

**BCI FACTORING S.A.**

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

(Con el Informe del Auditor Independiente)

## **BCI FACTORING S.A.**

### **CONTENIDO**

Informe del Auditor Independiente

Estados de Situación Financiera

Estados de Resultados Integrales

Estados de Cambios en el Patrimonio Neto

Estados de Flujos de Efectivo

Notas a los Estados Financieros

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF: Cifras expresadas en unidades de fomento



## **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 2023 y 2022 y los correspondientes estados de resultados y otros resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y las correspondientes notas a los estados financieros.

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 2023 y 2022 y los resultados de sus operaciones y los flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas de acuerdo con Normas Contables e Instrucciones impartidas por la Comisión para el Mercado Financiero.

### ***Base para la opinión***

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

### ***Responsabilidad de la Administración***

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.

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



### ***Responsabilidades del auditor por la auditoría de los estados financieros***

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

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

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

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

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Ernesto Guzmán V.", is written over a horizontal line.

Ernesto Guzmán V.

KPMG Ltda.

Santiago, 25 de enero de 2024

# **BCI FACTORING S.A.**

## **ESTADOS FINANCIEROS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**

### **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, O EMITIDOS QUE AUN NO HAN SIDO ADOPTADOS .....	13
4. CAMBIOS CONTABLES .....	15
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 .....	32
14. PROVISIONES POR DIVIDENDOS MINIMOS .....	33
15. OTROS PASIVOS .....	33
16. PATRIMONIO.....	33
17. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS .....	34
18. INGRESOS Y GASTOS POR INTERESES .....	34
19. INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES .....	35
20. INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES .....	36
21. OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES .....	37
22. GASTOS POR OBLIGACIONES DE BENEFICIOS A EMPLEADOS.....	37
23. GASTOS DE ADMINISTRACION.....	38
24. DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN.....	39
25. GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS .....	40
26. REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS .....	42
27. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS .....	45
28. ADMINISTRACION E INFORMES DE RIESGO .....	47
29. MEDIO AMBIENTE .....	53
30. HECHOS POSTERIORES.....	55

## **BCI FACTORING S.A.**

### ESTADOS DE SITUACION FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022 (Cifras en miles de pesos - M\$)

Notas	<b>Al 31 diciembre de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	M\$	M\$
<b>ACTIVOS</b>		
Efectivo y depósitos en bancos	6	37.240.849
Activos financieros a costo amortizado		8.422.867
Créditos y cuentas por cobrar a clientes	7	1.252.963.883
Activos intangibles	8	8.782.296
Activos fijos	9	181.811
Impuestos corrientes	10	-
Impuestos diferidos	10	10.441.034
Otros activos	11	18.009.172
Total activos		<b>1.327.619.045</b>
		<b>1.153.447.374</b>
<b>PASIVOS</b>		
Pasivos financieros a costo amortizado		
Depósitos y otras obligaciones a la vista	12	69.661.908
Obligaciones con bancos	12	357.698.341
Otras obligaciones financieras	12	650.334.976
Provisiones por contingencias	13	1.577.156
Provisión dividendos mínimos de capital	14	6.842.592
Impuestos corrientes	10	1.592.473
Otros pasivos	15	23.116.112
Total pasivos		<b>1.110.823.558</b>
		<b>952.617.935</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
Capital		51.895.816
Reservas		( 557.525)
Utilidades acumuladas de ejercicios anteriores		149.491.148
Utilidad del ejercicio		22.808.640
Menos: Provisión para dividendos mínimos		( 6.842.592)
<b>Total patrimonio</b>	16	<b>216.795.487</b>
<b>Total pasivos y patrimonio</b>		<b>1.327.619.045</b>
		<b>1.153.447.374</b>

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 2023 Y 2022

(Cifras en miles de pesos - M\$)

	Notas	Al 31 de diciembre de	
		2023 M\$	2022 M\$
Ingresos por intereses	18	108.342.701	81.080.491
Gastos por intereses	18	(65.723.451)	(44.843.265)
<b>Ingreso neto por intereses</b>		<b>42.619.250</b>	<b>36.237.226</b>
Ingresos por reajustes	19	9.011.505	7.212.293
Gastos reajustes	19	(9.030.985)	(7.505.388)
<b>Ingreso neto por reajustes</b>		<b>(19.480)</b>	<b>(293.095)</b>
Ingresos por comisiones	20	5.133.576	5.277.288
Gastos por comisiones	20	(2.027.655)	(2.003.757)
<b>Ingreso neto por comisiones</b>		<b>3.105.921</b>	<b>3.273.531</b>
Otros ingresos operacionales	21	132.949	837.442
<b>Total otros ingresos operacionales</b>		<b>132.949</b>	<b>837.442</b>
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>45.838.640</b>	<b>40.055.104</b>
Gastos por obligaciones de beneficios a empleados	22	(9.931.765)	(9.445.626)
Gastos de administración	23	(3.624.356)	(2.722.938)
Depreciación y amortización	24	(1.023.512)	(883.283)
Otros gastos operacionales	21	(62.614)	(76.225)
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>(14.642.246)</b>	<b>(13.128.072)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL ANTES DE PÉRDIDAS CREDITICIAS</b>			
Gasto por pérdidas crediticias			
Gastos por provisiones por riesgo de crédito	25	(5.034.792)	(7.447.000)
Recuperación de créditos castigados	25	1.104.081	950.845
<b>Gasto por pérdidas crediticias</b>		<b>(3.930.711)</b>	<b>(6.496.155)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>27.265.682</b>	<b>20.430.877</b>
<b>Resultado de operaciones continuas antes de impuestos</b>			
Impuesto a la renta	10	(4.457.042)	1.922.733
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>		<b>22.808.640</b>	<b>22.353.610</b>
Otros resultados integrales		-	-
<b>TOTAL RESULTADO INTEGRAL DEL EJERCICIO</b>		<b>22.808.640</b>	<b>22.353.610</b>

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 2023 Y 2022  
(Cifras en miles de pesos - M\$)**

---

	<b>Capital M\$</b>	<b>Reservas M\$</b>	<b>Utilidades acumuladas ejercicios anteriores M\$</b>	<b>Utilidad del ejercicio M\$</b>	<b>Provisión dividendos mínimos M\$</b>	<b>Total patrimonio M\$</b>
<b>Saldo inicial al 31 de diciembre de 2022</b>	51.895.816	( 557.525)	133.843.621	22.353.610	( 6.706.083)	200.829.439
Efectos de los cambios en políticas contables	-	-	-	-	-	-
Saldos al 01 de enero de 2023	<b>51.895.816</b>	<b>( 557.525)</b>	<b>133.843.621</b>	<b>22.353.610</b>	<b>( 6.706.083)</b>	<b>200.829.439</b>
Traspaso de utilidades retenidas	-	-	22.353.610	( 22.353.610)	-	-
Pago de dividendos de acciones comunes	-	-	( 6.706.083)	-	6.706.083	-
Utilidad del ejercicio	-	-	-	22.808.640	-	22.808.640
Provisión para pago de dividendos de acciones comunes	-	-	-	-	( 6.842.592)	( 6.842.592)
<b>Patrimonio al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>51.895.816</b>	<b>( 557.525)</b>	<b>149.491.148</b>	<b>22.808.640</b>	<b>( 6.842.592)</b>	<b>216.795.487</b>

	<b>Capital M\$</b>	<b>Reservas M\$</b>	<b>Utilidades acumuladas ejercicios anteriores M\$</b>	<b>Utilidad del ejercicio M\$</b>	<b>Provisión dividendos mínimos M\$</b>	<b>Total patrimonio M\$</b>
<b>Saldo inicial al 31 de diciembre de 2021</b>	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	<b>51.895.816</b>	<b>( 557.525)</b>	<b>125.309.472</b>	<b>12.191.641</b>	<b>( 3.657.492)</b>	<b>185.181.912</b>
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)
<b>Patrimonio al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>51.895.816</b>	<b>( 557.525)</b>	<b>133.843.621</b>	<b>22.353.610</b>	<b>( 6.706.083)</b>	<b>200.829.439</b>

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 2023 Y 2022 (Cifras en miles de pesos - M\$)

FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	NOTA	2023	2022
		M\$	M\$
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS A LA RENTA DEL PERÍODO		27.265.682	20.430.877
<b>Cargos (abonos) a resultados que no significan movimientos de efectivo</b>			
Depreciaciones y amortizaciones	24	1.023.512	883.283
Provisiones por riesgo de crédito	25	5.034.792	7.447.000
Ingreso neto por intereses	18	( 42.619.250)	(36.237.226)
Gasto neto por reajustes	19	19.480	293.095
Ingreso neto por comisiones	20	( 3.105.921)	(3.273.531)
Otros cargos (abonos) que no significan movimiento de efectivo		( 643.983)	(34.344)
Cambios por aumento/diminuciones de activos y pasivos que afectan el flujo operacional:			
(Aumento) disminución en créditos y cuentas por cobrar a clientes		( 135.665.074)	(191.357.535)
Disminución (aumentos) otras cuentas de activo		6.744.848	1.585.911
Disminución (aumentos) otras cuentas de pasivo		5.385.916	14.286.843
Intereses y reajustes percibidos		76.234.312	68.476.312
Intereses y reajustes pagados		( 32.747.334)	(23.650.688)
Comisiones percibidas		2.077.453	2.360.634
Comisiones pagadas		( 1.838.249)	(1.825.747)
Impuesto renta		( 4.457.042)	-
<b>Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de la operación</b>		<b>( 97.290.857)</b>	<b>(140.615.116)</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>			
Adquisiciones de activos fijos	9	( 171.533)	(306.193)
Adquisiciones de activos intangibles	8	( 2.723.846)	(2.362.073)
<b>Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de inversión</b>		<b>( 2.895.378)</b>	<b>(2.668.266)</b>
<b>FLUJOS DE EFECTIVO ORIGINADOS POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>			
Pago de dividendos de acciones comunes	16	( 6.706.083)	(3.657.492)
Obtención de financiamiento con bancos		181.941.965	183.266.305
Pagos de financiamiento con bancos		( 46.231.665)	(41.000.000)
Obtención financiamiento con relacionadas			
Pago financiamiento con relacionadas			
<b>Total flujos netos originados por (utilizados en) actividades de financiamiento</b>		<b>129.004.217</b>	<b>138.608.813</b>
<b>VARIACIÓN DE EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO DURANTE EL PERÍODO</b>			
<b>EFFECTO DE LAS VARIACIONES DE LOS TIPOS DE CAMBIO</b>		<b>28.817.982</b>	<b>( 4.674.569)</b>
<b>SALDO INICIAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>		<b>8.422.867</b>	<b>13.097.436</b>
<b>SALDO FINAL DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>		<b>37.240.849</b>	<b>8.422.867</b>

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 incorporales, 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 Instituciones 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 2023 y 2022.

