

COMERCIAL DE VALORES
SERVICIOS FINANCIEROS SPA Y FILIALES

Estados financieros consolidados

Por los períodos terminados al 30 de septiembre de 2023, 31 de diciembre de 2022 y 30 de septiembre de 2022

CONTENIDO

Estados consolidados de situación financiera intermedios
Estados consolidados de resultados integrales intermedios
Estados consolidados de otros resultados integrales intermedios
Estados consolidados de cambios en el patrimonio intermedios
Estados consolidados de flujos de efectivo intermedios
Notas explicativas a los estados financieros consolidados intermedios

\$	- Pesos chilenos
M\$	- Miles de pesos chilenos
UF	- Unidades de Fomento
USD	- Dólar estadounidense
PEN	- Sol Peruano

COMERCIAL DE VALORES SERVICIOS FINANCIEROS SPA Y FILIALES

ÍNDICE

	Páginas
Estados consolidados de situación financiera intermedios	5
Estados consolidados de resultados integrales intermedios.....	7
Estados consolidados de otros resultados integrales intermedios.....	8
Estados consolidados de cambios en el patrimonio intermedios	9
Estados consolidados de flujos de efectivo intermedios.....	11
Notas explicativas a los estados financieros consolidados intermedios	12
Nota 1 Información general	12
Nota 2 Bases de presentación de los estados financieros consolidados intermedios	14
2.1 Declaración de cumplimiento con NIIF.....	14
2.2 Períodos contables	14
2.3 Bases de presentación y preparación	14
2.3.1 Nuevos pronunciamientos contables	15
2.3.2. Principales criterios contables	21
a) Transacciones en moneda extranjera.....	21
b) Activos financieros	22
c) Ganancias por acción	24
d) Propiedades, planta y equipos.....	24
e) Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta activos intangibles distintos de la plusvalía.....	25
f) Activos intangibles distintos a la plusvalía	25
g) Deterioro del valor de los activos	26
h) Instrumentos financieros derivados y coberturas.....	28
i) Instrumentos financieros derivados no considerados de coberturas.....	29
j) Efectivo y equivalentes al efectivo	30
k) Pasivos financieros	30
l) Provisiones.....	31
m) Beneficios a los empleados	31
n) Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos	32
ñ) Reconocimiento de ingresos y gastos.....	33
o) Dividendos.....	33
p) Segmento de operaciones.....	33
q) Arrendamientos.....	34
r) Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes.....	34
s) Transacciones con partes relacionadas	35
t) Uso de estimaciones y juicios	35
2.4 Bases de consolidación	36
2.5 Responsabilidad de la información.....	36

COMERCIAL DE VALORES SERVICIOS FINANCIEROS SPA Y FILIALES

ÍNDICE, (continuación)

	Páginas
Nota 3	Gestión del riesgo financiero 37
Nota 4	Reclasificaciones..... 44
Nota 5	Información por segmentos..... 44
Nota 6	Efectivo y equivalentes al efectivo 50
Nota 7	Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar 52
Nota 8	Cuentas por cobrar y por pagar a entidades relacionadas 57
Nota 9	Otros activos financieros..... 60
Nota 10	Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta..... 61
Nota 11	Inversiones e informaciones sobre inversiones en subsidiarias y asociadas 62
Nota 12	Propiedades, planta y equipos..... 63
Nota 13	Activos por derecho de uso y pasivos por arrendamientos 65
Nota 14	Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos 69
Nota 15	Activos intangibles distintos de la plusvalía 70
Nota 16	Otros pasivos financieros..... 71
Nota 17	Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar 81
Nota 18	Provisiones corrientes por beneficios a los empleados 82
Nota 19	Patrimonio..... 83
Nota 20	Ganancias por acción 85
Nota 21	Ingresos de actividades ordinarias y costos de venta 86
Nota 22	Gastos de administración 87
Nota 23	Otros ingresos por función..... 88
Nota 24	Ingresos financieros 88
Nota 25	Moneda nacional y extranjera..... 88
Nota 26	Resultado procedente de operaciones discontinuadas..... 91
Nota 27	Medio ambiente 92
Nota 28	Cauciones obtenidas de terceros 92
Nota 29	Contingencias y restricciones 92
Nota 30	Sanciones 92
Nota 31	Hechos relevantes 93
Nota 32	Hechos posteriores 94

COMERCIAL DE VALORES SERVICIOS FINANCIEROS SPA Y FILIALES
ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2023 (No auditado) y 31 de diciembre de 2022
(cifras expresadas en miles de pesos)

ACTIVOS	<u>Nota</u>	30/09/2023 <u>M\$</u>	31/12/2022 <u>M\$</u>
ACTIVOS CORRIENTES			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	11.505.428	7.241.958
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	7	94.661.129	89.160.438
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	8.2	1.030.317	37.995
Activos por impuestos, corrientes	14.2	378.242	618.884
Otros activos no financieros	9	<u>59.627</u>	<u>29.320</u>
Total de activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios		<u>107.634.743</u>	<u>97.088.595</u>
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	10	<u>1.017.136</u>	<u>953.258</u>
TOTAL ACTIVOS CORRIENTES		<u>108.651.879</u>	<u>98.041.853</u>
ACTIVOS NO CORRIENTES			
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, no corrientes	7	4.695.964	4.962.947
Propiedades, planta y equipos, neto	12	453.751	476.809
Activos por derecho de uso, neto	13.1	1.303.338	1.458.237
Activos intangibles distintos de la plusvalía, neto	15	859.505	692.474
Activos por impuestos diferidos	14.4	1.352.681	974.047
Otros activos no financieros, no corrientes	9	<u>44.261</u>	<u>54.936</u>
TOTAL ACTIVOS NO CORRIENTES		<u>8.709.500</u>	<u>8.619.450</u>
TOTAL ACTIVOS		<u>117.361.379</u>	<u>106.661.303</u>

Las notas adjuntas números 1 a la 32,
forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios

COMERCIAL DE VALORES SERVICIOS FINANCIEROS SPA Y FILIALES
ESTADOS CONSOLIDADOS DE SITUACIÓN FINANCIERA INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2023 (No auditado) y 31 de diciembre de 2022
(cifras expresadas en miles de pesos)

PASIVOS Y PATRIMONIO NETO	<u>Nota</u>	30/09/2023	31/12/2022
		<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
PASIVOS CORRIENTES			
Otros pasivos financieros, corrientes	16	65.736.118	70.504.127
Pasivos por arrendamientos, corrientes	13.2	222.222	230.216
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	17	2.348.370	2.506.808
Provisiones corrientes por beneficios a empleados	18	368.393	330.564
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	8.2	16.004.714	2.945.658
Pasivos por impuestos, corrientes	14.3	<u>636.329</u>	<u>596.393</u>
TOTAL PASIVOS CORRIENTES		<u>85.316.146</u>	<u>77.113.766</u>
PASIVOS NO CORRIENTES			
Otros pasivos financieros, no corrientes	16	2.561.093	3.789.011
Pasivos por arrendamientos, no corrientes	13.2	1.188.130	1.314.676
Pasivos por impuestos diferidos	14.4	<u>268.403</u>	<u>281.328</u>
TOTAL PASIVOS NO CORRIENTES		<u>4.017.626</u>	<u>5.385.015</u>
PATRIMONIO NETO			
Capital emitido	19.1	13.181.874	13.181.874
Otras reservas		(340.154)	(417.130)
Ganancias acumuladas		<u>15.185.887</u>	<u>11.397.778</u>
TOTAL PATRIMONIO NETO		<u>28.027.607</u>	<u>24.162.522</u>
TOTAL DE PASIVOS Y PATRIMONIO NETO		<u>117.361.379</u>	<u>106.661.303</u>

Las notas adjuntas números 1 a la 32,
forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios

COMERCIAL DE VALORES SERVICIOS FINANCIEROS SPA Y FILIALES

ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS INTEGRALES

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (No auditados)
(cifras expresadas en miles de pesos)

	Nota	01/01/2023 30/09/2023 M\$	01/01/2022 30/09/2022 M\$	01/07/2023 30/09/2023 M\$	01/07/2022 30/09/2022 M\$
Ingresos de actividades ordinarias	21	19.294.689	13.642.860	6.639.770	5.560.168
Costo de ventas	21	(6.288.897)	(3.732.643)	(2.175.000)	(1.683.299)
Ganancia bruta		<u>13.005.792</u>	<u>9.910.217</u>	<u>4.464.770</u>	<u>3.876.869</u>
Gastos de administración	22	(6.480.373)	(5.251.587)	(2.378.526)	(1.844.797)
Otros ingresos por función	23	66.186	58.961	45.897	7.265
Deterioro de valor de ganancias y reversión de pérdidas por deterioro de valor	7.4	(2.171.605)	(1.254.819)	(743.672)	(504.718)
Ingresos financieros	24	454.641	126.719	139.130	64.822
Costos financieros	13.2	(67.563)	(38.193)	(21.808)	(12.846)
Otros egresos por función		(60.604)	(17.150)	(5.218)	(16.191)
Diferencia de cambio		79.774	155.485	239.119	152.990
Resultado por unidad de reajuste		<u>143.858</u>	(<u>55.076</u>)	(<u>136.838</u>)	(<u>154.870</u>)
Resultados antes de impuestos		4.970.106	3.634.557	1.602.854	1.568.524
Resultado por impuesto a las ganancias e impuestos diferidos	14.5	(1.073.336)	(555.096)	(350.533)	(181.197)
Resultado procedente de operaciones continuadas		<u>3.896.770</u>	<u>3.079.461</u>	<u>1.252.321</u>	<u>1.387.327</u>
Resultado procedente de operaciones discontinuadas		(108.661)	-	8.823	-
Ganancia neta		<u>3.788.109</u>	<u>3.079.461</u>	<u>1.261.144</u>	<u>1.387.327</u>
Resultado atribuible a los propietarios de la controladora	20	3.788.109	3.079.461	1.261.144	1.387.327
Resultado atribuible a participaciones no controladoras		-	-	-	-
Ganancia neta		<u>3.788.109</u>	<u>3.079.461</u>	<u>1.261.144</u>	<u>1.387.327</u>
Resultado por acción en operaciones continuadas	20	0,23	0,32	0,08	0,14
Resultado por acción en operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Resultado por acción básica		<u>0,23</u>	<u>0,32</u>	<u>0,08</u>	<u>0,14</u>

COMERCIAL DE VALORES SERVICIOS FINANCIEROS SPA Y FILIALES
ESTADOS CONSOLIDADOS DE OTROS RESULTADOS INTEGRALES INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (No auditados)
(cifras expresadas en miles de pesos)

