasto por provisiones grupales	3.713.258	14.428	3.727.686	194.593	-	194.593
Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito						
Recuperación de créditos castigados	(950.845)		(950.845)	(1.240.915)		(1.240.915)
Deterioro por riesgo de crédito de otros activos financieros a costo amortizado						
Deterioro por riesgo de crédito de activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral						
TOTAL	4.722.270	1.773.885	6.496.155	1.564.284	1.833.963	3.398.247

- b) La composición del gasto por pérdidas crediticias durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

RESUMEN DEL GASTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS POR RIESGO DE CREDITO Y GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS DE COLOCACIONES EN EL PERIODO AL 31 de diciembre 2022 (M\$)	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el periodo					
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Total
	Evaluación		Evaluación	Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Adeudado por bancos						
Constitución de provisiones						
Liberación de provisiones						
Diferencias de conversión						
Subtotal						
Colocaciones comerciales						
Constitución de provisiones	1.890.866			1.889.386	4.266.022	8.046.274
Liberación de provisiones		(538.336)	(60.938)			(599.274)
Diferencias de conversión						
Subtotal	1.890.866	(538.336)	(60.938)	1.889.386	4.266.022	7.447.000
Colocaciones para vivienda						
Constitución de provisiones						
Liberación de provisiones						
Diferencias de conversión						
Subtotal						
Colocaciones de consumo						
Constitución de provisiones						
Liberación de provisiones						
Diferencias de conversión						
Subtotal						
Recuperación de créditos castigados						
Adeudado por bancos						
Colocaciones comerciales	(241.428)			(241.240)	(468.177)	(950.845)
Colocaciones para vivienda						
Colocaciones de consumo						
Subtotal	(241.428)			(241.240)	(468.177)	(950.845)
TOTAL	1.649.438	(538.336)	(60.938)	1.648.146	3.797.846	6.496.155

RESUMEN DEL GASTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS POR RIESGO DE CREDITO Y GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS DE COLOCACIONES EN EL PERIODO AL 31 de diciembre 2021 (M\$)	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el periodo					Total
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		
	Evaluación		Evaluación	Evaluación		
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Adeudado por bancos						
Constitución de provisiones						
Liberación de provisiones						
Diferencias de conversión						
Subtotal						
Colocaciones comerciales						
Constitución de provisiones	4.582.921	14.847			179.746	4.777.514
Liberación de provisiones			(138.352)			(138.352)
Diferencias de conversión						
Subtotal	4.582.921	14.847	(138.352)		179.746	4.639.162
Colocaciones para vivienda						
Constitución de provisiones						
Liberación de provisiones						
Diferencias de conversión						
Subtotal						
Colocaciones de consumo						
Constitución de provisiones						
Liberación de provisiones						
Diferencias de conversión						
Subtotal						
Recuperación de créditos castigados						
Adeudado por bancos						
Colocaciones comerciales	(1.188.864)	(3.971)			(48.080)	(1.240.915)
Colocaciones para vivienda						
Colocaciones de consumo						
Subtotal	(1.188.864)	(3.971)			(48.080)	(1.240.915)
TOTAL	4.582.921	14.847	(138.352)		179.746	3.398.247

26. REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS

a) Otras transacciones con empresas relacionadas

Durante 2022 y 2021, la Sociedad ha efectuado las siguientes transacciones con partes relacionadas, a continuación, se detallan el total de las transacciones:

RUT	Sociedad	Plazo	Naturaleza de la relación	Descripción	Monto de Transacción	Efecto en resultados	
						Cargo	Abono
					M\$	M\$	M\$
2022							
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Soc. Casa matriz	Arriendos pagados	160.499	160.499	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Soc. Casa matriz	Gastos comunes	-	-	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Soc. Casa matriz	Servicio RRHH	19.985	19.985	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Soc. Casa matriz	Servicios tecnológicos	37.618	37.618	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Soc. Casa matriz	Línea cuenta corriente banco	38.697	38.697	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Soc. Casa matriz	Impuesto timbre cuentas corrientes	15.625	15.625	-
76.466.468-K	Corredora Bolsa de Productos	C/Plazo	Inversionista	Comisiones transadas	126.084	126.084	-
Total					398.508	398.508	-
2021							
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Sociedad Casa matriz	Arriendos pagados	144.417	144.417	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Sociedad Casa matriz	Gastos comunes	-	-	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Sociedad Casa matriz	Servicio RRHH	17.821	17.821	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Sociedad Casa matriz	Servicios tecnológicos	33.849	33.849	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Sociedad Casa matriz	Línea cuenta corriente banco	10.683	10.683	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Sociedad Casa matriz	Impuesto timbre cuentas corrientes	7.614	7.614	-
76.466.468-K	Corredora Bolsa de Productos	C/Plazo	Inversionista	Operaciones transadas	3.742	3.742	-
Total					218.126	218.126	-

Todas estas transacciones fueron realizadas en las condiciones de mercado vigentes a la fecha en que se efectuaron.

b) Otros activos y pasivos con partes relacionadas

RUT	Sociedad	Plazo	Naturaleza de la relación	Descripción	Moneda	Al 31 de diciembre de		Al 31 de diciembre de			
						2022	2021	2022		2021	
						M\$	M\$	Cargo M\$	Abono M\$	Cargo M\$	Abono M\$
ACTIVOS 01-sept	BCI Miami Branch	C/Plazo	Indirecta	Financiamiento Liquidez	Pesos **	<u>201.324</u>	<u>179.698</u>				
PASIVOS 97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Soc. Casa matriz	Financiamiento Liquidez	Pesos	458.549.799	468.582.146	2.716.048	-	765.917	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Accionista	Dividendos por pagar	Pesos	-	-	-	6.704.071	-	3.656.395
96.519.800-8	BCI Corredor de Bolsa S.A.	C/Plazo	Accionista	Dividendos por pagar	Pesos	-	-	-	2.012	-	1.097
						<u>458.549.799</u>	<u>468.582.146</u>	<u>2.716.048</u>	<u>6.706.083</u>	<u>765.917</u>	<u>3.657.492</u>

** Corresponden a activos por financiamiento operativos, los cuales no tienen impacto en los EEFF.

c) Resultados de operaciones con partes relacionadas

Tipo de ingreso o gasto reconocido	Entidad	Al 31 de diciembre de			
		2022		2021	
		Ingresos M\$	Gastos M\$	Ingreso M\$	Gastos M\$
Ingresos y gastos (netos)	Varias	-	233.727	-	203.700

d) Pagos al Directorio y personal clave de la Gerencia

Las remuneraciones recibidas por el personal clave corresponden a las siguientes categorías:

	Al 31 de diciembre de	
	2022	2021
	M\$	M\$
Remuneraciones de personal clave	805.160	643.730
Total	805.160	643.730

e) Conformación del personal clave

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la conformación del personal clave de la Sociedad y sus subsidiarias es la siguiente:

Cargo	2022	2021
	Nº de ejecutivos	Nº de ejecutivos
Director	7	7
Gerente General	1	1
Gerente División y Área	5	5
Total	13	13

27. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el desglose por vencimientos de los activos y pasivos, es el siguiente:

a) Vencimientos por tramos

Al 30 de diciembre de 2022	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total sin relacionados	Total
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activo									
Efectivo y depósitos en bancos	8.422.867							8.422.867	8.422.867
Operaciones con liquidación en curso									
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados									
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados									
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados									
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:									
Contratos de derivados financieros para cobertura contable									
Activos financieros a costo amortizado		561.274.933	358.525.826	212.348.515	-			1.132.149.274	1.132.149.274
Total Activos	8.422.867	561.274.933	358.525.826	212.348.515	-	-	-	1.140.572.140	1.140.572.141
Pasivos									
Operaciones con liquidación en curso									
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados									
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados									
Contratos de derivados financieros para cobertura contable									
Pasivos financieros a costo amortizado	10.603.275	95.173.630	175.000.000	128.000.000				408.776.905	408.776.905
Total Pasivo	10.603.275	95.173.630	175.000.000	128.000.000	-	-	-	408.776.905	408.776.905