Los estados financieros de BCI Factoring S.A., al 31 de diciembre de 2023 han sido aprobados y autorizados para su emisión por el Directorio en sesión de 22 de enero de 2024.

### **2. PRINCIPALES CRITERIOS CONTABLES UTILIZADOS**

#### **a. Bases de preparación**

Los presentes estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022, han sido preparados de acuerdo a lo establecido en el Compendio de Normas Contables para Bancos (CNCB), impartido por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) 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 Comisión 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 de Contabilidad NIIF, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad [International Accounting Standards Board (IASB)]. En caso de existir discrepancias entre los principios contables y los criterios contables emitidos por la CMF, primarán estos últimos.

**b. Período contable**

Los presentes estados financieros comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y 2022 y los correspondientes estados de resultados Integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas.

Asimismo, se incluyen las notas a los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

**c. Moneda funcional y de presentación**

Los importes incluidos en los Estados de Situación Financiera de la Sociedad se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la entidad opera (moneda funcional).

Estos estados financieros son presentados en pesos chilenos (\$), moneda funcional de la Sociedad y se presentan en M\$ (miles de pesos) redondeando a la unidad de mil más cerca.

Todas las operaciones que realiza la Sociedad, en una moneda diferente a la moneda funcional son tratadas como moneda extranjera y se registran al tipo de cambio vigente a la fecha de la transacción.

**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. Las cuentas por cobrar son aquellas 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 está clasificado en otros rubros para efectos de la información de esta Comisión, 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 para Bancos, 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:

	<b>Al 31 de diciembre</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	\$	\$
Unidad de fomento	36.772,81	35.099,72
Dólar observado US\$	877,12	855,86

**g. Criterios de valorización de activos y pasivos**

Los instrumentos financieros se clasifican y miden de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera 9 (NIIF9) – Instrumentos Financieros, que estableció una guía para la información financiera de los activos financieros y pasivos financieros que presentara información relevante y útil a los usuarios de los estados financieros para su evaluación de los montos, calendario e incertidumbre de los flujos de efectivo futuros de la entidad.

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 rembolso 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.

Periódicamente, la Sociedad revisará la técnica de valoración y comprobará su validez utilizando precios procedentes de cualquier transacción reciente y observable de mercado sobre el mismo instrumento o que estén basados en cualquier dato de mercado observable y disponible.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, la Sociedad utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en niveles distintos dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en los datos de entrada usados en las técnicas de valoración, como sigue:

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

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. 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 para Bancos de la Comisión para el Mercado Financiero.

##### **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:

<b>Tipo de cartera</b>	<b>Escala de riesgo</b>	<b>Rango de pérdida esperada</b>	<b>Provisión (%)</b>
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:

<b>Tipo de colocación</b>	<b>Plazo</b>
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:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
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 desprendese 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.

La tasa actual vigente es de un 27%.

### 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.

Principalmente, estas estimaciones, realizadas en función de la mejor información disponible, se refiere a:

- Provisión de beneficios a los empleados
- La vida útil de los intangibles y propiedad, planta y equipos
- Impuesto a la renta e impuestos diferidos

#### **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**

La Sociedad realiza una provisión de dividendos mínimos a partir del 30% de las utilidades del ejercicio al cierre de cada año que son reconocidos en el patrimonio, considerando lo dispuesto en la Ley 18.046 de Sociedades Anónimas o a la política de dividendos.

Los dividendos provisorios, aprobados por el Directorio durante el año, son reconocidos en el Estado de Situación Financiera en la fecha en que fueron acordados.

**r. Efectivo y equivalente de efectivo**

El efectivo y equivalente al efectivo comprende los saldos en depósitos en bancos nacionales y saldos en depósitos extranjeros, así como los saldos en caja, más aquellas inversiones de corto plazo de gran liquidez, tales como depósitos a plazos y fondos mutuos, los cuales son fácilmente convertibles en montos determinados de efectivo y que no estén sujetos a un riesgo significativo de cambio en su valor. Se entiende inversión de corto plazo aquella en que el vencimiento del instrumento al momento de su adquisición es de tres meses o menos, desde su origen.

**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, O EMITIDOS QUE AÚN NO HAN SIDO 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 2023:

Nuevas NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
<i>NIIF 17 Contratos de Seguros</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023. 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	Fecha de aplicación obligatoria
<i>Aplicación inicial de la NIIF 17 y la NIIF 9 – Información Comparativa (Modificaciones a la NIIF 17)</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.
<i>Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a la NIC 1 y Declaración de Práctica 2 Elaboración de Juicios Relacionados con la Materialidad).</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.
<i>Definición de Estimación Contable (Modificaciones a la NIC 8).</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.
<i>Impuesto diferido relacionado con activos y pasivos que surgen de una única transacción (Modificaciones a la NIC 12).</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.
<i>Reforma Fiscal Internacional Reglas del Modelo del Segundo Pilar (Modificaciones a la NIC 12).</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2023.

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:

<b>Modificaciones a las NIIF</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
<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 2024. 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, NIIF 11 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
<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.
<i>Acuerdos de Financiación de Proveedores</i> (Modificaciones a la NIC 7 y NIIF 7)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024 (con aplicación anticipada permitida) y las modificaciones a la NIIF 7 cuando aplique las modificaciones a la NIC 7.
<i>Ausencia de convertibilidad</i> (Modificación a la NIC 21)	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2025. Se permite adopción anticipada.

- iii. Pronunciamientos normativos de sostenibilidad aún no vigentes

Los siguientes pronunciamientos emitidos son aplicables para la preparación de los informes de sostenibilidad. La entidad o Grupo tiene previsto adoptar los pronunciamientos en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

<b>Nuevas NIIF de Sostenibilidad</b>	<b>Fecha de aplicación obligatoria</b>
<i>NIIF S1 Requerimientos Generales para la Información a Revelar sobre Sostenibilidad relacionada con la Información Financiera</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada con la aplicación conjunta de la NIIF S2.
<i>NIIF S2 Información a Revelar relacionada con el Clima</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2024. Se permite adopción anticipada con la aplicación conjunta de la NIIF S1.

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

Al 31 de diciembre de 2023, no han ocurrido cambios contables con respecto al ejercicio anterior que afecten los presentes estados financieros.

#### 5. HECHOS RELEVANTES

##### a) Utilidades ejercicio anterior

En Junta Ordinaria de Accionistas celebrada el 29 de marzo de 2023, se aprobó en forma unánime pago de provisiones de dividendos mínimos (30%) correspondiente a M\$6.706.083 sobre las utilidades del ejercicio 2022, las que ascendieron en total M\$22.353.610.

##### 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 2023 y 2022, 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	
	2023 M\$	2022 M\$
<b>Efectivo y depósitos en bancos:</b>		
Efectivo	\$ 1.268	968
Depósitos en bancos nacionales	\$ 37.238.844	8.357.426
Depósitos en bancos extranjeros	USD 737	64.473
<b>Total efectivo y equivalente de efectivo</b>	<b>37.240.849</b>	<b>8.422.867</b>

## 7. ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

### a) Créditos y cuentas por cobrar a clientes

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de los créditos y cuentas por cobrar es la siguiente

Al 31 de Diciembre de 2023	Activos financieros antes de provisiones					Total	Provisiones constituidas					Activo financiero neto		
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento			Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento				
	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\$			
<strong>Colocaciones comerciales</strong>														
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	1.153.363.206	71.276.873	42.701.692	116.884	355.693	1.267.814.348	(9.291.896)	(1.119.194)	(4.254.898)	(57.021)	(127.456)	(14.850.465)	- (14.850.467) (1.252.963.881)	
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<strong>Subtotal</strong>	<strong>1.153.363.206</strong>	<strong>71.276.873</strong>	<strong>42.701.692</strong>	<strong>116.884</strong>	<strong>355.693</strong>	<strong>1.267.814.348</strong>	<strong>(9.291.896)</strong>	<strong>(1.119.194)</strong>	<strong>(4.254.898)</strong>	<strong>(57.021)</strong>	<strong>(127.456)</strong>	<strong>(14.850.465)</strong>	- <strong>(14.850.465)</strong> <strong>1.252.963.883</strong>	
<strong>Colocaciones para vivienda</strong>														
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<strong>Subtotal</strong>	<strong>-</strong>	<strong>-</strong>	<strong>-</strong>	<strong>-</strong>	<strong>-</strong>	<strong>-</strong>	<strong>-</strong>	<strong>-</strong>	<strong>-</strong>	<strong>-</strong>	<strong>-</strong>	<strong>-</strong>		
<strong>Colocaciones de consumo</strong>														
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<strong>Subtotal</strong>	<strong>-</strong>	<strong>-</strong>	<strong>-</strong>	<strong>-</strong>	<strong>-</strong>	<strong>-</strong>	<strong>-</strong>	<strong>-</strong>	<strong>-</strong>	<strong>-</strong>	<strong>-</strong>	<strong>-</strong>		
<strong>TOTAL</strong>	<strong>1.153.363.206</strong>	<strong>71.276.873</strong>	<strong>42.701.692</strong>	<strong>116.884</strong>	<strong>355.693</strong>	<strong>1.267.814.348</strong>	<strong>(9.291.896)</strong>	<strong>(1.119.194)</strong>	<strong>(4.254.898)</strong>	<strong>(57.021)</strong>	<strong>(127.456)</strong>	<strong>(14.850.465)</strong>	- <strong>(14.850.465)</strong> <strong>1.252.963.883</strong>	

## ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORIZADOS (CONTINUACION)

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)		
	Evaluación		Evaluación	Evaluación			Individual	Grupal	Individual	Grupal	Individual	Grupal			
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$			
<b>Colocaciones comerciales</b>															
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	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Subtotal</b>	<b>1.037.483.077</b>	<b>79.241.990</b>	<b>10.015.239</b>	<b>3.203.901</b>	<b>2.205.067</b>	<b>1.132.149.274</b>	<b>(11.270.258)</b>	<b>(1.255.571)</b>	<b>(325.595)</b>	<b>(1.889.387)</b>	<b>(786.873)</b>	<b>(15.527.684)</b>	-	<b>(15.527.684) 1.116.621.590</b>	
<b>Colocaciones para vivienda</b>															
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>Colocaciones de consumo</b>															
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Subtotal</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>1.037.483.077</b>	<b>79.241.990</b>	<b>10.015.239</b>	<b>3.203.901</b>	<b>2.205.067</b>	<b>1.132.149.274</b>	<b>(11.270.258)</b>	<b>(1.255.571)</b>	<b>(325.595)</b>	<b>(1.889.387)</b>	<b>(786.873)</b>	<b>(15.527.684)</b>	-	<b>(15.527.684) 1.116.621.590</b>	

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 2023 y 2022 no fue reconocido, ya que no hubo seguros asociados.

b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los saldos por créditos y cuentas por cobrar y cartera sus provisiones constituidas por tramo de días de mora son los siguientes:

Al 31 de Diciembre de 2023	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		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\$	M\$	M\$	M\$				
Adeudado por bancos																	
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Colocaciones comerciales																	
0 días	1.139.583.155	63.843.215	42.540.965	40.779	36.355	1.246.044.469	(9.042.922)	(643.631)	(4.235.185)	(26.505)	(13.052)	(13.961.295)	1.232.083.174				
1 a 29 días	12.924.689	6.321.572	160.726	71	38.099	19.445.157	(215.202)	(368.017)	(19.713)	(46)	(13.677)	(616.655)	18.828.502				
30 a 59 días	830.332	1.082.864	-	-	96.461	2.009.657	(31.519)	(101.104)	-	-	(34.630)	(167.253)	1.842.404				
60 a 89 días	-	29.222	1	224	665	30.112	-	(6.442)	-	(146)	-	(6.588)	23.524				
>= 90 días	25.030	-	-	75.810	184.113	284.953	(2.253)	-	-	(30.324)	(66.097)	(98.674)	186.279				
<b>Subtotal</b>	<b>1.153.363.206</b>	<b>71.276.873</b>	<b>42.701.692</b>	<b>116.884</b>	<b>355.693</b>	<b>1.267.814.348</b>	<b>(9.291.896)</b>	<b>(1.119.194)</b>	<b>(4.254.898)</b>	<b>(57.021)</b>	<b>(127.456)</b>	<b>(14.850.465)</b>	<b>1.252.963.883</b>				
Colocaciones para vivienda																	
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
Colocaciones de consumo																	
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
<b>TOTAL</b>	<b>1.153.363.206</b>	<b>71.276.873</b>	<b>42.701.692</b>	<b>116.884</b>	<b>355.693</b>	<b>1.267.814.348</b>	<b>(9.291.896)</b>	<b>(1.119.194)</b>	<b>(4.254.898)</b>	<b>(57.021)</b>	<b>(127.456)</b>	<b>(14.850.465)</b>	<b>1.252.963.883</b>				

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los saldos por créditos y cuentas por cobrar y cartera sus provisiones constituidas por tramo de días de mora son los siguientes: (Continuación)

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		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\$	M\$					
<b>Adeudado por bancos</b>																	
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
<b>Colocaciones comerciales</b>																	
0 días	1.017.877.864	72.424.479	8.879.444	-	73.056	1.099.254.843	(10.815.713)	(788.868)	(207.878)	-	(26.227)	(11.838.686)	1.087.416.157				
1 a 29 días	19.460.890	5.953.615	970.042	-	23.268	26.407.815	(442.833)	(341.917)	(106.871)	-	(8.353)	(899.974)	25.507.841				
30 a 59 días	118.692	709.165	12.420	-	300	840.577	(9.669)	(90.552)	(27)	-	(108)	(100.356)	740.221				
60 a 89 días	1.205	154.731	75.810	1.339.746	30.931	1.602.423	(52)	(34.234)	(63)	(870.835)	(11.104)	(916.288)	686.135				
>= 90 días	24.426	-	77.523	1.864.155	2.077.512	4.043.616	(1.991)	-	(10.756)	(1.018.552)	(741.081)	(1.772.380)	2.271.236				
<b>Subtotal</b>	<b>1.037.483.077</b>	<b>79.241.990</b>	<b>10.015.239</b>	<b>3.203.901</b>	<b>2.205.067</b>	<b>1.132.149.274</b>	<b>(11.270.258)</b>	<b>(1.255.571)</b>	<b>(325.595)</b>	<b>(1.889.387)</b>	<b>(786.873)</b>	<b>(15.527.684)</b>	<b>1.116.621.590</b>				
<b>Colocaciones para vivienda</b>																	
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
<b>Colocaciones de consumo</b>																	
0 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
1 a 29 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
30 a 59 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
60 a 89 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
>= 90 días	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-				
<b>TOTAL</b>	<b>1.037.483.077</b>	<b>79.241.990</b>	<b>10.015.239</b>	<b>3.203.901</b>	<b>2.205.067</b>	<b>1.132.149.274</b>	<b>(11.270.258)</b>	<b>(1.255.571)</b>	<b>(325.595)</b>	<b>(1.889.387)</b>	<b>(786.873)</b>	<b>(15.527.684)</b>	<b>1.116.621.590</b>				

a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los saldos de las Provisiones constituidas por categorías de clasificación son los siguientes:

Al 31 de Diciembre de 2023	Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales																				Total	Provisión deducible garantías FOGAPE Covid-19(I)		
	Evaluación												Grupal											
	Individual						Cartera en Incumplimiento						C1	C2	C3	C4	C5	C6	Subtotal	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	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\$	
<b>Adeudado por bancos</b>																								
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Provisiones constituidas</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
% Provisiones constituidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Colocaciones comerciales</b>																								
Préstamos comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior exportaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior importaciones chilenas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Créditos comercio exterior entre terceros países	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deudores en cuentas corrientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Deudores por tarjetas de crédito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Operaciones de factoraje	138.680.458	224.756.749	382.623.241	249.888.072	133.316.046	24.098.640	1.153.363.206	41.212.369	1.489.323	-	-	42.701.692	-	-	75.810	41.074	-	116.884	1.196.181.782	71.276.873	355.693	71.632.566	1.267.814.348	14.850.465
Operaciones de leasing financiero comerciales	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Préstamos estudiantiles	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Otros créditos y cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Subtotal</b>	<b>138.680.458</b>	<b>224.756.749</b>	<b>382.623.241</b>	<b>249.888.072</b>	<b>133.316.046</b>	<b>24.098.640</b>	<b>1.153.363.206</b>	<b>41.212.369</b>	<b>1.489.323</b>	-	-	<b>42.701.692</b>	-	-	<b>75.810</b>	<b>41.074</b>	-	<b>116.884</b>	<b>1.196.181.782</b>	<b>71.276.873</b>	<b>355.693</b>	<b>71.632.566</b>	<b>1.267.814.348</b>	<b>14.850.465</b>
<b>Provisiones constituidas</b>	49.925	185.424	827.366	3.519.433	3.852.087	857.661	9.291.896	4.249.468	5.430	-	-	4.254.898	-	-	30.324	26.697	-	57.021	13.603.815	1.119.194	127.456	1.246.650	14.850.465	14.850.465
% Provisiones constituidas	0,34%	1,25%	5,57%	23,70%	25,94%	5,78%	62,57%	28,62%	0,04%	-	-	28,65%	-	-	0,20%	0,18%	-	0,38%	91,61%	7,54%	0,86%	8,39%	100,00%	-

Al 31 de Diciembre de 2022	Adeudado por bancos y Colocaciones comerciales																					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	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	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\$	
<b>Adeudado por bancos</b>																										
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>Subtotal</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Provisiones constituidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
% Provisiones constituidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>Colocaciones comerciales</b>																										
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>Subtotal</b>	<b>60.896.018</b>	<b>224.294.496</b>	<b>278.878.395</b>	<b>241.499.977</b>	<b>207.716.219</b>	<b>24.197.972</b>	<b>1.037.483.077</b>	<b>9.323.646</b>	<b>521.063</b>	-	<b>170.530</b>	<b>10.015.239</b>	-	<b>351.181</b>	-	-	<b>2.852.720</b>	-	<b>3.203.901</b>	<b>1.050.702.217</b>	<b>79.241.990</b>	<b>2.205.067</b>	<b>81.447.057</b>	<b>1.132.149.274</b>	<b>15.527.684</b>	
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	-	33.110	-	-	1.854.269	-	1.889.387	13.485.240	1.255.571	788.873	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%	-	-	12,80%	-	86,17%	8,50%	5,33%	13,83%	100,00%	-	-	-

b) Características de la cartera:

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 la concentración de créditos por actividad económica del cliente, es la siguiente:

Al 31 de Diciembre 2023	Colocaciones y exposición a créditos contingentes				Provisiones constitutivas	
	Créditos en el		Total	Créditos en el		Total
	País	Exterior		País	Exterior	
	M\$	M\$		M\$	M\$	
<b>Adeudado por bancos</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Colocaciones comerciales</b>						
Agricultura y ganadería	8.426.945	-	8.426.945	(90.820)	-	(90.820)
Fruticultura	552.739	-	552.739	(8.897)	-	(8.897)
Silvicultura y extracción de madera	630.785	-	630.785	(37.651)	-	(37.651)
Pesca	11.690.965	-	11.690.965	(96.864)	-	(96.864)
Explotación de minas y canteras	9.507.894	-	9.507.894	(44.304)	-	(44.304)
Producción de petróleo crudo y gas natural	5.230	-	5.230	(10)	-	(10)
Industria Manufacturera de productos	-	-	-	-	-	-
Industria de productos alimenticios bebidas y tabaco	61.690.698	-	61.690.698	(732.015)	-	(732.015)
Industria textil y del cuero	2.687.497	-	2.687.497	(20.548)	-	(20.548)
Industria de la madera y muebles	111.423	-	111.423	(677)	-	(677)
Industria del papel imprentas y editoriales	8.758.381	-	8.758.381	(34.950)	-	(34.950)
Químicos y derivados del petróleo	26.767.350	-	26.767.350	(191.510)	-	(191.510)
Metálicos, no metálicos, maquinaria, u otros	44.369.437	-	44.369.437	(270.041)	-	(270.041)
Otras Industrias Manufactureras	45.046.330	-	45.046.330	(1.142.684)	-	(1.142.684)
Electricidad, gas y agua	33.647.045	-	33.647.045	(181.129)	-	(181.129)
Construcción de viviendas	135.204.289	-	135.204.289	(1.106.633)	-	(1.106.633)
Otras obras y construcciones	10.004.674	-	10.004.674	(334.417)	-	(334.417)
Comercio por mayor	327.795.165	-	327.795.165	(2.903.314)	-	(2.903.314)
Comercio por menor restaurantes y hoteles	19.176.068	-	19.176.068	(162.274)	-	(162.274)
Transporte y almacenamiento	21.453.907	-	21.453.907	(326.716)	-	(326.716)
Telecomunicaciones	62.557.606	-	62.557.606	(2.713.163)	-	(2.713.163)
Establecimientos financieros y de seguros	222.023.740	-	222.023.740	(821.448)	-	(821.448)
Bienes inmuebles y servicios prestados a empresas	100.634.300	-	100.634.300	(901.213)	-	(901.213)
Servicios comunales sociales y personales	115.071.880	-	115.071.880	(2.729.187)	-	(2.729.187)
<b>Subtotal</b>	<b>1.267.814.348</b>	-	<b>1.267.814.348</b>	<b>(14.850.465)</b>	-	<b>(14.850.465)</b>
<b>Colocaciones para vivienda</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Colocaciones de consumo</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Exposición por créditos contingentes</b>	-	-	-	-	-	-