	01/01/2023 30/09/2023 M\$	01/01/2022 30/09/2022 M\$	01/01/2023 30/09/2023 M\$	01/01/2022 30/09/2022 M\$
Ganancia neta	3.788.109	3.079.461	2.529.299	1.387.327
Componente de otro resultado integral				
Diferencias de cambio por conversión				
Ganancias (pérdidas) por diferencias de cambio por conversión	<u>76.976</u>	<u>65.603</u>	<u>152.529</u>	(<u>7.015</u>)
Total otro resultado integral	<u>76.976</u>	<u>65.603</u>	<u>152.529</u>	(<u>7.015</u>)
Resultado integral total	<u><u>3.865.085</u></u>	<u><u>3.145.064</u></u>	<u><u>2.376.770</u></u>	<u><u>1.380.312</u></u>
Resultado integral atribuible a:				
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora	3.865.085	3.145.064	2.376.770	1.380.312
Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Resultado integral total	<u><u>3.865.085</u></u>	<u><u>3.145.064</u></u>	<u><u>2.376.770</u></u>	<u><u>1.380.312</u></u>

COMERCIAL DE VALORES SERVICIOS FINANCIEROS SPA Y FILIALES

ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (No auditados)
(cifras expresadas en miles de pesos)

	Capital Emitido	Otras reservas	Reservas de conversión	Total reservas	Ganancias Acumuladas	Patrimonio Total
<u>Nota</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Saldo inicial ejercicio actual al 01/01/2023	13.181.874	(365.128)	(52.002)	(417.130)	11.397.778	24.162.522
Cambios en el patrimonio:						
Ganancia del ejercicio	-	-	-	-	3.788.109	3.788.109
Otros resultados integrales	-	-	76.976	76.976	-	76.976
Total resultado integral	-	-	76.976	76.976	3.788.109	3.865.085
Dividendo del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-
Incrementos (disminución) por toma control	-	-	-	-	-	-
Total cambios en patrimonio	-	-	76.976	76.976	3.788.109	3.865.085
Saldo final ejercicio actual al 30/09/2023	<u>13.181.874</u>	<u>(365.128)</u>	<u>24.974</u>	<u>(340.154)</u>	<u>15.185.887</u>	<u>28.027.607</u>

Las notas adjuntas números 1 a la 32,
forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios

COMERCIAL DE VALORES SERVICIOS FINANCIEROS SPA Y FILIALES
ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (No auditados)
(cifras expresadas en miles de pesos)

<u>Nota</u>	<u>Capital Emitido</u> <u>M\$</u>	<u>Otras reservas</u> <u>M\$</u>	<u>Reservas de conversión</u> <u>M\$</u>	<u>Total reservas</u> <u>M\$</u>	<u>Ganancias Acumuladas</u> <u>M\$</u>	<u>Patrimonio Total</u> <u>M\$</u>
Saldo inicial ejercicio actual al 01/01/2022	8.023.274	(60.494)	56.749	(3.745)	8.707.819	16.727.348
Cambios en el patrimonio:						
Ganancia del ejercicio	-	-	-	-	3.079.461	3.079.461
Otros resultados integrales	-	-	58.588	58.588	-	58.588
Total resultado integral	-	-	58.588	58.588	3.079.461	3.138.049
Dividendo del ejercicio	-	-	-	-	-	-
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-
Incrementos (disminución) por toma control	-	-	-	-	-	-
Total cambios en patrimonio	-	-	58.588	58.588	3.079.461	3.138.049
Saldo final ejercicio actual al 30/09/2022	<u>8.023.274</u>	<u>(60.494)</u>	<u>115.337</u>	<u>54.843</u>	<u>11.787.280</u>	<u>19.865.397</u>

Las notas adjuntas números 1 a la 32,
forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios

COMERCIAL DE VALORES SERVICIOS FINANCIEROS SPA Y FILIALES

ESTADOS CONSOLIDADOS DE FLUJOS DE EFECTIVO INTERMEDIO

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 (No auditados)
(cifras expresadas en miles de pesos)

		01/01/2023	01/01/2022
		30/09/2023	30/09/2022
	<u>Nota</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		366.020.200	317.381.169
Pagos por giro de operación	(350.621.231	(316.407.255)
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(2.560.246	(1.311.931)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(4.070.913	(3.471.048)
Otros pagos por actividades de operación	(1.052.841	(97.398)
Otras entradas (Salidas) de efectivo		30.281	340.867
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	(1.172.849	(723.805)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación		<u>6.572.401</u>	<u>(4.289.401)</u>
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			
Compras de propiedades, plantas y equipos	12 (45.240	(11.061)
Compras de activos intangibles	15 (403.612	(211.926)
Intereses recibidos	24	-	126.665
Otorgamiento de préstamos a entidades relacionadas	(1.474.584	(4.639.024)
Cobro a entidades relacionadas		<u>507.584</u>	<u>3.718.500</u>
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	(<u>1.415.852</u>	<u>(1.016.846)</u>
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación			
Capitalización			
Efectos de comercio, obligaciones con el público	16.3	5.224.065	17.747.384
Pago Efectos de comercio, obligaciones con el público	16.3 (8.304.966	(13.899.547)
Intereses pagados obligaciones con el público	16.3 (595.034	(200.453)
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	16.3 (194.018	(93.095)
Intereses pagados por arrendamientos financieros	16.3 (54.899	(35.612)
Obtención de préstamos bancarios	16.3	75.841.745	54.072.004
Intereses pagados de créditos bancarios	16.3 (5.666.977	(1.871.423)
Pagos de créditos bancarios	16.3 (78.822.010	(59.457.515)
Pagos de préstamos a entidades relacionadas	16.3 (34.844.332	(22.890.358)
Intereses pagados a entidades relacionadas	16.3 (1.097.108	(561.141)
Obtención de préstamos de entidades relacionadas	16.3	<u>47.900.000</u>	<u>34.976.219</u>
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	(<u>613.534</u>	<u>7.786.463</u>
Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		4.543.015	2.480.216
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes de efectivo	(279.545	(73.311)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		<u>4.263.470</u>	<u>(2.406.905)</u>
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del ejercicio		<u>7.241.958</u>	<u>5.631.759</u>
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio	6	<u><u>11.505.428</u></u>	<u><u>8.038.664</u></u>

COMERCIAL DE VALORES SERVICIOS FINANCIEROS SPA Y FILIALES
NOTAS EXPLICATIVAS DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

Al 30 de septiembre de 2023 (No auditado) y 31 de diciembre de 2022

NOTA 1 INFORMACIÓN GENERAL

1.1 Información de la sociedad matriz

Comercial de Valores Servicios Financieros SpA., es una sociedad por acciones constituida por escritura pública de fecha 30 de noviembre de 1999, ante notario público señor Martín Vásquez Cordero, reemplazante del titular de la cuadragésima octava notaría de Santiago don José Musalem Saffie.

Con fecha 29 de marzo de 2021, en Junta Extraordinaria de Accionistas, ante Notario Público don Álvaro González Salinas, se acuerda efectuar el cambio de razón social de Comercial de Valores Factoring SpA. por el de Comercial de Valores Servicios Financieros SpA.

La Sociedad está inscrita en el Registro de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) bajo el N°1168.

La Sociedad tiene por objeto principal efectuar operaciones de factoring entre las que comprende la adquisición a cualquier empresa o persona natural de cuenta por cobrar, documentadas por facturas, letra de cambio, pagarés u otros documentos, con o sin responsabilidad para el cedente, otorgar financiamiento con garantía constituida sobre los referidos documentos o también la simple administración de las cuentas por cobrar.

La Sociedad se encuentra ubicada en Nueva Tajamar 183, piso 9, Las Condes, Santiago y nueve sucursales en regiones (Iquique, Antofagasta, La Serena, Viña del Mar, Rancagua, Concepción, Puerto Montt, Castro y Punta Arenas).

La propiedad de Comercial de Valores Servicios Financieros SpA. está conformada por el siguiente accionista:

Inversiones Nevada S.A.	100,00%
-------------------------	---------

Al 30 de septiembre de 2023 la Sociedad Matriz registra un total de 89 trabajadores (94 trabajadores al 31 de diciembre de 2022).

La página web de la Sociedad es www.coval.cl.

1.2 Información de las filiales

a) Comercial de Valores Administradora SpA., es una sociedad por acciones constituida por escritura pública de fecha 30 de noviembre de 1999, ante notario público señor Martín Vásquez Cordero, reemplazante del titular de la cuadragésima octava notaría de Santiago don José Musalem Saffie.

Con fecha 22 de marzo de 2000, en Junta Extraordinaria de Accionistas, ante Notario Público doña Antonia Mendoza Escalas, se acuerda efectuar el cambio de razón social de Comercial e Industrial Trims S.A. por el de Comercial de Valores Administradora S.p.A.

El objeto de la Sociedad es la realización de asesorías en gestión financiera, servicios de administración, personal, comisiones por cobranza y evaluación de riesgo.

NOTA 1 INFORMACIÓN GENERAL, (continuación)

1.2 Información de las filiales, (continuación)

La propiedad de Comercial de Valores Administradora SpA. está conformada por el siguiente accionista:

Comercial de Valores Servicios Financieros SpA.	100,00%
---	---------

Al 30 de septiembre de 2023 la Sociedad filial registra un total de 22 trabajadores (23 trabajadores al 31 de diciembre de 2022).

- b) Comercial de Valores Leasing SpA, o en adelante la Sociedad, es una Sociedad por acciones constituida por escritura pública de fecha 10 de junio de 2004, ante notario público señor Patricio Zaldívar Mackenna, abogado, notario titulado de la decimoctava notaría de Santiago.

El objeto principal de la Sociedad es la realización de operaciones de leasing, vale decir, el arrendamiento de toda clase de bienes muebles e inmuebles, propios o ajenos, con o sin promesa de venta pudiendo comprar, importar, vender, exportar, adquirir y enajenar bienes raíces, y cualquier otro bien mueble.

La Sociedad se encuentra ubicada en Nueva Tajamar 183, piso 9, Las Condes, Santiago.

La propiedad de Comercial de Valores Leasing SpA está conformada por el siguiente accionista:

Comercial de Valores Servicios Financieros SpA.	100,00%
---	---------

Al 30 de septiembre de 2023 la Sociedad registra un total de 20 trabajadores (7 trabajadores al 31 de diciembre de 2022).

La página web de la Sociedad es www.coval.cl.

- c) Comercial de Valores Servicios Financieros Perú SAC, es una sociedad constituida en la ciudad de Callao, con fecha 28 de septiembre de 2019, ante el Notario Gálvez Succar.

La sociedad está establecida y vigente de acuerdo con las leyes de la República del Perú, con RUC N°20605654704 inscrita en la partida electrónica N°14385885 del Registro de Personas Jurídicas de Lima.

El objeto de la Sociedad es el originar, otorgar, adquirir gestionar, administrar, cobrar, recuperar y negociar cualquier título cartera comercial, estatal, fiscal, tributaria y, en general, todo tipo de cartera, para lo cual la sociedad podrá, por cuenta propia o de terceros, llevar a cabo todo tipo de actos, contratos y operaciones que sean necesarias o convenientes para el logro de los fines que persigue y que, de manera directa, se relacionan con su objeto.

Con fecha 23 de noviembre de 2022, en Junta Extraordinaria de Accionistas se acordó un aumento de capital de la Sociedad en la suma de M\$1.872.807.- mediante la emisión de 7.692.000 acciones de pago, todas de una misma serie y sin valor nominal, las cuales fueron ejercidas por Comercial de Valores Servicios Financieros SpA.