Al 30 de diciembre de 2021	A la vista	Hasta un mes	Más de un mes hasta 3 meses	Más de 3 meses hasta un año	Más de un año hasta 3 años	Más de 3 años hasta 5 años	Más de 5 años	Total sin relacionados	Total
M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Activo									
Efectivo y depósitos en bancos	13.097.436							13.097.436	13.097.436
Operaciones con liquidación en curso									
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados									
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados									
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados									
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:									
Contratos de derivados financieros para cobertura contable									
Activos financieros a costo amortizado		494.514.660	328.380.963	117.896.116				940.791.739	940.791.739
Total	13.097.436	494.514.660	328.380.963	117.896.116	-	-	-	953.889.175	953.889.175
Pasivos									
Operaciones con liquidación en curso									
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados									
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados									
Contratos de derivados financieros para cobertura contable									
Pasivos financieros a costo amortizado	45.960.026	153.749.186	-	57.000.000				256.709.212	256.709.212
Total Pasivo	45.960.026	153.749.186	-	57.000.000	-	-	-	256.709.212	256.709.212

b) Vencimientos por tipos de moneda

Al 30 de diciembre de 2022	Pesos chilenos	Reajustabl e UF	Reajustable por TC	Dólares Américanos	Pesos Colombiano	Libra Estarlina	Euros	Franco Suizos	Yenes	Yuan Chino	Otras Monedas Extrajeras	Total
	CLP	UF	TC	USD	COP	GBP	EURO	CHF	JPY	CNY	OTRAS	
Activo	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Efectivo y depósitos en bancos	8.422.867											8.422.867
Operaciones con liquidación en curso												0
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados												0
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados												0
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados												0
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:												0
Contratos de derivados financieros para cobertura contable												0
Activos financieros a costo amortizado	896.471.727	1.593.634		233.029.933			1.053.980					1.132.149.274
Total Activos	904.894.594	1.593.634	-	233.029.933	-	-	-	-	-	-	-	1.140.572.141
Pasivos												
Operaciones con liquidación en curso												
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados												
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados												
Contratos de derivados financieros para cobertura contable												
Pasivos financieros a costo amortizado	397.587.137			11.189.768								408.776.905
Total Pasivo	397.587.137	-	-	11.189.768	-	-	-	-	-	-	-	408.776.905

Al 30 de diciembre de 2021	Pesos chilenos	Reajustabl e UF	Reajustable por TC	Dólares Américanos	Pesos Colombiano	Libra Estarlina	Euros	Franco Suizos	Yenes	Yuan Chino	Otras Monedas Extrajeras	Total
	CLP	UF	TC	USD	COP	GBP	EURO	CHF	JPY	CNY	OTRAS	
Activo	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Efectivo y depósitos en bancos	13.097.436											13.097.436
Operaciones con liquidación en curso												0
Activos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados												0
Activos financieros no destinados a negociación valorados obligatoriamente a valor razonable con cambios en resultados												0
Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados												0
Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral:												0
Contratos de derivados financieros para cobertura contable												0
Activos financieros a costo amortizado	744.948.758	1.324.275		193.642.871			875.835					940.791.739
Total	758.046.194	1.324.275	-	193.642.871	-	-	875.835	-	-	-	-	953.889.175
Pasivos												
Operaciones con liquidación en curso												
Pasivos financieros para negociar a valor razonable con cambios en resultados												
Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados												
Contratos de derivados financieros para cobertura contable												
Pasivos financieros a costo amortizado	249.682.111			7.027.101								256.709.212
Total Pasivo	249.682.111	-	-	7.027.101	-	-	-	-	-	-	-	256.709.212

28. ADMINISTRACION E INFORMES DE RIESGO

1. Riesgo Mercado

Riesgo de mercado es el riesgo en el cual los movimientos en los factores de riesgo de mercado tales como tasas de interés, tipo de cambio, precios de commodities y acciones, spreads de crédito, pueda reducir los resultados o el valor de los portafolios de BCI Factoring S.A.