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\$	
<b>Adeudado por bancos</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Colocaciones comerciales</b>						
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)
<b>Industria Manufacturera de productos</b>	-	-	-	-	-	-
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)
<b>Subtotal</b>	<b>1.132.149.274</b>	-	<b>1.132.149.274</b>	<b>(15.527.684)</b>	-	<b>(15.527.684)</b>
<b>Colocaciones para vivienda</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Colocaciones de consumo</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Exposición por créditos contingentes</b>	-	-	-	-	-	-

c) Resumen del movimiento de provisiones constituidas

El movimiento de las provisiones durante los ejercicios 2023 y 2022 se resume como sigue:

Al 31 de Diciembre 2023	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo											
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deductible 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 2023	10.506.524	1.255.572	325.595	1.889.386	786.873	14.763.950	-	14.763.950				
Constitución / (liberación) de provisiones por:												
Cambio en la medición sin reclasificación de cartera durante el periodo:	(1.214.628)	(91.962)	3.958.071	(1.862.689)	(173.166)	615.626	-	615.626				
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	-	-	(63)	30.324	-	30.261	-	30.261				
Subestándar hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-				
Incumplimiento individual hasta Subestándar	-	-	-	-	-	-	-	-				
Incumplimiento individual hasta Normal individual	-	-	-	-	-	-	-	-				
Normal grupal hasta Incumplimiento grupal	-	(13.881)	-	-	30.640	16.759	-	16.759				
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	-	(30.535)	(28.705)	-	(516.891)	(576.131)	-	(576.131)				
Recuperación de créditos castigados	-	-	-	-	-	-	-	-				
Cambios en modelos y metodologías	-	-	-	-	-	-	-	-				
Diferencias de cambio	-	-	-	-	-	-	-	-				
Otros cambios en provisiones (si aplica)	-	-	-	-	-	-	-	-				
Saldo al 31 de diciembre 2023	9.291.896	1.119.194	4.254.898	57.021	127.456	14.850.465	-	14.850.465				

Al 31 de Diciembre 2022	Movimiento en provisiones constituidas por cartera en el periodo											
	Cartera Normal		Cartera Subestandar	Cartera en Incumplimiento		Subtotal	Deductible 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(+):]	-	-	-	-	-	297.354	-	297.354				
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				

## 8. ACTIVOS INTANGIBLES

- a) La composición del rubro al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Concepto	Años de vida útil	Años Amortización remanente promedio	2023		
			Saldo bruto M\$	Amortización y deterioro acumulado M\$	Saldo neto M\$
Intangibles adquiridos en forma independiente: Software	6	2	13.312.498	(4.530.202)	8.782.296
<b>Total</b>			<b>13.312.498</b>	<b>(4.530.202)</b>	<b>8.782.296</b>

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
<b>Total</b>			<b>10.588.652</b>	<b>(3.634.673)</b>	<b>6.953.979</b>

- b) El movimiento del rubro activos intangibles durante los ejercicios 2023 y 2022, es el siguiente:

	Intangibles adquiridos en forma independiente M\$
Saldos netos al 1 de enero 2023	6.953.979
Adquisiciones	2.723.846
Deterioro	
Amortización del ejercicio	(895.529)
<b>Saldos netos al 31 de diciembre 2023</b>	<b>8.782.296</b>
Saldos netos al 1 de enero 2022	5.268.282
Adquisiciones	2.362.073
Deterioro	
Amortización del ejercicio	(676.376)
<b>Saldos netos al 31 de diciembre 2022</b>	<b>6.953.979</b>

## 9. ACTIVOS FIJOS

a) La composición de los activos fijos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

Concepto	Años de vida útil	Años depreciación remanente promedio	2023		
			Saldo bruto	Depreciación y deterioro acumulado	Saldo neto
			M\$	M\$	M\$
Equipos	3	2	698.449	(685.126)	13.323
Muebles y útiles	3	1	471.191	(302.703)	168.488
Instalaciones	10	3	2.184.004	(2.184.004)	-
<b>Total</b>			<b>3.353.644</b>	<b>( 3.171.833)</b>	<b>181.811</b>

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
<b>Total</b>			<b>3.182.111</b>	<b>( 3.043.849)</b>	<b>138.262</b>

b) El movimiento de los activos fijos al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

**2023**

	<b>Equipos</b>	<b>Muebles y útiles</b>	<b>Instalaciones</b>	<b>Total</b>
	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos brutos al 1 de enero de 2023	677.293	320.814	2.184.004	3.182.111
Adiciones	21.156	150.377	-	171.533
Bajas	-	-	-	-
Deterioro	-	-	-	-
<b>Propiedades, plantas y equipos bruto al 31 de diciembre 2023</b>	<b>698.449</b>	<b>471.191</b>	<b>2.184.004</b>	<b>3.353.644</b>
Depreciación del ejercicio 2023	(28.957)	(56.296)	(42.731)	(127.984)
Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2022	(656.169)	(246.407)	(2.141.273)	(3.043.849)
<b>Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>(685.126)</b>	<b>(302.703)</b>	<b>(2.184.004)</b>	<b>(3.171.833)</b>
<b>Propiedades, plantas y equipos neto al 31 de diciembre 2023</b>	<b>13.323</b>	<b>168.488</b>	<b>-</b>	<b>181.811</b>

**2022**

	<b>Equipos</b>	<b>Muebles y útiles</b>	<b>Instalaciones</b>	<b>Total</b>
	M\$	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)
<b>Propiedades, plantas y equipos bruto al 31 de diciembre 2022</b>	<b>677.293</b>	<b>320.814</b>	<b>2.184.004</b>	<b>3.182.111</b>
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)
<b>Depreciación acumulada al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>(656.169)</b>	<b>(246.407)</b>	<b>(2.141.273)</b>	<b>(3.043.849)</b>
<b>Propiedades, plantas y equipos neto al 31 de diciembre 2022</b>	<b>21.124</b>	<b>74.407</b>	<b>42.731</b>	<b>138.262</b>

## 10. IMPUESTOS

### a) Impuesto corriente

La Sociedad al 31 de diciembre de 2023 y 2022, 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:

	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	M\$	M\$
Impuesto a la renta 27,0% :	(3.896.842)	(2.028.801)
Pagos provisionales mensuales	2.238.193	1.381.398
Crédito por gastos por capacitación	59.910	57.324
Crédito por compras de activo fijo (Art N°33, bis LIR)	6.266	4.663
<b>Pasivo/(activo) por impuesto corriente</b>	<b>(1.592.473)</b>	<b>(585.416)</b>

### b) Resultado por impuestos

El efecto del gasto tributario durante los ejercicios comprendidos entre el 1 de enero y el 31 de diciembre de 2023 y 2022, se componen de los siguientes conceptos:

	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	M\$	M\$
Gastos por impuesto a la renta:		
Impuesto año corriente	(3.896.842)	(2.028.801)
Cargo (abono) por impuestos diferidos:		
Originación y reverso de diferencias temporarias	(560.200)	3.951.534
<b>Abono neto a resultados por impuesto a la renta</b>	<b>(4.457.042)</b>	<b>1.922.733</b>

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 2023 y 2022:

	2023		2022	
	Tasa de Impuesto	Monto	Tasa de Impuesto	Monto
	%	M\$	%	M\$
Utilidad antes de impuesto		27.265.682		20.430.877
Tasa de impuesto aplicable	27,00		27,00	
Impuesto a la tasa impositiva vigente al 31 de diciembre		7.361.734		5.516.337
Diferencias permanentes, temporales y otros	(10,65)	(2.904.692)	(36,41)	(7.439.070)
Tasa efectiva y gasto por impuesto a la renta	<b>16,35</b>	<b>4.457.042</b>	<b>(9,41)</b>	<b>(1.922.733)</b>

La tasa efectiva por impuesto a la renta para 2023 y 2022 es 16,35% y (9,41) %, respectivamente.

d) Efecto de impuestos diferidos en resultados

Durante 2023 y 2022, 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 2023			Al 31 de diciembre de 2022		
	Activos	Pasivos	Neto	Activos	Pasivos	Neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<b>Conceptos</b>						
Provisión sobre colocaciones	6.534.434	-	6.534.434	6.657.696	-	6.657.696
Provisión sobre ingresos para devengar	5.605.032	-	5.605.032	5.540.563	-	5.540.563
Provisión por vacaciones y bonos al personal	692.793	-	692.793	600.005	-	600.005
Activos Fijos	-	(20.097)	(20.097)	-	(1.907)	(1.907)
Activos Intangible	-	(2.371.128)	(2.371.128)	-	(1.889.020)	(1.889.020)
<b>Efecto neto por impuesto diferido activo</b>	<b>12.832.259</b>	<b>(2.391.225)</b>	<b>10.441.034</b>	<b>12.798.264</b>	<b>(1.890.927)</b>	<b>10.907.337</b>

## 11. OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	M\$	M\$
<b>Conceptos</b>		
Gastos pagados por anticipado	153.355	115.379
Cuentas por Cobrar FT (*)	<u>17.855.817</u>	<u>10.287.960</u>
<b>Total</b>	<b><u>18.009.172</u></b>	<b><u>10.403.339</u></b>

(\*) Corresponden a cuentas por cobrar por déficit en la diferencia de precios y comisiones asociadas factoring tradicional (FT) que no forman parte del valor nocional del documento, cuyo aumento esta explicado por crecimiento de cartera

## 12. PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO

### a) Depósitos y otras obligaciones a la vista

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	M\$	M\$
<b>Depósitos y otras obligaciones a la vista</b>		
Recaudación factoring por aplicar	65.346.091	54.619.539
Cuentas por pagar a la vista	1.545.795	853.060
Otras obligaciones a la vista	<u>521.456</u>	<u>301.817</u>
<b>Total</b>	<b><u>67.413.342</u></b>	<b><u>55.774.416</u></b>
<b>Depósitos y otras captaciones a plazo</b>		
Otros saldos acreedores a plazo	2.248.566	235.663
<b>Total</b>	<b><u>69.661.908</u></b>	<b><u>56.010.079</u></b>

### b) Obligaciones con bancos

Al cierre de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición del rubro obligaciones con bancos, es la siguiente:

	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	M\$	M\$
Préstamos de instituciones financieras del país:		
Banco de Chile	142.958.138	128.815.677
Banco Estado de Chile	-	92.276.161
Banco BICE	35.671.090	31.784.690
Banco Scotiabank	16.210.860	144.710.609
Banco Santander	20.131.450	-
Banco Internacional	20.102.347	-
Banco Itau	50.401.653	-
China Construction Bank	12.015.203	11.189.768
BTG Pactual	<u>60.207.600</u>	
<b>Total</b>	<b><u>357.698.341</u></b>	<b><u>408.776.905</u></b>

La composición de la obligación con bancos es la siguiente:

Préstamos de instituciones financieras del país:	2023					2022				
	Tasa promedio ponderado	Intereses	Capital C/P	Capital L/P	Total	Tasa promedio ponderado	Intereses	Capital C/P	Capital L/P	Total
Banco de Chile	0,79%	2.958.138	140.000.000	-	142.958.138	0,93%	3.815.677	60.000.000	65.000.000	128.815.677
Banco Estado de Chile	0,82%	-	-	-	-	0,90%	2.276.161	62.000.000	28.000.000	92.276.161
Banco BICE	0,86%	671.090	35.000.000	-	35.671.090	0,79%	1.784.690	10.000.000	20.000.000	31.784.690
Banco Scotiabank	0,87%	1.210.860	15.000.000	-	16.210.860	0,99%	2.710.609	127.000.000	15.000.000	144.710.609
Banco Santander	0,97%	131.450	20.000.000	-	20.131.450	-	-	-	-	-
Banco Internacional	0,83%	102.347	20.000.000	-	20.102.347	-	-	-	-	-
Banco Itau	0,82%	401.653	50.000.000	-	50.401.653	-	-	-	-	-
China Construction Bank	0,51%	73.238	11.941.965	-	12.015.203	0,43%	16.138	11.173.630	-	11.189.768
BTG Pactual	0,83%	207.600	60.000.000	-	60.207.600	-	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>5.756.376</b>	<b>351.941.965</b>	<b>-</b>	<b>357.698.341</b>		<b>10.603.275</b>	<b>270.173.630</b>	<b>128.000.000</b>	<b>408.776.905</b>

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

c) Otras obligaciones Financieras (financiamiento de liquidez)

Al cierre de los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición del rubro otras obligaciones financieras, es la siguiente:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	M\$	M\$
Banco Bci	650.334.976	458.549.799
<b>Total</b>	<b>650.334.976</b>	<b>458.549.799</b>

La composición de la obligación con bancos es la siguiente:

Financiamiento operativo	2023					2022				
	Tasa promedio ponderado	Intereses	Capital C/P	Capital L/P	Total	Tasa promedio ponderado	Intereses	Capital C/P	Capital L/P	Total
Banco Bci	0,49%	7.347.743	482.208.843	160.778.390	650.334.976	0,94%	4.706.848	371.739.952	82.102.999	458.549.799
<b>Total</b>		<b>7.347.743</b>	<b>482.208.843</b>	<b>160.778.390</b>	<b>650.334.976</b>		<b>4.706.848</b>	<b>371.739.952</b>	<b>82.102.999</b>	<b>458.549.799</b>

### 13. PROVISIONES POR CONTINGENCIAS

- a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	M\$	M\$
<b>Conceptos</b>		
Provisiones para beneficios y remuneración del personal	1.577.156	1.440.141
<b>Total</b>	<b>1.557.156</b>	<b>1.440.141</b>

- b) A continuación, se muestra el movimiento que se ha producido en las provisiones durante los ejercicios 2023 y 2022:

	<b>Beneficios y remuneraciones al Personal</b>	<b>Total</b>
	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero de 2023	1.440.141	1.440.141
Aplicación de las provisiones	(1.440.141)	(1.440.141)
Provisiones constituidas	1.577.156	1.577.156
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2023</b>	<b>1.557.156</b>	<b>1.557.156</b>
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
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	<b>1.440.141</b>	<b>1.440.141</b>

- c) Provisiones para beneficios y remuneraciones al personal:

	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	M\$	M\$
<b>Provisión por otros beneficios al personal</b>		
Provisión de vacaciones	249.741	379.554
Provisión indemnizaciones	418.433	400.003
Provisión proveedores	726.006	447.496
	182.976	213.088
<b>Total</b>	<b>1.557.156</b>	<b>1.440.141</b>

## 14. PROVISIONES POR DIVIDENDOS MÍNIMOS

d) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	M\$	M\$
<b>Conceptos</b>		
Provisión para pago dividendo mínimo de capital	6.842.592	6.706.083
<b>Total</b>	<b>6.842.592</b>	<b>6.706.083</b>

## 15. OTROS PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	M\$	M\$
Ingresos por devengar (*)	23.091.921	20.520.604
Acreedores varios	24.191	28.908
<b>Total</b>	<b>23.116.112</b>	<b>20.549.512</b>

(\*) 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 2023 y 2022, la distribución de accionistas es la siguiente:

	<b>2023</b>		<b>2022</b>	
	<b>Nº de acciones</b>	<b>% de participación</b>	<b>Nº de acciones</b>	<b>% de participación</b>
Banco de Crédito e Inversiones	3.765	99,97	3.765	99,97
BCI Corredor de Bolsa S.A.	1	0,03	1	0,03
<b>Total</b>	<b>3.766</b>	<b>100</b>	<b>3.766</b>	<b>100</b>

- b) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la distribución de dividendos fue:

	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	M\$	M\$
<b>Conceptos</b>		
Pago dividendo mínimo de capital	<u>6.706.083</u>	<u>3.657.492</u>
<b>Total</b>	<b><u>6.706.083</u></b>	<b><u>3.657.492</u></b>

- c) Patrimonio: Al cierre de 2023 es por M\$216.795.487 y al cierre de 2022 fue por M\$200.829.439.

## 17. CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la Sociedad tiene aprobadas líneas de cobertura para operadores del Factor Chain Internacional por M\$ 176.918.- (sin saldo en 2022) equivalentes a US\$ 200.000,00 (sin saldo en 2022), de los cuales, durante el 2023, no han sido utilizados (sin saldo en 2022) equivalentes a US\$ 0.00 (US\$ 0.00 en 2022).

La sociedad al 31 de diciembre de 2023, 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 2023 y 2022, la composición de ingresos por intereses, es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	M\$	M\$
Ingresos por intereses C/Responsabilidad	38.252.520	31.029.348
Ingresos por intereses S/Responsabilidad	<u>70.090.181</u>	<u>50.051.143</u>
<b>Total</b>	<b><u>108.342.701</u></b>	<b><u>81.080.491</u></b>

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

<b>Concepto</b>	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	M\$	M\$
Gasto por intereses	(65.723.451)	(44.483.265)
<b>Total</b>	<b>(65.723.451)</b>	<b>(44.483.265)</b>

- c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición neta ingresos y gasto por intereses, es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	M\$	M\$
Total ingresos por intereses	108.342.701	81.080.491
Total de gastos por intereses	(65.723.451)	(44.483.265)
<b>Total</b>	<b>42.619.250</b>	<b>36.597.226</b>

## 19. INGRESOS Y GASTOS POR REAJUSTES

- a) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición de ingresos por reajustes, es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	M\$	M\$
Ingresos por reajustes Dólares	8.783.832	5.544.006
Ingresos por reajuste por Unidad Fomento	184.613	1.636.665
Ingresos por reajuste por Euros	43.060	31.622
<b>Total</b>	<b>9.011.505</b>	<b>7.212.293</b>

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

<b>Concepto</b>	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	M\$	M\$
Gastos por reajustes Dólares	(8.798.584)	(5.840.011)
Gastos por reajuste por Unidad Fomento	(186.268)	(1.633.755)
Gastos por reajuste por Euros	(46.133)	(31.622)
<b>Total</b>	<b>(9.030.985)</b>	<b>(7.505.388)</b>

- c) Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición neta de ingresos y gastos por reajustes, es la siguiente:

Concepto	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	M\$	M\$
Ingresos por reajustes	9.011.505	7.212.293
Ingresos por reajuste por Euros	(9.030.985)	(7.505.388)
<b>Total</b>	<b>(19.480)</b>	<b>(293.095)</b>

## 20. INGRESOS Y GASTOS POR COMISIONES

Durante los ejercicios 2023 y 2022, la Sociedad presenta los siguientes ingresos y gastos por comisiones:

	Al 31 de diciembre de	
	2023	2022
	M\$	M\$
<b>Ingresos por comisiones:</b>		
Comisiones compra documentos	2.823.930	2.649.719
Comisiones operaciones sin responsabilidad.	318.633	165.013
Comisiones operaciones con responsabilidad.	1.758.820	2.195.621
Otras comisiones ganadas	232.193	266.935
<b>Total</b>	<b>5.133.576</b>	<b>5.277.288</b>
<b>Gastos por comisiones:</b>		
Otras comisiones pagadas(*)	-2.027.655	-2.003.757
<b>Total</b>	<b>-2.027.655</b>	<b>-2.003.757</b>
<b>Concepto</b>		
Ingreso por comisiones	5.133.576	5.277.288
Gasto por comisiones	(2.027.655)	(2.003.757)
<b>Total</b>	<b>3.105.921</b>	<b>3.273.531</b>

\*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 2023 y 2022 en los resultados por concepto de otros ingresos son los siguientes:

<b>Concepto</b>	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	M\$	M\$
Ingresos por recuperos de gastos	78.530	815.455
Otros ingresos	54.419	21.987
<b>Total</b>	<b>132.949</b>	<b>837.442</b>

- b) El movimiento determinado durante los ejercicios terminado al 31 de diciembre de 2023 y 2022 por concepto de gastos operacionales, es el siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	M\$	M\$
Gastos por impuesto al crédito	(12.871)	(15.625)
Gastos por déficit	(31.990)	(25.630)
Otros gastos	(17.753)	(34.970)
<b>Total</b>	<b>(62.614)</b>	<b>(76.225)</b>

## 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 2023 y 2022, es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	M\$	M\$
Remuneraciones del personal	( 7.987.467)	( 7.375.129)
Bonos del personal	( 1.265.231)	( 1.630.678)
Indemnización por años de servicio	( 679.067)	( 438.659)
Gastos de capacitación	-	( 1.160)
<b>Total</b>	<b>( 9.931.765)</b>	<b>( 9.445.626)</b>

## 23. GASTOS DE ADMINISTRACION

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la composición del rubro es la siguiente:

	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	M\$	M\$
Gastos generales de administración		
Mantenimiento y reparación de activo fijo	(1.625.939)	(1.346.696)
Arriendos de oficina	(242.895)	(197.905)
Arriendo de equipos	-	(24.999)
Primas de seguro	(244)	(64.261)
Materiales de oficina	(22.389)	(15.350)
Gastos de informática y comunicaciones	(5.718)	(16.549)
Alumbrado, calefacción y otros servicios	(281.870)	(222.986)
Gastos de representación y desplazamiento del personal	(64.488)	(24.847)
Gastos judiciales y notariales	(20.072)	(15.011)
Honorarios por auditoría de los estados financieros	(39.000)	(38.400)
Otros gastos generales de administración	(580.685)	(87.913)
Procesamientos de datos	(40.967)	(37.618)
Evaluación de créditos	(71.066)	(61.986)
Remuneraciones del Directorio	(124.886)	(115.929)
Impuesto timbres y estampillas	(3.133)	(3.903)
Patentes	(501.004)	(448.585)
Total	<b>(3.624.356)</b>	<b>(2.722.938)</b>

## 24. DEPRECIACIÓN Y AMORTIZACIÓN

- a) Los valores correspondientes a cargos a resultados por concepto de depreciaciones y amortizaciones durante los ejercicios 2023 y 2022, se detallan a continuación:

	<b>Al 31 de diciembre de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
	M\$	M\$
Depreciaciones y amortizaciones:		
Depreciación del activo fijo	( 127.983)	(206.907)
Amortizaciones de intangibles	( 895.529)	(676.376)
		(
<b>Total</b>	<b><u>1.023.512)</u></b>	<b><u>(883.283)</u></b>

- b) La conciliación entre los valores libros al 1 de enero de 2023 y 2022 y los saldos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, es la siguiente:

	<b>2023</b>			<b>2022</b>		
	<b>Activo</b>	<b>Intangibles</b>	<b>Total</b>	<b>Activo</b>	<b>Intangibles</b>	<b>Total</b>
	<b>fijo</b>			<b>fijo</b>		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldos al 1 de enero	(3.004.154)	(3.639.272)	(6.683.426)	(2.837.247)	(2.962.896)	(5.800.143)
Cargos por depreciación, amortización y deterioro del ejercicio	-	-	-	-	-	-
	(127.983)	(895.529)	(1.023.512)	(206.907)	(676.376)	(883.283)
<b>Saldos al 31 de diciembre</b>	<b><u>(3.172.137)</u></b>	<b><u>(4.534.801)</u></b>	<b><u>(7.706.938)</u></b>	<b><u>(3.004.154)</u></b>	<b><u>(3.639.272)</u></b>	<b><u>(6.683.426)</u></b>

## 25. GASTOS POR PÉRDIDAS CREDITICIAS

- a) La composición del gasto por pérdidas crediticias durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

RESUMEN DEL GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS EN EL PERÍODO	Al 31 de diciembre de					
	2023			2022		
	MM\$	MM\$	Total	MM\$	MM\$	Total
<b>Gasto de provisiones constituidas por riesgo de crédito de colocaciones:</b>						
Gasto por provisiones individuales	821.195	3.327.349	4.148.544	1.959.857	1.759.457	3.719.314
Gasto por provisiones grupales	885.902	346	886.248	3.713.258	14.428	3.727.686
<b>Gasto de provisiones especiales por riesgo de crédito</b>						
Recuperación de créditos castigados	(1.104.081)		(1.104.081)	(950.845)		(950.845)
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						
<b>TOTAL NETO PÉRDIDAS CREDITICIAS</b>	<b>603.016</b>	<b>3.327.695</b>	<b>3.930.711</b>	<b>4.722.270</b>	<b>1.773.885</b>	<b>6.496.155</b>

- b) La composición del gasto por pérdidas crediticias durante los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2023 y 2022, es la siguiente:

RESUMEN DEL GASTO DE PROVISIONES CONSTITUIDAS POR RIESGO DE CRÉDITO Y GASTO POR PÉRDIDAS CREDITICIAS DE COLOCACIONES EN EL PERÍODO AL 31 DE DICIEMBRE 2023 (M\$)	Gasto de provisiones constituidas de colocaciones en el periodo							
	Cartera Normal		Cartera Subestándar		Cartera en Incumplimiento		Total	
	Evaluación		Evaluación		Evaluación			
	Individual	Grupal	Individual	Individual	Grupal	M\$		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$		
<b>Adeudado por bancos</b>								
Constitución de provisiones								
Liberación de provisiones								
Diferencias de conversión								
<b>Subtotal</b>								
<b>Colocaciones comerciales</b>								
Constitución de provisiones		346		3.977.283		1.385.890	1.022.625	
Liberación de provisiones	(1.214.628)	(136.724)					(1.351.352)	
Diferencias de conversión								
<b>Subtotal</b>	<b>(1.214.628)</b>	<b>(136.377)</b>		<b>3.977.283</b>		<b>1.385.890</b>	<b>1.022.625</b>	
							<b>5.034.792</b>	
<b>Colocaciones para vivienda</b>								
Constitución de provisiones								
Liberación de provisiones								
Diferencias de conversión								
<b>Subtotal</b>								
<b>Colocaciones de consumo</b>								
Constitución de provisiones								
Liberación de provisiones								
Diferencias de conversión								
<b>Subtotal</b>								
<b>Recuperación de créditos castigados</b>								
Adeudado por bancos								
Colocaciones comerciales	(287.061)			(264.979)		(552.041)	(1.104.081)	
Colocaciones para vivienda								
Colocaciones de consumo								
<b>Subtotal</b>	<b>(287.061)</b>			<b>(264.979)</b>		<b>(552.041)</b>	<b>(1.104.081)</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>(1.501.689)</b>	<b>(136.377)</b>		<b>3.977.283</b>		<b>1.120.910</b>	<b>470.585</b>	
							<b>3.930.711</b>	

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	Individual	Grupal		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Adeudado por bancos								
Constitución de provisiones								
Liberación de provisiones								
Diferencias de conversión								
<b>Subtotal</b>								
<b>Colocaciones comerciales</b>								
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								
<b>Subtotal</b>	<b>1.890.866</b>	<b>(538.336)</b>	<b>(60.938)</b>	<b>1.889.386</b>	<b>4.266.022</b>	<b>7.447.000</b>		
<b>Colocaciones para vivienda</b>								
Constitución de provisiones								
Liberación de provisiones								
Diferencias de conversión								
<b>Subtotal</b>								
<b>Colocaciones de consumo</b>								
Constitución de provisiones								
Liberación de provisiones								
Diferencias de conversión								
<b>Subtotal</b>								
<b>Recuperación de créditos castigados</b>								
Adeudado por bancos								
Colocaciones comerciales	(241.428)				(241.240)	(468.177)	(950.845)	
Colocaciones para vivienda								
Colocaciones de consumo								
<b>Subtotal</b>	<b>(241.428)</b>				<b>(241.240)</b>	<b>(468.177)</b>	<b>(950.845)</b>	
<b>TOTAL</b>	<b>1.649.438</b>	<b>(538.336)</b>	<b>(60.938)</b>	<b>1.648.146</b>	<b>3.797.845</b>	<b>6.496.155</b>		

## 26. REVELACIONES SOBRE PARTES RELACIONADAS

### a) Otras transacciones con empresas relacionadas

Durante 2023 y 2022, 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\$
<b>2023</b>							
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Soc. Casa matriz	Arriendos pagados	198.085	198.085	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Soc. Casa matriz	Servicio RRHH	21.224	21.224	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Soc. Casa matriz	Servicios tecnológicos	40.967	40.967	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Soc. Casa matriz	Línea cuenta corriente banco	32.730	32.730	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Soc. Casa matriz	Impuesto timbre cuentas corrientes	12.871	12.871	-
76.466.468-K	Corredora Bolsa de Productos	C/Plazo	Inversionista	Comisiones transadas			
<b>Total</b>					<b>305.807</b>	<b>305.807</b>	<b>-</b>
<b>2022</b>							
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Sociedad Casa matriz	Arriendos pagados	160.499	160.499	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Sociedad Casa matriz	Servicio RRHH	19.985	19.985	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Sociedad Casa matriz	Servicios tecnológicos	37.618	37.618	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Sociedad Casa matriz	Línea cuenta corriente banco	38.697	38.697	-
97.006.000-6	Banco de Crédito e Inversiones	C/Plazo	Sociedad Casa matriz	Impuesto timbre cuentas corrientes	15.625	15.625	-
76.466.468-K	Corredora Bolsa de Productos	C/Plazo	Inversionista	Operaciones transadas	126.084	126.084	-
<b>Total</b>					<b>398.508</b>	<b>398.508</b>	<b>-</b>

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	
						2023		2022	
						M\$	M\$	M\$	M\$
ACTIVOS 01-sept	BCI Miami Branch	C/Plazo	Indirecta	Financiamiento Liquidez	Pesos **	<u><u>737</u></u>	<u><u>201.324</u></u>		
PASIVOS 97.006.000-6 96.519.800-8	Banco de Crédito e Inversiones BCI Corredor de Bolsa S.A.	C/Plazo	Accionista	Dividendos por pagar Dividendos por pagar	Pesos	-	-	6.840.539	6.704.071
		C/Plazo	Accionista		Pesos	<u><u>737</u></u>	<u><u>201.734</u></u>	<u><u>2.053</u></u>	<u><u>2.012</u></u>
								<u><u>6.842.592</u></u>	<u><u>6.706.083</u></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			
		2023		2022	
		Ingresos M\$	Gastos M\$	Ingreso M\$	Gastos M\$
Ingresos y gastos (netos)	Varias	-	273.148	-	233.727

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	
	2023	
	M\$	M\$
Remuneraciones de personal clave	<u><u>835.453</u></u>	<u><u>805.160</u></u>
<b>Total</b>	<b><u><u>835.453</u></u></b>	<b><u><u>805.160</u></u></b>

e) Conformación del personal clave

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la conformación del personal clave de la Sociedad y sus subsidiarias es la siguiente:

Cargo	2023	2022
	Nº de ejecutivos	Nº de ejecutivos
Director	7	7
Gerente General	1	1
Gerente División y Área	5	5
<b>Total</b>	<b>13</b>	<b>13</b>

## 27. VENCIMIENTO DE ACTIVOS Y PASIVOS

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, el desglose por vencimientos de los activos y pasivos, es el siguiente:

### a) Vencimientos por tramos

Al 30 de diciembre de 2023	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\$
<b>Activo</b>									
Efectivo y depósitos en bancos	37.240.849							37.240.849	37.240.849
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	1.246.044.469	19.445.157	2.009.657	30.112	284.953			1.267.814.348	1.267.814.348
<b>Total Activos</b>	<b>1.283.285.318</b>	<b>19.445.157</b>	<b>2.009.657</b>	<b>30.112</b>	<b>284.953</b>	-	-	<b>1.305.055.197</b>	<b>1.305.055.197</b>
<b>Pasivos</b>									
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	31.769.992	250.928.349	70.000.000	5.000.000				357.698.341	357.698.341
<b>Total Pasivo</b>	<b>31.769.992</b>	<b>250.928.349</b>	<b>70.000.000</b>	<b>5.000.000</b>	-	-	-	<b>357.698.341</b>	<b>357.698.341</b>

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\$
<b>Activo</b>									
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
<b>Total Activos</b>	<b>8.422.867</b>	<b>561.274.933</b>	<b>358.525.826</b>	<b>212.348.515</b>	-	-	-	<b>1.140.572.140</b>	<b>1.140.572.141</b>
<b>Pasivos</b>									
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
<b>Total Pasivo</b>	<b>10.603.275</b>	<b>95.173.630</b>	<b>175.000.000</b>	<b>128.000.000</b>	-	-	-	<b>408.776.905</b>	<b>408.776.905</b>

b) Vencimientos por tipos de moneda

Al 30 de diciembre de 2023	Pesos chilenos	Reajustable UF	Reajustable por TC	Dólares Americanos	Pesos Colombiano	Libra Estirlinga	Euros	Francos Suizos	Yenes	Yuan Chino	Otras Monedas Extranjeras	Total
	CLP	UF	TC	USD	COP	GBP	EURO	CHF	JPY	CNY	OTRAS	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
<b>Activo</b>												
Efectivo y depósitos en bancos	37.240.849											37.240.849
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	1.040.477.693	5.397.763		221.271.849			667.043					1.267.814.348
<b>Total Activos</b>	<b>1.077.718.542</b>	<b>5.397.763</b>		<b>221.271.849</b>			<b>667.043</b>					<b>1.305.055.197</b>
<b>Pasivos</b>												
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	345.683.138	-		12.015.203			-					357.698.341
<b>Total Pasivo</b>	<b>345.683.138</b>	<b>-</b>		<b>12.015.203</b>			<b>-</b>					<b>357.698.341</b>
Al 30 de diciembre de 2022	Pesos chilenos	Reajustable UF	Reajustable por TC	Dólares Americanos	Pesos Colombiano	Libra Estirlinga	Euros	Francos Suizos	Yenes	Yuan Chino	Otras Monedas Extranjeras	Total
	CLP	UF	TC	USD	COP	GBP	EURO	CHF	JPY	CNY	OTRAS	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
<b>Activo</b>												
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
<b>Total Activos</b>	<b>904.894.594</b>	<b>1.593.634</b>		<b>233.029.933</b>			<b>1.053.980</b>					<b>1.140.572.141</b>
<b>Pasivos</b>												
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
<b>Total Pasivo</b>	<b>397.587.137</b>			<b>11.189.768</b>								<b>408.776.905</b>

## 28. ADMINISTRACION E INFORMES DE RIESGO

Entre los principales factores de riesgo que influyen la actividad destacamos:

### 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 descalces 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.