La propiedad de Comercial de Valores Servicios Financieros Perú SAC. está conformada por el siguiente accionista, tomando control sobre la Sociedad a partir del 01 de abril de 2021:

Comercial de Valores Servicios Financieros SpA.	100,00%
---	---------

Al 30 de septiembre de 2023 la Sociedad Filial registra un total de 27 trabajadores. (22 trabajadores al 31 de diciembre de 2022).

La página web de la Sociedad es www.coval.pe.

NOTA 2 BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS

2.1 Declaración de cumplimiento con NIIF

La administración de la Matriz declara que, en la preparación de estos estados financieros consolidados intermedios, ha dado cumplimiento a las normas contenidas en las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera) que le eran aplicables en los ejercicios comprendidos por los estados financieros consolidados intermedios indicados en el punto 2.2.

Los estados financieros consolidados intermedios han sido preparados sobre la base del costo y para los instrumentos derivados a valor razonable.

2.2 Períodos contables

Los presentes estados financieros consolidados intermedios cubren los siguientes ejercicios:

- a) Estados de situación financiera consolidados intermedios al 30 de septiembre de 2023 y al 31 de diciembre de 2022.
- b) Estados de resultados por función consolidados intermedios por los períodos comprendidos entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de 2023 y 2022.
- c) Estados de otros resultados integrales consolidados intermedios por los períodos comprendidos entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de 2023 y 2022.
- d) Estados consolidados de cambios en el patrimonio intermedios por los períodos comprendidos entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de 2023 y 2022.
- e) Estados de flujos de efectivo consolidados intermedios por los períodos comprendidos entre el 01 de enero y el 30 de septiembre de 2023 y 2022.

2.3 Bases de presentación y preparación

La Matriz ha determinado sus principales políticas contables relacionadas a la adopción de las NIIF, considerando el siguiente orden de relación establecido en la norma:

- Normas e interpretaciones del International Accounting Standards Board (IASB).
- A falta de norma o interpretación aplicable específicamente, la administración considera:

Los requisitos y orientaciones de las normas e interpretaciones que traten asuntos relacionados o similares, o a falta de éstos, las definiciones, criterios de reconocimiento y valorización de activos, pasivos, ingresos y gastos dentro del marco conceptual de las NIIF.

La administración de la Matriz también considera los pronunciamientos más recientes de otros comités normativos que utilicen un marco conceptual similar a las NIIF para crear principios contables, otra literatura contable o las prácticas aceptadas por la industria, siempre y cuando no estén en conflicto con las fuentes de información anteriormente mencionadas.

NOTA 2 BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS, (continuación)

2.3 Bases de presentación y preparación, (continuación)

2.3.1 Nuevos pronunciamientos contables

a) Las siguientes nuevas Normas e interpretaciones vigentes en estos estados financieros:

<i>Nuevas NIIF</i>	Fecha de aplicación obligatoria
<p>NIIF 17, Contratos de Seguros</p> <p>La nueva norma establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los contratos de seguro. La NIIF 17 sustituye a la NIIF 4 'Contratos de seguro' e interpretaciones relacionadas y es efectiva para los períodos que comiencen a partir del 1 de enero de 2021, con adopción anticipada permitida si tanto la NIIF 15 'Ingresos de contratos con clientes' como la NIIF 9 'Instrumentos financieros' también han sido aplicado.</p> <p>El objetivo de la NIIF 17 es garantizar que una entidad proporcione información relevante que represente fielmente esos contratos. Esta información proporciona una base para que los usuarios de los estados financieros evalúen el efecto que los contratos de seguro tienen sobre la posición financiera, el desempeño financiero y los flujos de efectivo de la entidad.</p> <p>Una entidad aplicará la NIIF 17 Contratos de seguro a:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Contratos de seguros y reaseguros que emite; • Contratos de reaseguro que posee; y • Emite contratos de inversión con características de participación discrecional ("DPF"), siempre que también emita contratos de seguro. <p>Cambios de alcance de la NIIF 4</p> <ul style="list-style-type: none"> • El requisito, que para aplicar el estándar de seguro a los contratos de inversión con DPF, una entidad también debe emitir contratos de seguro. • Una opción para aplicar la NIIF 15 Ingresos procedentes de contratos con clientes a contratos de tarifa fija, siempre que se cumplan ciertos criterios. <p>El estándar mide los contratos de seguro ya sea bajo el modelo general o una versión simplificada de este llamado enfoque de asignación de prima. El modelo general se define de tal manera que en el reconocimiento inicial una entidad medirá un grupo de contratos por el total de (a) el monto de los flujos de efectivo de cumplimiento ("FCF"), que comprenden estimaciones ponderadas por la probabilidad de flujos de efectivo futuros, un ajuste para reflejar el valor temporal del dinero ("TVM") y los riesgos financieros asociados con esos flujos de efectivo futuros y un ajuste de riesgo por riesgo no financiero; y (b) el margen de servicio contractual ("CSM").</p> <p>En una medición posterior, el importe en libros de un grupo de contratos de seguro al final de cada período de informe será la suma del pasivo por la cobertura restante y el pasivo por los reclamos incurridos. La responsabilidad por la cobertura restante comprende el FCF relacionado con servicios futuros y el CSM del grupo en esa fecha. El pasivo por reclamos incurridos se mide como el FCF relacionado con servicios pasados asignados al grupo en esa fecha.</p> <p>Una entidad puede simplificar la medición del pasivo por la cobertura restante de un grupo de contratos de seguro utilizando el enfoque de asignación de primas con la condición de que, en el reconocimiento inicial, la entidad espere razonablemente que al hacerlo producirá una aproximación razonable del modelo general, o el período de cobertura de cada contrato en el grupo es de un año o menos.</p>	<p>Periodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.</p>

NOTA 2 BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS, (continuación)

2.3.1 Nuevos pronunciamientos contables, (continuación)

- a) Las siguientes nuevas Normas e interpretaciones vigentes en estos estados financieros, (continuación):

<i>Modificaciones a las NIIF</i>	Fecha de aplicación obligatoria
<p>Ampliación de la exención temporal de la aplicación de NIIF 9 (Modificaciones a NIIF 4)</p> <p>La enmienda es una opción de transición relacionada con la información comparativa sobre activos financieros presentada en la aplicación inicial de la NIIF 17. La enmienda tiene como objetivo ayudar a las entidades a evitar desajustes contables temporales entre activos financieros y pasivos por contratos de seguro y, por lo tanto, mejorar la utilidad de la información comparativa para usuarios de los estados financieros.</p>	<p>Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023</p>
<p>Modificaciones a NIIF 17</p> <p>Modifica la NIIF 17 para abordar las preocupaciones y los desafíos de implementación que se identificaron después de la publicación de los contratos de seguro de la NIIF 17 en 2017.</p> <p>Los principales cambios son:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Aplazamiento de la fecha de aplicación inicial de la NIIF 17 por dos años a períodos anuales a partir del 1 de enero de 2023. • Exclusión adicional de alcance para los contratos con tarjeta de crédito y contratos similares que proporcionan cobertura de seguro, así como exclusión de alcance opcional para los contratos de préstamo que transfieren riesgos significativos de seguro. • Reconocimiento de flujos de efectivo de adquisición de seguros relacionados con las renovaciones esperadas del contrato, incluyendo disposiciones de transición y orientación para flujos de efectivo de adquisición de seguros reconocidos en una empresa adquirida en una combinación de negocios. • Aclaración de la aplicación de NIIF 17 en estados financieros interinos que permitan una elección de póliza contable a nivel de entidad informante. • Aclaración de la aplicación del margen de servicio contractual (CSM) atribuible al servicio de retorno de inversiones y servicios relacionados con la inversión y cambios en los requisitos de divulgación correspondientes. • Ampliación de la opción de mitigación de riesgos para incluir contratos de reaseguros celebrados y derivados no financieros. • Enmiendas para exigir a una entidad que en el reconocimiento inicial reconozca las pérdidas en los contratos onerosos de seguros emitidos para reconocer también una ganancia en los contratos de reaseguros celebrados. • Presentación simplificada de contratos de seguros en el estado de situación financiera para que las entidades presenten activos y pasivos de contratos de seguros en el estado de situación financiera determinado utilizando carteras de contratos de seguros en lugar de grupos de contratos de seguros. • Alivio de transición adicional para combinaciones de negocios y alivio de transición adicional para la fecha de aplicación de la mitigación de riesgos opción y el uso del enfoque de transición del valor razonable. 	<p>Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.</p>

NOTA 2 BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS, (continuación)

2.3.1 Nuevos pronunciamientos contables, (continuación)

a) Las siguientes nuevas Normas e interpretaciones vigentes en estos estados financieros, (continuación):

<i>Modificaciones a las NIIF</i>	Fecha de aplicación obligatoria
<p>Impuesto Diferido relacionado a Activos y Pasivos que se originan de una Sola Transacción (enmiendas a NIC 12)</p> <p>Para algunas transacciones, las NIIF requieren el reconocimiento simultáneo de un activo y un pasivo. Una consecuencia es que la NIC 12 también podría requerir el reconocimiento del neteo de diferencias temporarias. Antes de las modificaciones, no estaba claro si la NIC 12 requería el reconocimiento de impuestos diferidos para estas diferencias temporarias o si se aplicaba la exención de reconocimiento inicial. Esa exención prohíbe a una entidad reconocer activos y pasivos por impuestos diferidos en el reconocimiento inicial de un activo o pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y no afecta ni la utilidad contable ni tributaria.</p> <p>El IASB modificó la NIC 12 para proporcionar una excepción adicional a la exención de reconocimiento inicial. Bajo las modificaciones, una entidad no aplica la exención de reconocimiento inicial para transacciones que dan lugar a diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales.</p> <p>Dependiendo de la legislación tributaria aplicable, pueden surgir diferencias temporarias imponibles y deducibles iguales en el reconocimiento inicial de un activo y un pasivo en una transacción que no es una combinación de negocios y no afecta ni a las utilidades contables ni a las utilidades tributarias. Por ejemplo, esto puede surgir al reconocer un pasivo por arrendamiento y el activo por derecho de uso correspondiente aplicando la NIIF 16 Arrendamientos en la fecha de comienzo de un arrendamiento. Después de las modificaciones a la NIC 12, se requiere que una entidad reconozca el activo y pasivo por impuestos diferidos relacionados, con el reconocimiento de cualquier activo por impuestos diferidos sujeto a los criterios de recuperabilidad de la NIC 12.</p> <p>Las enmiendas también se aplican a las diferencias temporarias imponibles y deducibles asociadas con los activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento, y las obligaciones por desmantelamiento y los montos correspondientes reconocidos como activos al comienzo del primer período comparativo presentado.</p>	<p>Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.</p>
<p>Definición de estimaciones contables (modificaciones a la NIC 8)</p> <p>Las enmiendas reemplazan la definición de un cambio en una estimación contable con una definición de estimaciones contables. Bajo la nueva definición, estimaciones contables son “importes monetarios en los estados financieros que están sujetos a medición de incertidumbre”.</p> <p>La definición de un cambio en una estimación contable fue eliminada. Sin embargo, el IASB retuvo el concepto de cambios en estimaciones contables en la Norma con las siguientes aclaraciones:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Un cambio en una estimación contable que resulta de nueva información o nuevos desarrollos no es la corrección de un error - Los efectos de un cambio en un input o en una técnica de medición usada para desarrollar una estimación contable son cambios en estimaciones contables si ellos no se originan de la corrección de errores de períodos anteriores. 	<p>Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.</p>
<p>Revelaciones de políticas contables (Modificaciones a NIC 1 y Declaración de Práctica de IFRS)</p> <p>El Consejo modificó los párrafos 117 a 122 de la NIC 1 Presentación de estados financieros para requerir que las entidades revelen su información material sobre políticas contables en lugar de sus políticas contables importantes.</p>	<p>Períodos anuales iniciados en o después del 1 de enero de 2023.</p>