2. Crisis financiera: Acciones y efectos

Ante la posibilidad manifiesta de una crisis financiera y ante los distintos escenarios analizados por agentes económicos y financieros se toma un plan de acción para enfrentar de buena manera un escenario de turbulencia cada vez más probable.

Específicamente se incrementó la liquidez de tesorería de manera de asegurar el cumplimiento de las obligaciones contraídas y el financiamiento de nuevos negocios sin incurrir en costos excesivos.

3. Liquidez y financiamiento

La Gerencia de Finanzas tiene el rol principal de administrar la liquidez, solvencia, financiamiento y riesgo de mercado definidos por el Directorio a través, de la toma de posiciones y manejo de los descalses ajustándose a las directrices incluidas en el documento de Facultades de Negocios de Tesorería. La Gerencia de Finanzas analiza en detalle las estrategias y modelos asociados a la función de tesorería por su portafolio y respectivos rendimientos y riesgos asociados a dichas estrategias.

4. Riesgo de Crédito

a) Estructura de administración de riesgo

La Sociedad ha estructurado su proceso de crédito en base a facultades de crédito personales e indelegables otorgadas por el Directorio.

En base a estas facultades de crédito las operaciones son aprobadas en los distintos niveles de la administración, requiriendo siempre la concurrencia de dos ejecutivos con facultades.

A medida que el monto de la operación se incrementa, esta es aprobada por duplas de ejecutivos más seniors y comités de la alta Administración, hasta alcanzar la instancia máxima que corresponde al Comité Ejecutivo del Directorio.

b) **Sistemas y reportes utilizados para monitoreo de la Administración del riesgo**

La Sociedad posee distintos procesos y procedimientos para la administración del riesgo crediticio, el principal de ellos es la renovación anual de líneas de crédito de los clientes comerciales.

Esto implica que, al menos una vez al año, se revisa la situación financiera y operacional de los clientes que operarán con créditos comerciales.

En el caso de la Banca masiva, el seguimiento y control de los riesgos se realiza a través de modelos estadísticos de comportamiento.

Para los dos tipos de clientes mencionados, persona y empresas, también existen procesos de seguimiento de la morosidad y cumplimiento de pago, tanto interno de la Sociedad como del sistema financiero.