#### Relación liquidez al cierre diciembre 2023

LIQUIDEZ EFECTIVA < 90 DS.	1,42
LIQUIDEZ MINIMA EXIGIDA < 90 DS.	1

#### Relación liquidez al cierre diciembre 2022

LIQUIDEZ EFECTIVA < 90 DS.	1,26
LIQUIDEZ MINIMA EXIGIDA < 90 DS.	1

#### **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.

Gasto en riesgo del mes de diciembre 2023:

El detalle del gasto del mes se explica según el siguiente cuadro:

MS	TIPO CARTERA	dic-23				Anteriores		
		Gasto en Provisiónes	Prov.Adic Normativas	Castigos	Recuperos	Gasto del mes	Recuperos Anteriores	Gasto del mes
INDIVIDUAL	NORMAL	-1.407.576	0	0	0	-1.407.576	0	-1.407.576
	SUB ESTANDAR	465.720	0	0	0	465.720	0	465.720
	INCUMPLIMIENTO	2.540.751	0	-2.852.720	0	-311.969	0	-311.969
	SUB-TOTAL	1.598.895	0	-2.852.720	0	-1.253.826	0	-1.253.826
GRUPAL	NORMAL	-88.521	0	0	0	-88.521	0	-88.521
	INCUMPLIMIENTO	119.013	0	-445.786	4.065	-322.708	0	-322.708
	SUB-TOTAL	30.491	0	-445.786	4.065	-411.230	0	-411.230
TOTAL		1.629.386	0	-3.298.506	4.065	-1.665.055	0	-1.665.055

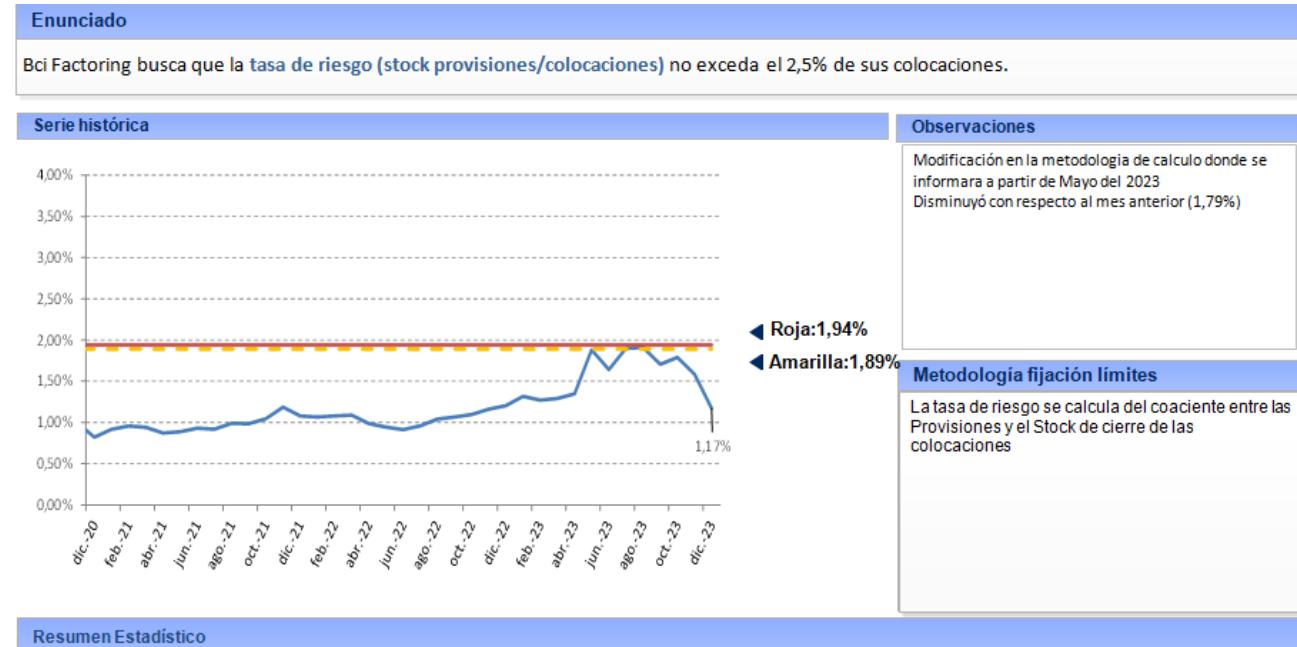
## 5. Indicadores cuantitativos de Riesgos:

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 Gestión.

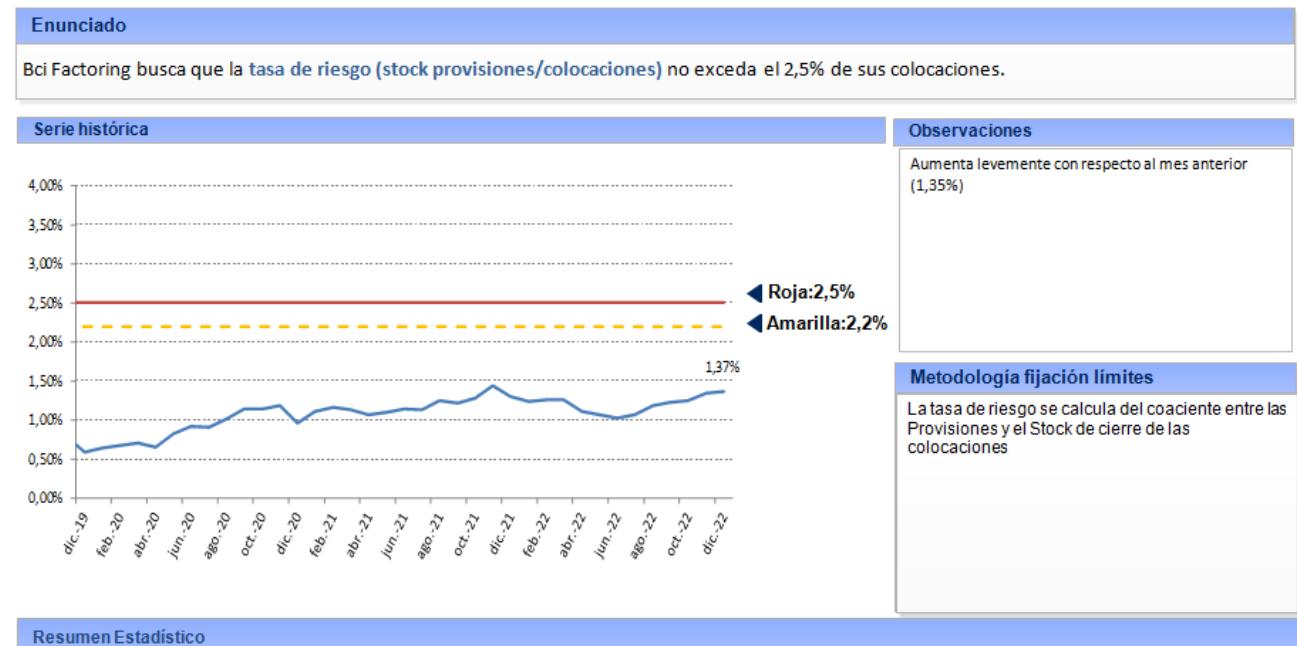


## Riesgo Crédito

2023



2022



## Riesgo Financiero

2023

### Enunciado

Bci Factoring busca que la **Liquidez (activo circulante/pasivos circulantes)** sea a lo menos 1.05.

### Serie histórica



- ◀ Amarilla: 1.1
- ◀ Roja: 1.05

### Observaciones

La liquidez se mantiene en el rango de tolerancia aceptado, disminuye ligeramente con respecto al mes anterior (1,48)

### Metodología fijación límites

La medición de este límite se calcula entre el cociente entre activos con vencimientos menor a 90 (Excluye mora superior a 90 días) días sobre Pasivo con vencimiento menor a 90 días.

### Resumen Estadístico

2022

### Enunciado

Bci Factoring busca que la **Liquidez (activo circulante/pasivos circulantes)** sea a lo menos 1.05.

### Serie histórica



- ◀ Amarilla: 1.1
- ◀ Roja: 1.05

### Observaciones

La liquidez se mantiene en el rango de tolerancia aceptado, disminuyó ligeramente con respecto al mes anterior (1,41)

### Metodología fijación límites

La medición de este límite se calcula entre el cociente entre activos con vencimientos menor a 90 (Excluye mora superior a 90 días) días sobre Pasivo con vencimiento menor a 90 días.

### Resumen Estadístico

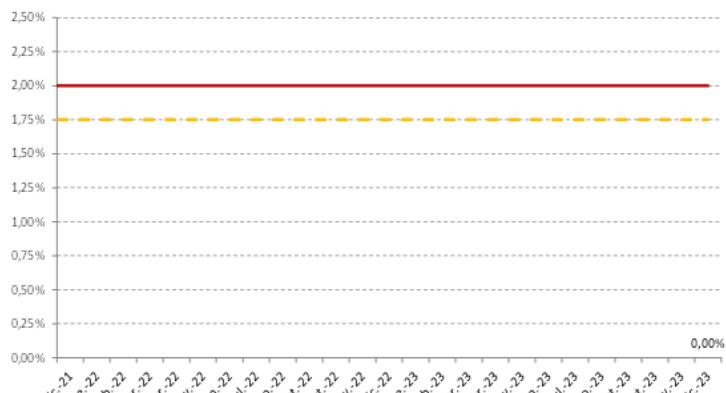
## Riesgo Operacional

2023

### Enunciado

Bci Factoring busca que el **Número de Alertas** no exceda el 1.75% del umbral propuesto por Monitor

#### Serie histórica



#### Observaciones

Se mantienen dentro de lo establecido con 39 alertas y 0 alerta roja.