NOTA 2 BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS, (continuación)

2.3.1 Nuevos pronunciamientos contables, (continuación)

a) Las siguientes nuevas Normas e interpretaciones vigentes en estos estados financieros, (continuación):

<i>Modificaciones a las NIIF</i>	Fecha de aplicación obligatoria
<p>Aplicación Inicial de NIIF 17 y NIIF 9—Información Comparativa (Modificación a NIIF 17)</p> <p>La enmienda es una opción de transición relacionada con la información comparativa sobre activos financieros presentada en la aplicación inicial de la NIIF 17. La enmienda tiene como objetivo ayudar a las entidades a evitar desajustes contables temporales entre activos financieros y pasivos por contratos de seguro y, por lo tanto, mejorar la utilidad de la información comparativa para usuarios de los estados financieros.</p>	<p>Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.</p>
<p>Reforma fiscal internacional: reglas modelo del segundo pilar</p> <p>En mayo de 2023, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) emitió la Reforma Fiscal Internacional—Reglas Modelo del Pilar Dos, que modificó la NIC 12 Impuestos a las Ganancias . Las enmiendas introducidas:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Una excepción temporal a los requisitos para reconocer y revelar información sobre activos y pasivos por impuestos diferidos relacionados con los impuestos sobre la renta del Pilar Dos; y b. Requisitos de divulgación específicos para las entidades afectadas. 	<p>Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.</p>

La aplicación de estas enmiendas, estándares e interpretaciones no ha tenido un impacto en los montos reportados en estos estados financieros, sin embargo, podrían afectar la contabilidad de transacciones o acuerdos futuros.

NOTA 2 BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS, (continuación)

2.3.1 Nuevos pronunciamientos contables, (continuación)

- b) Las siguientes nuevas Normas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente, (continuación):

<i>Modificaciones a las NIIF</i>	Fecha de aplicación obligatoria
Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)	Fecha efectiva diferida indefinidamente.
<p>Enmienda a la NIC 1 "Presentación de estados financieros" sobre clasificación de pasivos". (Modificaciones a la NIC 1)</p> <p>Las enmiendas a NIC 1 afectan solamente la presentación de pasivos como corriente o no corriente en el estado de situación financiera y no los importes o la oportunidad del reconocimiento de cualquier activo, pasivo, ingreso o gasto, o la información revelada acerca de esos ítems.</p> <p>Las enmiendas aclaran que la clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes debe basarse en los derechos existentes al final del período de reporte, especifican que la clasificación no se ve afectada por las expectativas sobre si una entidad ejercerá su derecho a diferir la liquidación de un pasivo; explican que los derechos son existentes si se cumplen los covenants al cierre del período de reporte, e introducen una definición de "liquidación" para aclarar que la liquidación se refiere a la transferencia a la contraparte de efectivo, instrumentos de patrimonio, otros activos o servicios.</p> <p>Aplazamiento de la fecha de vigencia - se difiere la fecha de vigencia de las modificaciones por un año, por lo que las entidades estarían obligadas a aplicar la modificación para los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024.</p>	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024.
<p>Responsabilidad por arrendamiento en una venta con arrendamiento posterior</p> <p>El párrafo 100 (a) de la NIIF 16 requiere que el vendedor-arrendatario mida el activo por derecho de uso que surge de una transacción de venta con arrendamiento posterior en la proporción del monto en libro previo del activo que se relaciona con el derecho de uso que el vendedor-arrendatario retiene. En consecuencia, en una operación de venta con arrendamiento posterior, el vendedor-arrendatario reconoce únicamente el monto de cualquier ganancia o pérdida relacionada con los derechos transferidos al comprador-arrendador. La valoración inicial del pasivo por arrendamiento que surge de una operación de venta con arrendamiento posterior es consecuencia de cómo valora el vendedor-arrendatario el activo por derecho de uso y la pérdida o ganancia reconocida en la fecha de la operación.</p> <p>Sin embargo, la NIIF 16 no incluye requisitos específicos de valoración posterior para las operaciones de venta con arrendamiento posterior. En consecuencia, cuando los pagos incluyen cuotas de arrendamiento variables existe el riesgo de que, sin requisitos adicionales, una modificación o cambio en el plazo del arrendamiento posterior pueda dar lugar a que el vendedor-arrendatario reconozca una ganancia por el derecho de uso retenido aunque no se hubiera producido ninguna transacción o evento que diera lugar a dicha ganancia.</p> <p>El IASB decidió modificar la NIIF 16 añadiendo requisitos de medición posterior para las transacciones de venta y arrendamiento posterior.</p>	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024.
<p>Pasivos no corrientes con convenios (Modificaciones a la NIC 1)</p> <p>En octubre de 2022, el IASB (Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad) emitió la norma Pasivos no corrientes con Pactos, que modificaba la NIC 1 Presentación de estados financieros. Las modificaciones mejoraron la información que proporciona una entidad cuando su derecho a aplazar la liquidación de un pasivo durante al menos doce meses está sujeto al cumplimiento de pactos. Las modificaciones también responden a las preocupaciones de los interesados sobre la clasificación de un pasivo de este tipo como corriente o no corriente.</p>	Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024.

NOTA 2 BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS, (continuación)

2.3.1 Nuevos pronunciamientos contables, (continuación)

- b) Las siguientes nuevas Normas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente, (continuación):

<i>Modificaciones a las NIIF</i>	Fecha de aplicación obligatoria
<p>Divulgaciones relacionadas con el clima (NIIF S2)</p> <p>Es probable que el cambio climático presente riesgos para casi todas las empresas y sectores económicos. También podría crear oportunidades para las empresas, incluidas aquellas centradas en mitigar el cambio climático y adaptarse a sus efectos. Una empresa puede estar directamente expuesta a estos riesgos y oportunidades, o indirectamente a través de terceros, como proveedores y clientes. Sin embargo, es probable que el grado y el tipo de exposición a los efectos de los riesgos y oportunidades relacionados con el clima varíen según el sector, la industria, la ubicación y las circunstancias específicas de la empresa.</p> <p>El ISSB desarrolló IFRS S2 Información a revelar relacionada con el clima en respuesta a las llamadas de los usuarios de informes financieros de propósito general (inversionistas, prestamistas y otros acreedores) para obtener información más consistente, completa, comparable y verificable sobre los riesgos y oportunidades relacionados con el clima de una empresa.</p> <p>La NIIF S2 establece los requisitos para que las empresas divulguen información sobre sus riesgos y oportunidades relacionados con el clima, mientras se basa en los requisitos de la NIIF S1 Requisitos generales para la divulgación de información financiera relacionada con la sostenibilidad . IFRS S2 integra y se basa en las recomendaciones del Grupo de Trabajo sobre Divulgaciones Financieras Relacionadas con el Clima (TCFD) y requiere la divulgación de información sobre riesgos y oportunidades relacionados con el clima tanto entre industrias como específicas de la industria. La NIIF S2 incluye orientación basada en la industria derivada de las Normas SASB que mantiene la ISSB.</p>	<p>Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024.</p>
<p>Divulgaciones generales relacionadas con la sustentabilidad (NIIF S1)</p> <p>La NIIF S1 Requisitos generales para la divulgación de información financiera relacionada con la sustentabilidad se desarrolló en respuesta a las llamadas de los usuarios de informes financieros de propósito general (inversionistas, prestamistas y otros acreedores) para obtener información más consistente, completa, comparable y verificable sobre la exposición y la administración de las empresas. de los riesgos y oportunidades relacionados con la sustentabilidad.</p> <p>La NIIF S1 prescribe cómo las empresas preparan e informan sus divulgaciones financieras relacionadas con la sustentabilidad. La NIIF S1 establece los requisitos generales para que una empresa divulgue información sobre sus riesgos y oportunidades relacionados con la sustentabilidad que sea útil para los usuarios en la toma de decisiones relacionadas con el suministro de recursos a la empresa.</p> <p>Muchos de los fundamentos conceptuales y requisitos generales de la NIIF S1 están adaptados del Marco conceptual para la información financiera del Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad y las Normas contables NIIF NIC 1 Presentación de estados financieros y NIC 8 Políticas contables, cambios en las estimaciones contables y errores . Estos fundamentos y requisitos serán familiares para las empresas que preparan estados financieros, en particular las empresas que los preparan de acuerdo con las Normas de Contabilidad NIIF. La NIIF S1 también integra y se basa en las recomendaciones del Grupo de Trabajo sobre Divulgaciones Financieras Relacionadas con el Clima (TCFD).</p>	<p>Períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2024.</p>

NOTA 2 BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS, (continuación)

2.3.1 Nuevos pronunciamientos contables, (continuación)

- b) Las siguientes nuevas Normas e interpretaciones han sido emitidas pero su fecha de aplicación aún no está vigente, (continuación):

<i>Modificaciones a las NIIF</i>	Fecha de aplicación obligatoria
<p>Acuerdos de financiación de proveedores (modificación NIC 7)</p> <p>El IASB emitió Acuerdos de Financiamiento de Proveedores para requerir que una entidad proporcione revelaciones adicionales sobre sus acuerdos de financiamiento de proveedores. El IASB desarrolló los nuevos requerimientos para proporcionar a los usuarios de los estados financieros información que les permita:</p> <ul style="list-style-type: none">a. evaluar cómo los acuerdos de financiación de proveedores afectan los pasivos y flujos de efectivo de una entidad; yb. comprender el efecto de los acuerdos de financiación de proveedores sobre la exposición de una entidad al riesgo de liquidez y cómo la entidad podría verse afectada si los acuerdos ya no estuvieran disponibles para ella.	

La administración está analizando el impacto de la aplicación de las nuevas normas. En la etapa actual del análisis, aún en desarrollo, no es posible proporcionar una estimación razonable de los efectos que estas normas tendrán.

2.3.2 Principales políticas contables

Una descripción de las principales políticas contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros consolidados intermedios se presenta a continuación. Tal como lo requiere las Normas Internacionales de Información Financiera (en adelante NIIF), estas políticas han sido diseñadas en función a las NIIF vigentes al período en que se emitieron los estados financieros consolidados intermedios, y además estos fueron aplicados de manera uniforme a todos los ejercicios que se presentan en estos estados financieros consolidados intermedios.