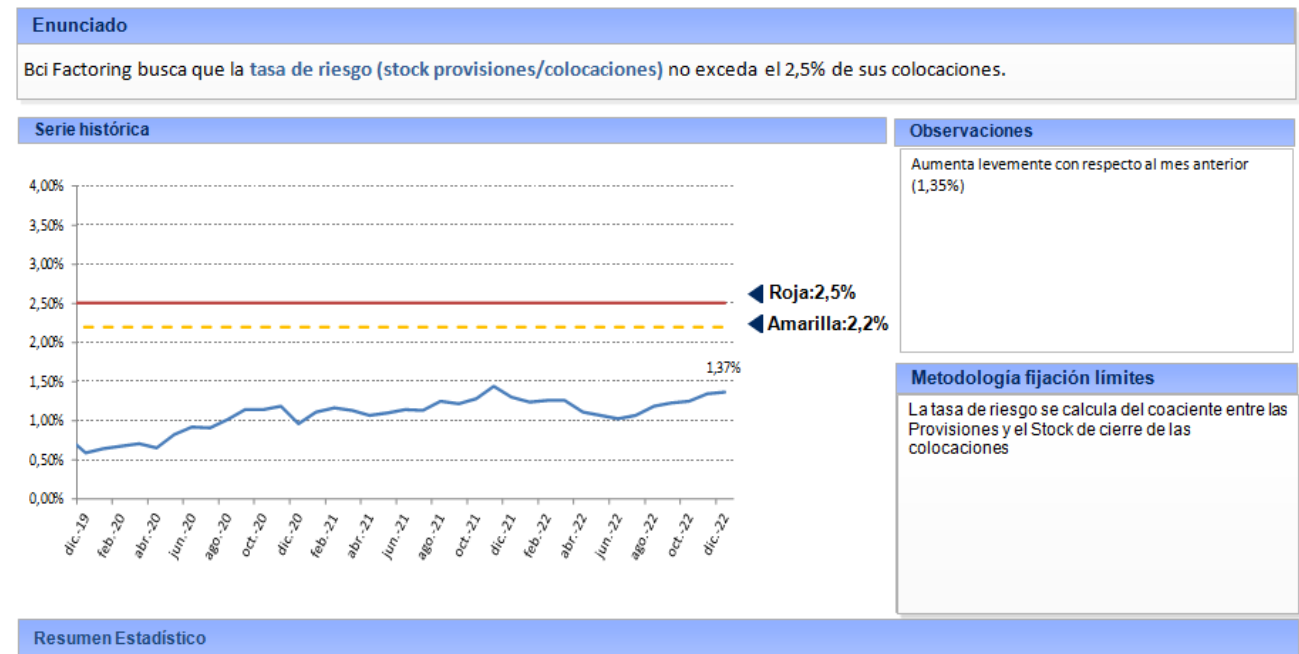
Actualmente y como consecuencia de la pandemia COVID-19 que está afectando a la economía mundial, La sociedad ha tomado las medidas para hacer frente a la crisis sanitaria con el objeto de: (i) salvaguardar la salud de nuestros clientes y colaboradores, mediante la implementación de trabajo remoto para quienes pueden trabajar a distancia y la implementación de protocolos para prevenir contagios en trabajos presenciales, los cuáles han sido exitosos entre 2020 y 2022;(ii) asegurar la continuidad operativa de nuestros productos y servicios, con un fuerte apoyo de los canales digitales y telefónicos; y, (iii) apoyar a clientes durante la crisis.

5. Indicadores cuantitativos de Riesgos:

Bci Factoring, cuenta con un aplicativo (Apetito al Riesgo) que mide y genera las alertas de los distintos riesgos asociados al negocios, los cuales son monitoreados por el area de Gestion.