#### Metodología fijación límites

Alertas Rojas sobre total de alertas. Las alertas rojas existen cuando un cliente excede los 700 ptos, según criterios de Monitor Plus.

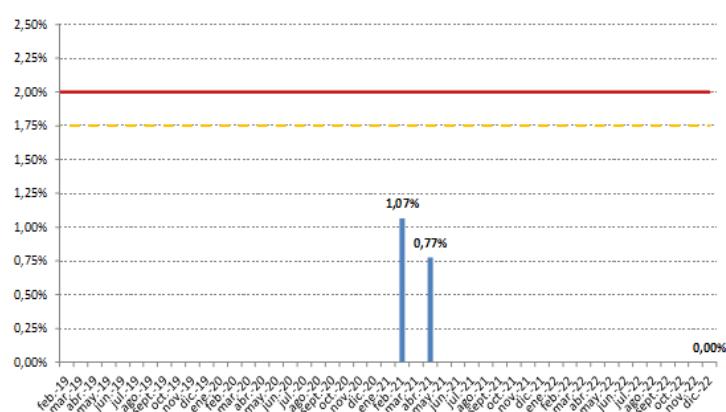
### Resumen Estadístico

2022

### Enunciado

Bci Factoring busca que el **Número de Alertas** no exceda el 1.75% del umbral propuesto por Monitor

#### Serie histórica



#### Observaciones

Se mantienen dentro de lo establecido con 50 alertas y 0 alerta roja.

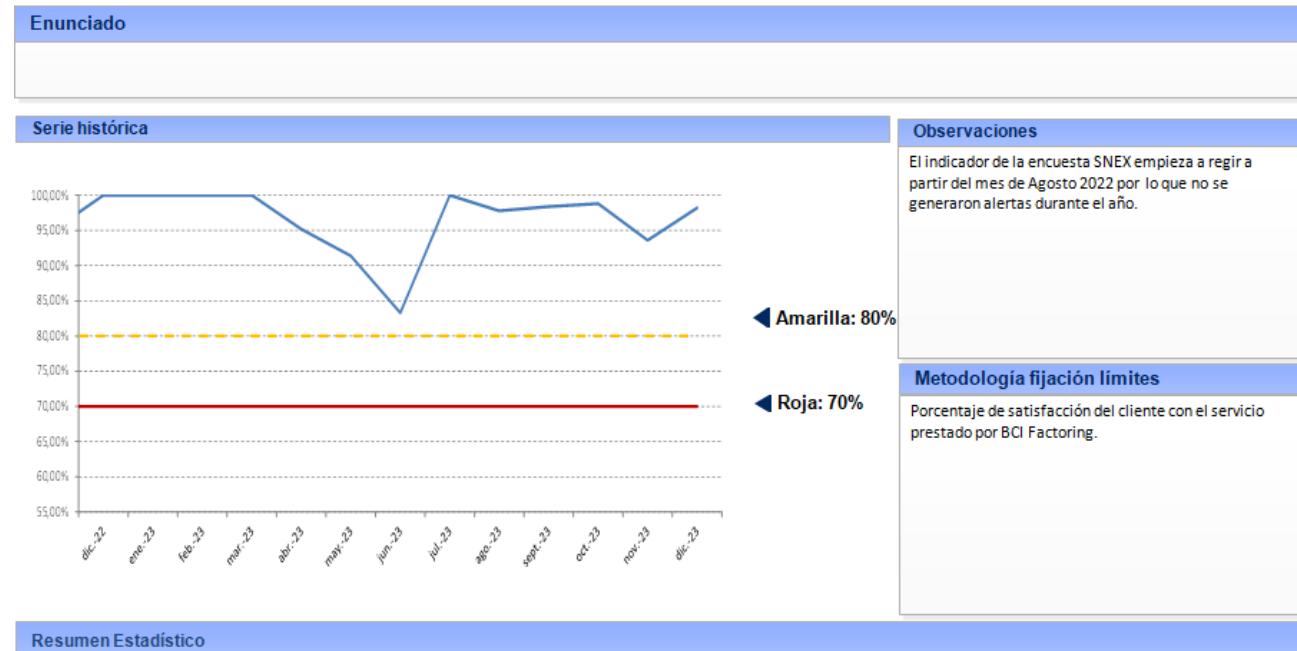
#### Metodología fijación límites

Alertas Rojas sobre total de alertas. Las alertas rojas existen cuando un cliente excede los 700 ptos, según criterios de Monitor Plus.

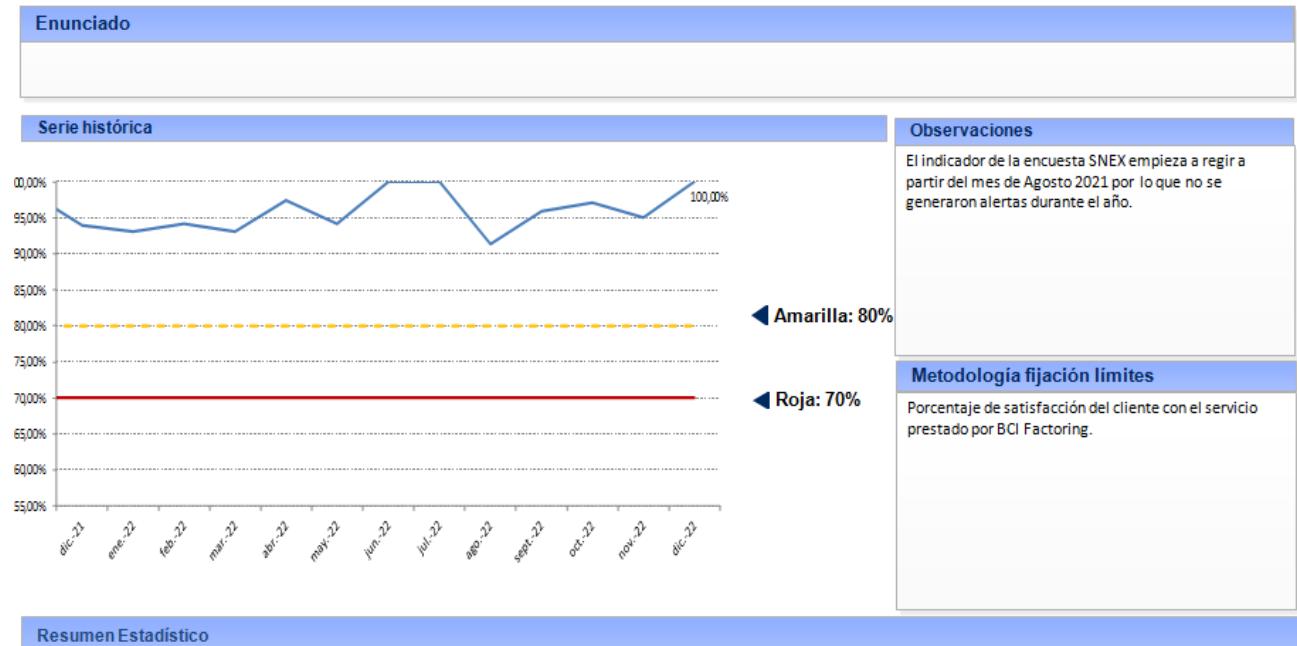
### Resumen Estadístico

## Riesgo Reputacional

2023



2022

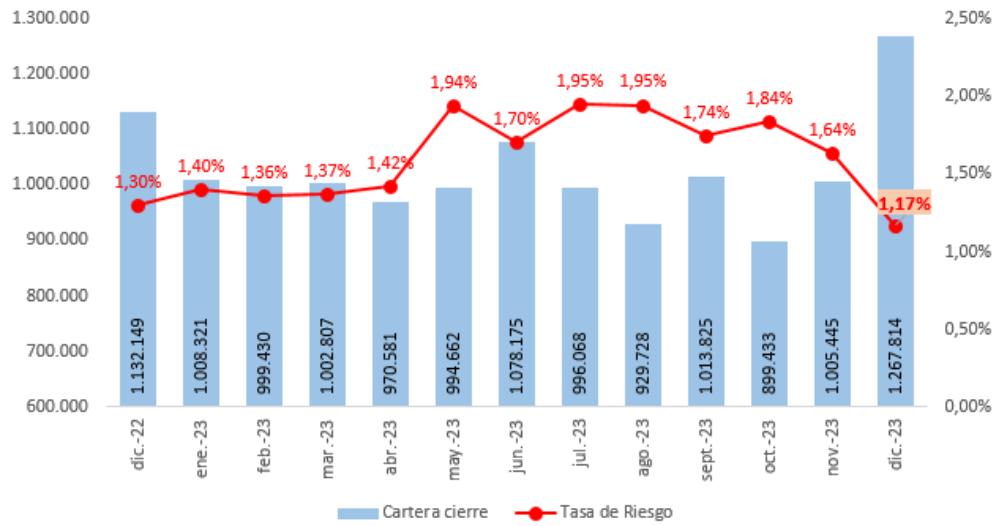


## Resumen provisiones

M\$	TIPO CARTERA	dic-23			nov-23		
		MONTO CARTERA	PROVISIONES	TR	MONTO CARTERA	PROVISIONES	TR
INDIVIDUAL	NORMAL	1.153.363.206	9.291.896	0,81%	895.200.800	7.884.319	0,88%
	SUB ESTANDAR	42.701.692	4.254.898	9,96%	39.834.052	4.720.617	11,85%
	INCUMPLIMIENTO	116.882	57.021	48,78%	2.928.530	2.597.772	88,71%
	SUB-TOTAL	1.196.181.780	13.603.814	1,14%	937.963.382	15.202.709	1,62%
GRUPAL	NORMAL	71.276.873	1.119.195	1,57%	66.757.265	1.030.673	1,54%
	INCUMPLIMIENTO	355.693	127.457	35,83%	724.541	246.469	34,02%
	SUB-TOTAL	71.632.566	1.246.651	1,74%	67.481.806	1.277.142	1,89%
TOTAL		1.267.814.345	14.850.465	1,17%	1.005.445.188	16.479.851	1,64%

La tasa de riesgo a Diciembre 2023 cerró en 1,17%, un -0,47% mas baja que el mes anterior. En la cartera Individual se observa un aumento en el stock de colocaciones principalmente relacionada a clientes Normal A1 y A2: +MM\$ 151.152) y la liberación de gasto por parte de los castigos de la cartera en incumplimiento en gran parte asociados a Exportadora Santa Cruz. El desempeño de cartera grupal mejora en -0,15% dado el crecimiento en colocaciones de mejor riesgo. Y a los castigos realizados al cierre de año

### Factoring: Tasa Riesgo y Colocaciones



## 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 2024 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