- a) Transacciones en moneda extranjera

- a.1) Moneda de presentación y moneda funcional

Las partidas incluidas en los presentes estados financieros consolidados intermedios se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la Sociedad opera (según análisis de la Norma Internacional de Contabilidad N°21). Los estados financieros consolidados intermedios se presentan en pesos chilenos, que es la moneda funcional y de presentación de la Sociedad Matriz.

- a.2) Transacciones y saldos

Las transacciones en moneda distinta a la moneda funcional de la Sociedad se convierten a la moneda funcional utilizando los tipos de cambio vigentes en las fechas de las transacciones. Las pérdidas y ganancias que resulten de la liquidación de estas transacciones y de la conversión a los tipos de cambio de cierre de los activos y pasivos monetarios denominados en moneda distinta a la moneda funcional, se reconocen en el estado de resultados, excepto si se difieren en el patrimonio neto.

NOTA 2 BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS, (continuación)

2.3.2 Principales políticas contables, (continuación)

a) Transacciones en moneda extranjera, (continuación)

a.3) Bases de conversión

Los activos y pasivos mantenidos en Unidades de Fomento (UF), dólares estadounidenses (USD) y soles peruanos (PEN), han sido convertidos a pesos chilenos, considerando los tipos de cambio observados a la fecha de cierre de cada ejercicio, de acuerdo con lo siguiente:

	30/09/2023 <u>CLP</u>	31/12/2022 <u>CLP</u>
Unidad de Fomento (UF)	36.197,53	35.110,98
Dólar estadounidense (USD)	895,6	855,86
Sol peruano (PEN)	235,88	224,38

Las diferencias de cambios resultantes de la aplicación de este criterio, son reconocidas en resultados del ejercicio a través de la cuenta “Diferencias de Cambio” y las diferencias generadas por la aplicación de las Unidades de Fomento son reconocidas en resultados del ejercicio a través del rubro “Resultado por unidades de reajuste”.

En la consolidación, las partidas del estado de resultados integrales por función consolidados correspondiente a entidades con moneda funcional distinta al peso chileno se han convertido a esta última moneda a la tasa de cambio promedio. Las partidas del estado consolidado de situación financiera se han convertido a las tasas de cambio de cierre. Las diferencias de cambio por la conversión se han llevado a patrimonio y se han registrado en otras reservas.

b) Activos financieros

Inicialmente todos los activos financieros deben ser valorizados según su valor razonable considerando, además, cuando se trata de activos financieros no clasificados como a valor razonable con cambios en resultados, los costos de transacción que son directamente identificables a la adquisición o emisión del activo financiero.

Las valorizaciones posteriores de los activos financieros dependerán del modelo de negocio en el que se hayan clasificado.

Las Sociedades clasifican sus activos financieros en una de las siguientes categorías:

- Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados.
- Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral.
- Activos financieros a costo amortizado.

La clasificación depende del propósito con el que se adquirieron los activos financieros. La administración determina la clasificación de sus activos financieros en el momento de su reconocimiento inicial.

NOTA 2 BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS, (continuación)

2.3.2 Principales políticas contables, (continuación)

b) Activos financieros, (continuación)

- Activos financieros a valor razonable con cambios en resultados

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

- Activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado integral

Se incluyen en esta categoría aquellos activos financieros que cumplan con las siguientes condiciones:

- i. El activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros tanto para cobrar los flujos de efectivo contractuales como para venderlos, y
- ii. Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Las variaciones del valor razonable, netas de su efecto fiscal, se registran en el estado de resultados integrales consolidados hasta el momento en que se produce la enajenación de estas inversiones, cuando es imputado íntegramente en la ganancia o pérdida del período.

La Sociedad no posee activos financieros medidos a valor razonable con cambios en resultados o con cambios en otro resultado integral a la fecha de cierre.

- Activos financieros a costo amortizados

Se incluyen en esta categoría aquellos activos financieros que cumplan las siguientes condiciones:

- i. El modelo de negocio que lo sustenta tiene como objetivo mantener los activos financieros para obtener los flujos de efectivo contractuales, y
- ii. Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Los activos financieros de la compañía que cumplen con estas condiciones son: cuentas por cobrar, préstamos y equivalentes de efectivo.

Estos activos se registran a costo amortizado, esto es, al valor razonable inicial, menos las devoluciones del principal efectuadas, más los intereses devengados no cobrados calculados por el método de la tasa de interés efectiva (la tasa de descuento que iguala los flujos de efectivo por cobrar estimados a lo largo de la vida esperada del instrumento con el valor neto en los libros del activo o pasivo financiero).

La compañía tiene definida una política para el registro de estimaciones por deterioro en función de las pérdidas crediticias esperadas durante toda la vida de los activos.

NOTA 2 BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS, (continuación)

2.3.2 Principales políticas contables, (continuación)

b) Activos financieros, (continuación)

i. Reconocimiento de mediciones a valor justo en los estados financieros

1. Nivel 1: corresponde a precios cotizados (sin ajustar) en mercados activos para activos o pasivos idénticos a los que la entidad puede acceder en la fecha de la medición.
2. Nivel 2: Los datos de entrada de Nivel 2 son distintos de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1 que son observables para los activos o pasivos, directa (precios) o indirectamente (derivado de los precios).
3. Nivel 3: corresponde a metodologías de medición a valor justo mediante técnicas de valorización, que incluyan datos sobre los activos y pasivos valorizados, que no se basen en datos de mercados observables.

Al 30 de septiembre de 2023, el cálculo del valor razonable de la totalidad de los instrumentos financieros sujetos a valoración se ha determinado en base al nivel 2 de la jerarquía antes presentada.

c) Ganancias por acción

La ganancia básica por acción se determina dividiendo el resultado neto del ejercicio atribuible a la controladora, entre el número promedio ponderado de acciones emitidas y pagadas.

Las Sociedades no han efectuado operaciones de potencial efecto delusivo que suponga una ganancia por acción distinta de la ganancia básica por acción.

d) Propiedades, planta y equipos

Las Sociedades aplican el modelo de costo en la valorización de sus propiedades, planta y equipos. Para ello, con posterioridad de su reconocimiento como activo, las propiedades, planta y equipos se contabilizan al costo de adquisición, menos la depreciación acumulada y el importe acumulado de las posibles pérdidas por deterioro del valor.

La depreciación de las propiedades, planta y equipos, es calculada linealmente basada en la vida útil estimada de los bienes, considerando el valor residual estimado de éstos. Cuando un bien está compuesto por componentes significativos, que tienen vidas útiles, cada parte se deprecia en forma separada. Las estimaciones de vidas útiles y valores residuales de las propiedades, planta y equipos son revisadas y ajustadas si es necesario, a cada fecha de cierre de los estados financieros consolidados.

Las Sociedades, en base al resultado de las pruebas de deterioro, consideran que el valor contable de los activos no supera el valor recuperable de los mismos.

La depreciación de estos bienes es determinada de acuerdo a los mismos criterios aplicables para las propiedades, planta y equipos de las Sociedades.

NOTA 2 BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS, (continuación)

2.3.2 Principales políticas contables, (continuación)

d) Propiedades, planta y equipos, (continuación)

A continuación, se presentan los principales períodos estimados de vida útil utilizados para la depreciación de las propiedades, planta y equipos:

	Años de vida útil promedio estimada
Muebles y equipos	2
Equipos computacionales	2

Las ganancias o pérdidas que surgen en ventas o retiros de bienes de propiedades, planta y equipos se reconocen como resultados del período y se calculan como la diferencia entre el valor de venta y el valor neto contable del activo.

e) Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta activos intangibles distintos de la plusvalía

Son clasificados como disponibles para la venta los activos o grupos de activos no corrientes cuyo valor libro se recuperarán a través de una transacción de venta y no a través de su uso futuro. Esta condición se considera cumplida únicamente, cuando la transacción de venta es altamente probable y el activo está disponible para la venta inmediata en su estado actual.

La Sociedad mantiene activos por dación en pago asociados a las operaciones de factoring de clientes que se encontraban en morosidad de sus contratos, o por incauciones realizadas a clientes debido al incumplimiento contractual y con sentencias judiciales favorables. Estos bienes son clasificadas dentro de este rubro, considerando que la Administración se encuentra comprometida en liquidar dichos bienes en el corto plazo.

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

El detalle de los bienes clasificados dentro de este rubro se revela en la Nota 10 de los presentes estados financieros consolidados intermedios. La pérdida o ganancia derivada de la medición al menor entre el valor libros y el valor razonable menos los costos de venta, se reconoce en resultados.

f) Activos intangibles distintos de la plusvalía

Corresponde a desarrollo de aplicación, la sociedad reconoce como activo intangible la plataforma de servicios financieros la cual permite acceder a financiamiento online vía Factoring, Ordering, Capital de Trabajo y Confirming, ofrece un sistema de pago a proveedores y reportering entre otros. Así también contempla como activo intangible el desarrollo del core operacional de la sociedad.

NOTA 2 BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS, (continuación)

2.3.2 Principales políticas contables, (continuación)

f) Activos intangibles distintos de la plusvalía, (continuación)

Los costos de desarrollo que son directamente atribuibles al diseño y prueba de software únicos e identificables controlados por el Grupo se reconocen como activos intangibles cuando se cumple con los siguientes criterios:

- Técnicamente es posible completar el software para que esté disponible para su uso.
- La administración tiene la intención de terminar el software y usarlo o venderlo.
- Se tiene la capacidad para usar o vender el software.
- Es demostrable como el software generará probables beneficios económicos futuros.
- Se cuenta con los recursos técnicos, financieros y otros recursos necesarios para completar el desarrollo del software que permita su uso o venta.
- El gasto relacionado con el desarrollo del software se puede medir de manera fiable.

Los costos directos que se capitalizan como parte del costo de los programas computacionales incluyen los costos de los empleados que desarrollan los programas de cómputo y una porción de los costos indirectos correspondientes.

Los costos de desarrollo capitalizados se registran como activos intangibles y se amortizan desde el momento en que el activo está listo para su uso. Este grupo de activos se amortizan en su vida útil económica remanente de los mismos, la que, al momento de su adquisición, se ha definido 4 años.

g) Deterioro del valor de los activos

- Activos financieros

A partir del 1 de enero de 2018, entró en vigencia la aplicación de NIIF 9. La cual presenta un cambio de enfoque, sustituyendo el modelo de pérdidas incurridas de la IAS 39 que reconoce el deterioro bajo la premisa que todos los préstamos serán pagados hasta que se demuestre lo contrario, por el modelo de pérdidas esperadas, en el cual éstas se reconocen durante la vida del activo financiero.

La Sociedad ha constituido al cierre de cada ejercicio una provisión para cubrir los riesgos de pérdida de los activos de dudosa recuperabilidad, que resultan de todos los posibles sucesos de incumplimiento durante la vida esperada de un instrumento financiero. La provisión que ha sido determinada en base a un modelo de pérdidas crediticias considerando información interna histórica que refleje las condiciones actuales de la cartera (enfoque Point-in-time), y aplica una visión prospectiva del entorno macroeconómico y su impacto en las carteras (forward-looking), adicionalmente considera el descuento de las garantías asociadas por deudor.