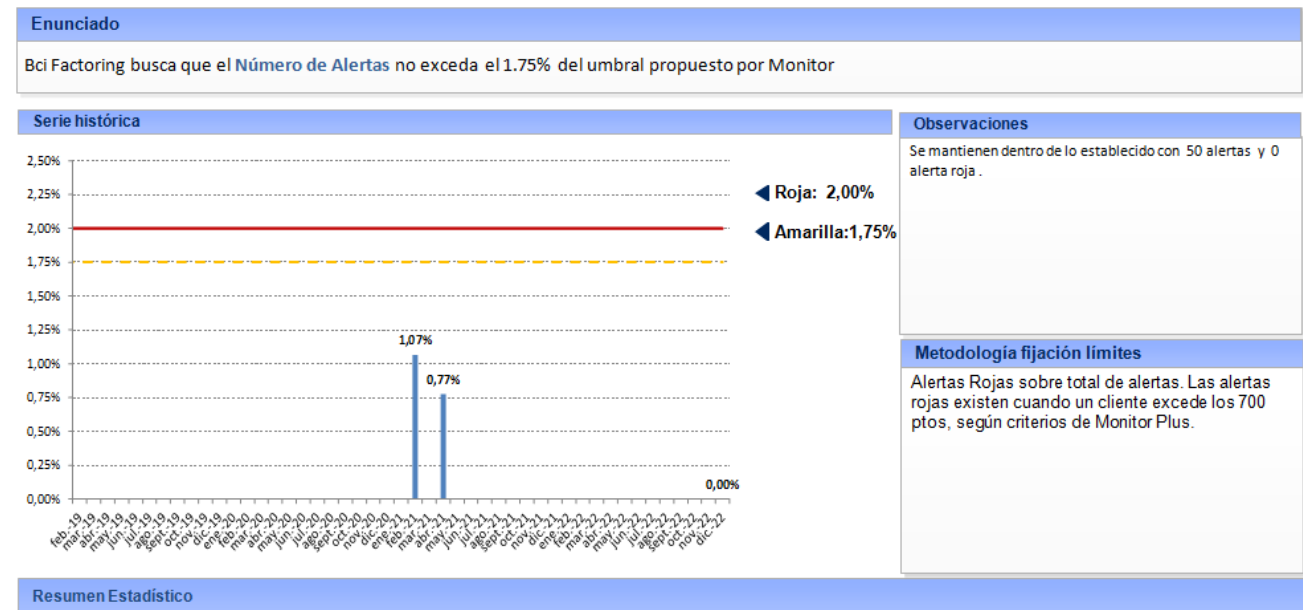
Riesgo Crédito



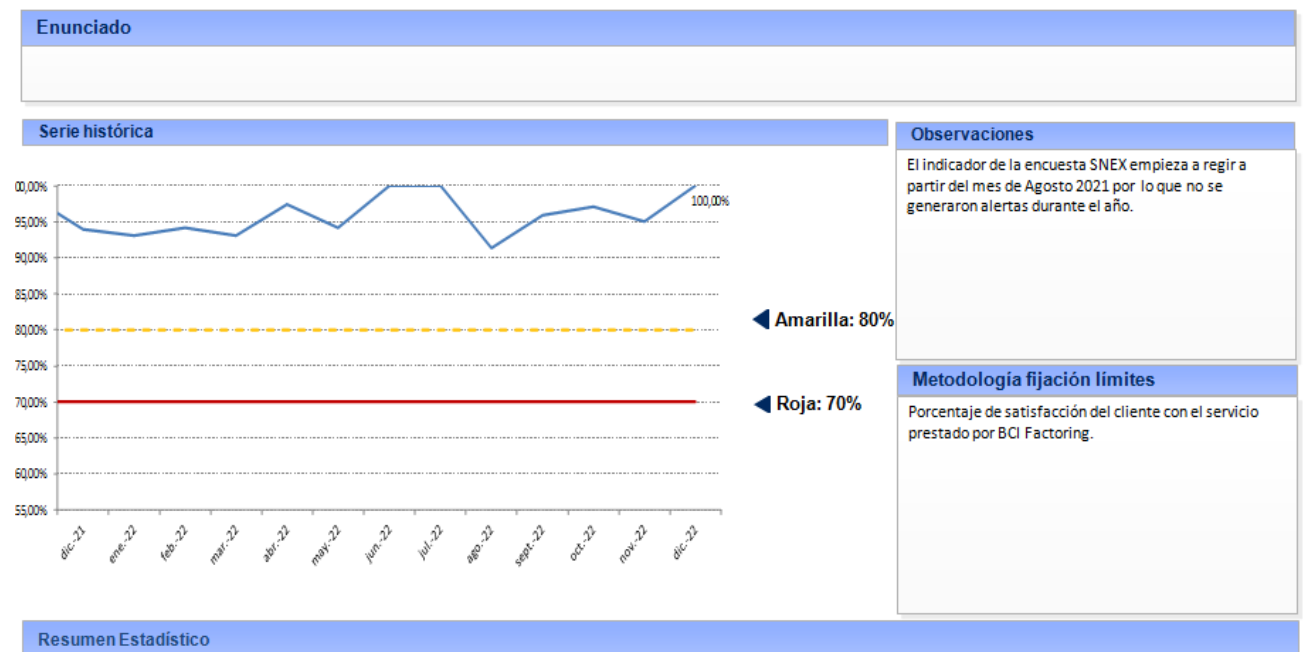
Riesgo Financiero



Riesgo Operacional



Riesgo Reputacional



29. MEDIO AMBIENTE

La Sociedad a la fecha de los presentes Estados Financieros no ha incurrido en desembolsos relacionados con este concepto.

30. HECHOS POSTERIORES

Entre el 1 de enero de 2023 y la fecha de emisión de los presentes Estados Financieros, no se han registrado hechos posteriores que afecten a la presentación de los mismos.

Victor Aguilar Zaforas
Gerente General

Pablo González Dávila
Contador General