Las provisiones se calculan mediante el producto entre la exposición y una serie de factores de riesgo, entre los cuales destaca el factor de provisión, compuesto por el producto entre la probabilidad de incumplimiento (PD) y la pérdida dado el incumplimiento (LGD), las cuales fueron calibradas mediante los enfoques vintage y workout¹. Los valores de dichos factores se

¹ Enfoque Vintage o análisis de cohortes hace referencia a los períodos de tiempo en los que se mide el desempeño de una cartera después de otorgado un crédito mientras que el Enfoque Workout consiste en estimar el parámetro de LGD mediante información histórica de pagos a lo largo de todo el proceso de recuperación de los documentos en mora.

NOTA 2 BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS, (continuación)

2.3.2 Principales políticas contables, (continuación)

g) Deterioro del valor de los activos, (continuación)

- Activos financieros, (continuación)

fijan en dos tablas paramétricas desagregadas por días de mora del documento, días de mora del deudor y estado de prórroga, para el caso de la probabilidad de incumplimiento (PD), y por tramo de mora, tipo de documento y estado de cobranza judicial para el caso de la pérdida dado el incumplimiento (LGD).

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Sociedad ha constituido provisiones (como medida de la pérdida esperada) sobre la cartera de “Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar” por M\$5.067.420 y M\$3.884.705, respectivamente.

- Política de castigo

La Sociedad castiga un activo financiero cuando no existe una expectativa razonable de recuperación. Por tanto, los indicadores de inexistencia de una expectativa razonable de recuperación incluyen, entre otros, agotar todas las instancias de cobro y, considerando los distintos procesos judiciales asociados, el área de fiscalía identifica aquellos casos en que el deudor no se logra notificar, se cuenta con una sentencia desfavorable, o bien, el tribunal emite una sentencia favorable pero no existen bienes que permitan subsanar la deuda con la sociedad, lo cual imposibilita dar cumplimiento a dicha sentencia, y asimismo otras causales afines o similares. Las recuperaciones posteriores de montos previamente cancelados se reconocen en resultado.

- Activos no financieros

En la fecha de cierre de los estados financieros consolidados intermedios, se evalúa si existe algún indicio de que algún activo pudiera haberse deteriorado. En caso de que exista algún indicio de deterioro, se realiza una estimación del monto recuperable de dicho activo para determinar, en su caso, el monto del deterioro. Si se trata de activos identificables que no generan flujos de caja de forma independiente, se estima la recuperabilidad de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo, entendiendo como tal el menor grupo identificable de activos que generan entradas de efectivo independientes.

El monto recuperable es el mayor entre el valor de mercado menos el costo necesario para su venta y el valor en uso, entendiendo por valor en uso el valor actual de los flujos de caja futuros estimados.

Para el cálculo del valor de recuperación de las propiedades, planta y equipos, el valor en uso es el criterio utilizado por las Sociedades en prácticamente la totalidad de los casos.

Para estimar el valor en uso, las Sociedades preparan las proyecciones de flujos de caja futuros a partir de los presupuestos más recientes disponibles. Estos presupuestos incorporan las mejores estimaciones de la Administración sobre los ingresos y costos de las unidades generadoras de efectivo utilizando las proyecciones sectoriales, la experiencia del pasado y las expectativas futuras. Estos flujos se descuentan para calcular su valor actual a una tasa que recoge el costo de capital del negocio. Para su cálculo se tiene en cuenta el costo actual del dinero y las primas de riesgo utilizadas de forma general entre los analistas para el negocio. En el caso de que el monto recuperable sea inferior al valor neto en libros del activo, se registra la correspondiente pérdida por deterioro por la diferencia.

NOTA 2 BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS, (continuación)

2.3.2 Principales políticas contables, (continuación)

g) Deterioro del valor de los activos, (continuación)

• Activos no financieros, (continuación)

Las pérdidas por deterioro de valor de un activo (distinto de la plusvalía) reconocidas en ejercicios anteriores, son revertidas sólo cuando se produce un cambio en las estimaciones utilizadas para determinar el importe recuperable del mismo, desde que se reconoció el último deterioro. En estos casos, se aumenta el valor del activo con abono a resultados hasta el valor en libros que el activo hubiera tenido de no haberse reconocido en su oportunidad una pérdida por deterioro.

h) Instrumentos financieros derivados y coberturas

La Sociedad suscribe instrumentos financieros para manejar su exposición a los riesgos de la tasa de interés y tipo de cambio en moneda extranjera.

La política de la Sociedad es que los contratos derivados que se suscriban son para propósitos de cobertura económica y no hay instrumentos con objetivos de especulación.

La Sociedad utiliza instrumentos derivados para fines de cobertura, tales como cross currency swaps para cubrir la exposición al riesgo de tipo de cambio de contrato bancario en moneda extranjera. Dependiendo del valor razonable de cada instrumento se encuentran con una posición activa o pasiva y se presentan en el Estado Consolidado de Situación Financiera intermedios en la línea activos y pasivos financieros respectivamente, se clasifica en el no corriente cuando el plazo de vencimiento restante de la partida cubierta es mayor de 12 meses; se clasifica como un activo o pasivo corriente cuando el vencimiento restante de la partida cubierta es inferior a 12 meses. Sus efectos del periodo se presentan en el Estado Consolidado de Resultados Integrales intermedios como ingresos o costos financieros, neto de la diferencia tipo de cambio de las partidas cubiertas.

Los instrumentos financieros derivados se reconocen inicialmente al valor razonable en la fecha en que se ha efectuado el contrato de derivados y posteriormente se vuelven a medir a su valor razonable al final de cada período y/o ejercicio. El método para reconocer la pérdida o ganancia resultante depende de si el derivado se ha designado como un instrumento de cobertura contable, o no. De ser un instrumento de cobertura, se determinará en cada caso mediante la documentación requerida por la NIIF 9, la naturaleza de la partida cubierta, el tipo de relación de cobertura designada, y el rubro donde se reconocen estas variaciones.

Tipo de cobertura puede ser:

1. Coberturas de valor razonable de activos o pasivos reconocidos (coberturas de valor razonable);
2. Coberturas de un riesgo concreto asociado a un activo o pasivo reconocido o a una transacción prevista altamente probable (cobertura de flujos de efectivo).

La Sociedad documenta al inicio de la transacción la relación existente entre los instrumentos de cobertura y las partidas cubiertas, así como sus objetivos para la gestión de riesgo y la estrategia identificando la relación económica entre los instrumentos de cobertura y partidas cubiertas para llevar a cabo diversas operaciones de cobertura.

La Sociedad también documenta su evaluación, tanto al inicio como al cierre de cada período, si los derivados que se utilizan en las transacciones de cobertura son altamente efectivos para compensar los cambios en el valor razonable o en los flujos de efectivo de las partidas cubiertas.

NOTA 2 BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS, (continuación)

2.3.2 Principales políticas contables, (continuación)

h) Instrumentos financieros derivados y coberturas, (continuación)

Los derivados que no son designados o que no se califican como de cobertura se clasifican como un activo o pasivo corriente, y el cambio en su valor razonable es reconocido directamente en resultados.

i. Cobertura de valor razonable

Los cambios en el valor razonable de los derivados que se designan y califican como coberturas de valor razonable se registran en el resultado, junto con los cambios en el valor razonable del activo o pasivo cubierto que son atribuibles al riesgo cubierto.

Para aquellos instrumentos Cross Currency Swaps designados únicamente como cobertura de riesgo de tipo de cambio inherente a la partida cubierta, la ganancia o pérdida relacionadas con la porción efectiva se reconoce bajo el rubro “diferencia de cambio”. La ganancia o pérdida relacionada con la porción inefectiva de esta designación se reconoce por su parte dentro el rubro “otras ganancias (pérdidas)”.

Los cambios en el valor razonable de las obligaciones financieras cubiertas con instrumentos derivados designados sólo para cubrir el riesgo de tipo de cambio se reconocen en el estado de resultados bajo el rubro de “otras ganancias (pérdidas)”.

ii. Cobertura de flujo de caja

La porción efectiva de las ganancias o pérdidas del instrumento de cobertura se reconoce inicialmente con un débito o crédito a otro resultado integral, mientras que cualquier porción inefectiva se reconoce inmediatamente con un débito o crédito a resultados, dependiendo de la naturaleza del riesgo cubierto. Los importes acumulados en patrimonio neto son llevados a resultados cuando las partidas cubiertas son liquidadas o cuando estas impactan los resultados. Cuando un instrumento de cobertura deja de cumplir con los requisitos para ser reconocida a través del tratamiento contable de cobertura, cualquier ganancia o pérdida acumulada existente en el patrimonio a esa fecha se reconocerá en el resultado linealmente hasta el vencimiento del objeto cubierto. Cuando se espera que no ocurra una transacción esperada, la ganancia o pérdida acumulada que fue reconocida en patrimonio se transfiere inmediatamente al estado de resultados.

i) Instrumentos financieros derivados no considerados de cobertura

Los instrumentos financieros derivados no considerados de cobertura son reconocidos a valor razonable con efecto en los resultados del ejercicio.

La Sociedad mantiene estos instrumentos financieros derivados para cubrir la exposición de riesgo en moneda extranjera.

A la fecha de presentación de los estados financieros consolidados intermedios, la Sociedad no ha identificado derivados implícitos que deban ser valorizados en forma independiente al contrato principal.

NOTA 2 BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS, (continuación)

2.3.2 Principales políticas contables, (continuación)

j) Efectivo y equivalentes al efectivo

Se considera como efectivo y equivalentes al 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: efectivo en caja, fondos mutuos, depósitos a plazo y otras inversiones a corto plazo de alta liquidez.

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

- i. 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.
- ii. 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.
- iii. Actividades de financiamiento: las actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no formen parte de las actividades operacionales ni de inversión.

k) Pasivos Financieros

k.1) Préstamos que devengan intereses

Las obligaciones con bancos e instituciones financieras corresponden a los préstamos solicitados a la banca nacional. Se reconocen inicialmente, por su valor razonable, netos de los costos en que se haya incurrido en la transacción. Posteriormente, se valorizan por su costo amortizado. Cualquier diferencia entre los fondos obtenidos (netos de los costos necesarios para su obtención) y el valor de reembolso, se reconoce en el estado de resultados integrales durante la vida de la deuda de acuerdo con el método de la tasa de interés efectiva.

Las obligaciones con el público corresponden a efectos de comercio colocados en el mercado nacional y se valorizan al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

El método de la tasa de interés efectiva consiste en estimar los flujos de efectivo a pagar a lo largo de la vida de la deuda, teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales de ésta.

k.2) Pasivos financieros excepto derivados

Los pasivos financieros no derivados con pagos fijos o determinables y vencimiento fijo, inicialmente se registran, por el efectivo recibido, neto de los costos incurridos en la transacción. En períodos posteriores estas obligaciones se valoran a su costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

k.3) Acreedores comerciales y otras cuentas por pagar

Los acreedores comerciales y otras cuentas por pagar se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se valoran por su costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

NOTA 2 BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS, (continuación)

2.3.2 Principales políticas contables, (continuación)

l) Provisiones

Las obligaciones existentes a la fecha de los estados financieros consolidados intermedios, surgidas como consecuencia de sucesos pasados de los que pueden derivarse perjuicios patrimoniales de probable materialización para las Sociedades, cuyo monto y momento de pago son inciertos, se registran en el estado de situación financiera como provisiones por el valor actual del monto más probable que se estima que las Sociedades tendrán que desembolsar para pagar la obligación.

Las provisiones se cuantifican teniendo en consideración la mejor información disponible en la fecha de la emisión de los estados financieros consolidados intermedios, sobre las consecuencias del suceso y son reestimadas en cada cierre contable posterior.

m) Beneficios a los empleados

Las Sociedades reconocen el gasto por vacaciones del personal sobre base devengada. Este beneficio corresponde a todo el personal y equivale a un importe fijo según los contratos particulares de cada trabajador. Este beneficio es registrado de acuerdo con las remuneraciones del personal.

La Filial Comercial de Valores Servicios Financieros Perú SAC reconoce el gasto por compensación de tiempo de servicio mediante el método del devengo y se registra a su valor nominal; el cual se calcula en función del tiempo que lleva contratado el trabajador y es equivalente a una remuneración vigente a la fecha de su depósito (el cual se realiza en los meses de mayo y noviembre de cada año).

Las Sociedades no reconocen indemnización por años de servicios con su personal por no encontrarse pactada contractualmente y no existir una conducta habitual para generar dicho pago.

NOTA 2 BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS, (continuación)

2.3.2 Principales políticas contables, (continuación)

n) Impuesto a las ganancias e impuestos diferidos

Los impuestos diferidos se calculan, de acuerdo con el método de pasivo, sobre las diferencias temporarias que surgen entre las bases fiscales de los activos y pasivos y sus importes en libros. Sin embargo, si los impuestos diferidos surgen del reconocimiento inicial de un pasivo o un activo en una transacción distinta de una combinación de negocios que en el momento de la transacción no afecta ni al resultado contable ni a la ganancia o pérdida fiscal, no se contabiliza. El impuesto diferido se determina utilizando la tasa de impuesto contenida en la Ley sobre Impuesto a la Renta vigente en cada ejercicio, o aquella que esté a punto de aprobarse en la fecha de cierre de los estados financieros consolidados y que se espera aplicar cuando el correspondiente activo por impuesto diferido se realice o el pasivo por impuesto diferido se liquide.

El impuesto corriente a las ganancias y las variaciones en los impuestos diferidos se registran en resultados en el rubro “resultado por impuesto a las ganancias e impuestos diferidos”.

Los activos por impuestos diferidos y créditos tributarios se reconocen únicamente cuando se considera probable que existan ganancias tributarias futuras suficientes para recuperar las deducciones por diferencias temporarias y hacer efectivos los créditos tributarios. Se reconocen pasivos por impuestos diferidos para todas las diferencias temporarias, excepto aquellas derivadas del reconocimiento inicial de plusvalías compradas y de aquellas cuyo origen está dado por la valorización de las inversiones en filiales, asociadas y entidades bajo control conjunto, en las cuales Comercial de Valores Servicios Financieros SpA y filiales, pueda controlar la reversión de las mismas y es probable que no reviertan en un futuro previsible.

El gasto por impuesto a las utilidades de cada período recoge tanto el impuesto a la renta como los impuestos diferidos. Las tasas impositivas y regulaciones fiscales empleadas en el cálculo de dichos importes son las que están vigentes a la fecha de cierre de cada período siendo de un 27% al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

NOTA 2 BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS, (continuación)

2.3.2 Principales políticas contables, (continuación)

ñ) Reconocimiento de ingresos y costos

• Ingresos

Los ingresos ordinarios de la Sociedad y filiales son registrados de acuerdo a lo establecido por la NIIF 15 “Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes”, reconociendo los ingresos cuando (o a medida que) se satisfaga la obligación de desempeño comprometidos al cliente.

Los ingresos de la Matriz se componen de las diferencias de precios y/o intereses de operaciones de factoring, los cuales son reconocidos sobre base devengada.

Filiales

Los ingresos presentados por la filial Comercial de Valores Administradora SpA, corresponden a comisiones cobradas a los clientes según contrato de operaciones leasing y factoring. Las comisiones se reconocen sobre base devengada.

En la filial Comercial de Valores Leasing SpA, los ingresos corresponden a intereses sobre operaciones de leasing, estos ingresos se reconocen en base devengada durante el plazo de cada contrato.

Los ingresos presentados por la filial Comercial de Valores Servicios Financieros Perú SAC, corresponden a operaciones de factoring, las cuales se componen de las diferencias de precio y/o intereses, los cuales devengan por cada uno de los documentos adquiridos y se abonan a resultados. Estos se presentan a partir del 01 de abril de 2021, fecha en la que Comercial de Valores Servicios Financieros SpA. adquirió participación en la Sociedad Comercial de Valores Servicios Financieros Perú SAC.

• Costos

Tanto en la Matriz como en las filiales Comercial de Valores Leasing SpA. y Comercial de Valores Servicios Financieros Perú S.A.C., los principales costos corresponden intereses asociados a las diferentes fuentes de financiamiento, créditos bancarios de corto plazo renovados en forma regular y créditos de largo plazo, préstamos otorgados de entidades relacionadas, además de efectos de comercio. Respecto a la filial Comercial de Valores Administradora SpA., los costos de actividades ordinarias se componen por servicios de información financiera y comercial asociada a los clientes de operaciones factoring.

o) Dividendos

La distribución de dividendos a los accionistas se reconoce como un pasivo al cierre de cada ejercicio en los estados financieros consolidados siempre y cuando existan utilidades que distribuir y que la junta de accionistas apruebe previamente la distribución. Los dividendos para el año son reconocidos en el balance en la fecha en que fueron acordados.

p) Segmento de operaciones

Los segmentos operativos son definidos como componentes de una entidad para los cuales existe información financiera separada que es regularmente utilizada por el principal tomador de decisiones para decidir cómo asignar recursos y para evaluar el desempeño.

NOTA 2 BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS, (continuación)

2.3.2 Principales políticas contables, (continuación)

p) Segmentos de operación, (continuación)

La NIIF 8 exige que las entidades adopten “el enfoque de la Administración” para revelar información sobre el resultado de sus segmentos operativos.

La Sociedad presenta información por segmento según el país en el que realiza sus operaciones Chile y Perú, y por línea de negocio, Factoring y Leasing.

q) Arrendamientos

La Sociedad evalúa al inicio de cada contrato si el mismo es, o contiene un arrendamiento, En caso de ser un arrendamiento se registra un activo por derecho de uso del bien arrendado al costo, el cual debe incluir el monto de la medición inicial del pasivo por arrendamiento más otros desembolsos efectuados, a excepción de los pagos por arrendamiento corto plazo.

El monto del pasivo por arrendamiento se mide a valor presente de los pagos futuros por arrendamiento que no se hayan pagado, los cuales son descontados utilizando la tasa de interés por préstamos recibidos.

El activo por derecho de uso es medido a través del modelo de costo, menos la depreciación acumulada y las pérdidas acumuladas por deterioro de valor, la depreciación del activo por derecho de uso, es reconocida en el estado de resultado en base al método de depreciación lineal desde la fecha de inicio hasta el final del plazo de arrendamiento.

Los períodos de vida útil utilizados para la depreciación de los activos por derecho de uso dependen del plazo del contrato de arrendamiento y las futuras renovaciones.

A continuación, se presenta el período de vida útil utilizados para la depreciación del activo por derecho de uso:

	Años de vida útil promedio estimada
Activos por derecho de uso	2-10

Los pagos asociados a los arrendamientos a corto plazo y los arrendamientos de activos de bajo valor se reconocen, como un gasto basado en el devengo del servicio, en resultados. Los arrendamientos a corto plazo son aquellos igual o menor a doce meses (que no contenga opción de compra). Los activos de bajo valor comprenden arriendos de inmuebles de oficinas comerciales y espacios de instalaciones técnicas de telecomunicaciones.

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022 la Sociedad ha reconocido por concepto de arrendamientos a corto plazo o bajo valor por un monto que asciende a M\$77.124 y M\$63.124 respectivamente. (Nota 22)

r) Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes

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

NOTA 2 BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS, (continuación)

2.3.2 Principales políticas contables, (continuación)

r) Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes, (continuación)

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

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

s) Transacciones con partes relacionadas

La Matriz revela en notas a los estados financieros consolidados intermedios las transacciones y saldos con partes relacionadas, conforme a lo instruido en las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) N°24, se ha informado separadamente las transacciones de la Sociedad, el personal clave de la Administración de la entidad y otras partes relacionadas.

Personal clave de la Gerencia son aquellas personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la Sociedad, ya sea directa o indirectamente, incluyendo cualquier miembro del Directorio y/o Administración Superior.

t) Uso de estimaciones y juicios

En la preparación de los estados financieros consolidados intermedios, la administración realiza 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 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 período en que la estimación es revisada y en cualquier período futuro afectado.

En particular, la información sobre estimación de incertidumbres y juicios críticos en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los montos reconocidos en los estados financieros consolidados intermedios son los siguientes:

- Las pérdidas por deterioro de determinados activos.
- La realización de impuestos diferidos.

NOTA 2 BASES DE PRESENTACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS INTERMEDIOS, (continuación)

2.4 Bases de consolidación

Filiales son todas las entidades sobre las que la Sociedad Matriz tiene poder para dirigir las políticas financieras y de operación, lo que generalmente viene acompañado de una participación superior a la mitad de los derechos de voto. Las filiales se consolidan a partir de la fecha en que se transfiere el control a la Matriz, y se excluyen de la consolidación en la fecha que cesa el mismo.

Para contabilizar la adquisición de una subsidiaria la Sociedad utiliza el método de adquisición. El costo de adquisición es el valor razonable de los activos e importes de patrimonio entregados y de los pasivos incurridos o asumidos en la fecha de intercambio, más los costos directamente atribuibles a la adquisición. Los activos identificables adquiridos, los pasivos y contingencias identificables asumidos en una combinación de negocios se valoran inicialmente por su valor razonable a la fecha de adquisición, con independencia del alcance de los intereses minoritarios.

La plusvalía representa el exceso del costo de adquisición respecto a los valores razonables de los activos adquiridos, pasivos asumidos y pasivos contingentes identificables, adquiridos de una asociada. Tras el reconocimiento inicial, la plusvalía se registra por su costo, menos cualquier pérdida acumulada por deterioro de su valor.

Si dichos montos son inferiores al valor razonable de los activos netos identificables de la empresa adquirida, la diferencia se reconoce directamente en el estado de resultados.

En el caso de combinaciones de negocios bajo control común, la Compañía reconoce las diferencias antes mencionadas en Otros Resultados Integrales.

En la consolidación se eliminan las transacciones intercompañías, los saldos y los resultados no realizados por transacciones entre las entidades del Grupo. Las pérdidas no realizadas también se eliminan, a menos que la transacción proporcione evidencia de una pérdida por deterioro del activo transferido.

Cuando es necesario, para asegurar su uniformidad con las políticas adoptadas por la Matriz, se modifican las políticas contables de la filial.

Los estados financieros consolidados intermedios incluyen activos, pasivos y resultados de la matriz y de sus filiales que se detallan a continuación:

Sociedad	RUT/RUC	País	Porcentaje de participación	
			30/09/2023	31/12/2022
			%	%
Comercial de Valores Administradora SpA	96.881.530-K	Chile	100	100
Comercial de Valores Leasing SpA	99.560.130-3	Chile	100	100
Comercial de Valores Servicios Financieros Perú SAC	20605654704	Perú	100	100

2.5 Responsabilidad de la información

El Directorio de Comercial de Valores Servicios Financieros SpA. y filiales ha tomado conocimiento de la información contenida en estos estados financieros consolidados intermedios, y se declaran responsables respecto de la veracidad de la información incorporada en los mismos, y de la aplicación de los principios y criterios incluidos en las NIIF, normas emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB).

Los presentes estados financieros consolidados intermedios, fueron aprobados por el Directorio con fecha 21 de noviembre de 2023.

NOTA 3 GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO

La Compañía se encuentra expuesta a una variedad de riesgos que surgen del uso de instrumentos financieros, tales como: riesgos de crédito, riesgo de liquidez, y riesgo de mercado.

A continuación, se describen los objetivos, las políticas y los procesos de la Compañía para la gestión de esos riesgos y los métodos utilizados para medirlos. La información cuantitativa adicional, se presenta en estos estados financieros consolidados intermedios. No se han producido cambios sustanciales en la exposición de la Compañía a estos riesgos, sus objetivos, políticas y procesos para administrarlos o los métodos utilizados para medirlos, con respecto al período anterior.

3.1 Instrumentos financieros por categoría

Los principales instrumentos financieros por categoría, utilizados por la Sociedad, a partir de los cuales surge el riesgo financiero, son los siguientes:

Activos	Activos financieros al valor razonable con cambios en resultados		Activos financieros al costo amortizado		Total	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo	-	-	11.505.428	7.241.958	11.505.428	7.241.958
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	-	-	99.357.093	94.123.385	99.357.093	94.123.385
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	-	1.030.317	37.995	1.030.317	37.995
Total	-	-	111.892.838	101.403.338	111.892.838	101.403.338

Pasivos	Pasivos financieros al valor razonable con cambios en resultados		Pasivos financieros al costo amortizado		Total	
	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022	30/09/2023	31/12/2022
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Otros pasivos financieros	-	-	68.297.211	74.293.138	68.297.211	74.293.138
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	-	-	2.348.370	2.506.808	2.348.370	2.506.808
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-	16.004.714	2.945.658	16.004.714	2.945.658
Pasivos por arrendamiento	-	-	1.410.352	1.544.892	1.410.352	1.544.892
Total	-	-	88.060.647	81.290.496	88.060.647	81.290.496

Los instrumentos financieros no medidos a valor razonable incluyen efectivo y equivalentes al efectivo, deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, saldos con empresas relacionadas, préstamos bancarios y pasivos por arrendamiento. Debido a su naturaleza a corto plazo, el valor en libros de estos instrumentos financieros, se aproximan a su valor razonable.

NOTA 3 GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, (continuación)

3.2 Gestión del riesgo financiero

3.2.1 Riesgo de crédito

Es la posibilidad o probabilidad de pérdida económica y/o financiera que enfrenta la Sociedad, como riesgo inherente a la actividad que desarrolla, en la alternativa que un cliente o contraparte en un instrumento no cumpla con sus obligaciones contractuales. La exposición máxima al riesgo al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el valor libros de cada clase de activos financieros revelados en Nota 6.

El riesgo de crédito es gestionado a nivel de admisibilidad, mediante la evaluación, análisis y aprobación de líneas de crédito asociadas a productos, cuyo marco de acción está dado en las políticas crediticias. Se evalúa en todo momento la capacidad de pago del cliente/deudor (flujos de caja, desempeño económico, etcétera), los antecedentes cuantitativos (aspectos financieros, patrimoniales, tributarios, etcétera), cualitativos (comportamiento de pago internos, externo, referencias, entre otros) y la necesidad de contar con garantías.

El riesgo de crédito es gestionado en términos de seguimiento y control mediante el monitoreo continuo de la operación, con métodos y sistemas internos, al igual que externos (vigilancia de cartera-buró).

Las políticas y sanas prácticas de riesgo de créditos están incluidas en el Manual de Políticas de Crédito, en el cual se analiza cada una de las etapas del “proceso de crédito” (captación, evaluación, negociación, curse y recuperación).

Dentro de las políticas de crédito más relevantes se encuentran:

- Todo cliente debe contar con una carpeta electrónica actualizada, que incluya sus antecedentes básicos, económicos, financieros, tributarios, legales, etc.
- Toda operación de financiamiento debe ser aprobada por un Comité de Crédito con atribuciones suficientes para el monto solicitado.
- No se otorgará financiamiento a empresas cuya estructura de propiedad no permita identificar a sus socios y administradores.
- El cliente debe demostrar capacidad de pago acorde a la operación, no basado en los colaterales (garantías reales o personales).
- No se otorgará financiamiento a los socios de una empresa para solventar las necesidades de ésta.

Estas políticas se complementan con políticas específicas asociadas a los productos como:

- Informes comerciales intachables empresa/socios (excepción moralidad comercio, autopistas).
- Evolución positiva/estable de las ventas.
- Calificación, la cual depende del tipo de cartera de deudores.
- Tasa de negocio competitiva (bajo promedio).

Como se comenta en la nota 3.1.1, la medida del riesgo de crédito de cada activo está dada por la pérdida esperada individual, calculada bajo NIIF 9.

La Compañía presume que el riesgo crediticio de un activo financiero se ha incrementado significativamente desde el reconocimiento inicial, cuando la morosidad de los documentos de los deudores supere los 90 días, y contratos leasing supere los 60 días (se acelera significativamente la probabilidad de incumplimiento a nivel de provisiones). En este sentido, la Compañía asume que un documento entra en default una vez alcanza los 120 días de mora y 150 días de mora para contratos leasing, en este último, además se incluyen todos los contratos de una cuenta (cliente).

NOTA 3 GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, (continuación)

3.2.1 Riesgo de crédito, (continuación)

Con fecha posterior a la aplicación del modelo de pérdida crediticia esperada de acuerdo a lo requerido por Norma Internacional de Información Financiera N°9, la Sociedad no ha realizado cambios en las técnicas de estimación o supuestos significativos utilizados que impacten significativamente los saldos revelados en los presentes estados financieros consolidados intermedios.

La aplicación de NIIF 9 en la Sociedad consideró el desarrollo de un modelo econométrico destinado a la determinación de las pérdidas crediticias esperadas (Nota 2.3.2 letra g). De cara al futuro, y de forma conservadora, dicho modelo contempla un ajuste creciente de la pérdida debido al incumplimiento y un ajuste continuo de las variables macroeconómicas tales como: la variación anual de la tasa de cambio y la variación semestral del producto interno bruto.

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la cartera bruta está compuesta por los siguientes documentos:

Cartera	30/09/2023			31/12/2022		
	N° de doctos.	M\$	%	N° de doctos.	M\$	%
Facturas	11.962	67.426.385	64,61%	9.717	60.693.161	61,94%
Pagares	508	11.201.281	10,73%	461	10.466.258	10,68%
Letras	4	123.256	0,12%	2	20.940	0,02%
Cheques	598	2.167.642	2,08%	543	2.165.379	2,21%
F. Confirming	367	6.254.063	5,99%	132	4.833.979	4,93%
E. de Pago	26	855.475	0,82%	30	949.286	0,97%
Capital de Trabajo	78	4.468.201	4,28%	98	6.631.222	6,77%
FOGAIN	171	1.131.296	1,08%	60	792.966	0,81%
Bono Riego	-	-	0,00%	2	100.893	0,10%
Leasing	178	10.613.354	10,17%	167	11.323.606	11,57%
Órdenes de Compra	4	112.323	0,11%	-	-	-
Total	13.896	104.353.276	100%	11.212	97.977.690	100,00%

Al 30 de septiembre de 2023 y de diciembre de 2022, la totalidad de las operaciones factoring efectuadas mantienen responsabilidad del cedente frente a la insolvencia del deudor cedido.

Al 30 de septiembre de 2023 y de diciembre de 2022, los clientes de la Sociedad están presentes en los siguientes sectores económicos:

Sector Económico	30/09/2023	31/12/2022
Comercio al por mayor y menor	22%	20%
Construcción	18%	17%
Transportes, Almacenamiento y Comunicaciones	16%	22%
Industrias Manufactureras	12%	10%
Agricultura, Ganadería, Caza y Silvicultura	9%	8%
Actividades Inmobiliarias, Empresariales y de Alquiler	9%	8%
Otros	8%	9%
Pesca	6%	6%
Total	100%	100%

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el efectivo y equivalentes al efectivo de la Sociedad, está depositado en instituciones financieras con clasificación A.

NOTA 3 GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, (continuación)

3.2.2 Riesgo de liquidez

Se define como la imposibilidad de la Sociedad para dar cumplimiento a sus obligaciones sin incurrir en grandes pérdidas o verse impedida de continuar con su operación normal de colocaciones con sus clientes. Su origen es el descalce de flujos, que ocurre cuando los flujos de efectivo de pagos por pasivo son mayores que la recepción de flujos de efectivo provenientes de la inversiones o colocaciones. El que los deudores no cancelen sus compromisos en las fechas que vencen las colocaciones, podría igualmente generar un riesgo de liquidez.

La compañía mantendrá un nivel adecuado de recursos financieros disponibles, incluyendo efectivo, inversiones a corto plazo, activos líquidos de cartera, líneas de crédito bancarias y líneas de efectos de comercio disponibles, en función de la accesibilidad a los mercados de deuda, manteniendo un nivel de diversificación adecuado de contrapartes acreedoras con el objetivo de minimizar el impacto de una eventual reducción de las capacidades de financiación de alguna entidad.

Esto se ejecutará mediante una tesorería centralizada, que asegurará en todo momento la disponibilidad de recursos líquidos suficientes para satisfacer las necesidades del negocio en el marco de las provisiones de tesorerías diarias y semanales.

La siguiente tabla analiza los pasivos financieros de la Sociedad en grupos de vencimiento basado en el período restante en el balance general complementario a la fecha de vencimiento contractual.

	Entre 1 y 3 Meses <u>M\$</u>	Entre 3 meses y 1 año <u>M\$</u>	Entre 1 año y 3 años <u>M\$</u>	Más de 3 años <u>M\$</u>
Al 30 de septiembre de 2023				
Otros pasivos financieros	63.403.407	2.332.711	2.561.093	-
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	2.348.370	-	-	-
Pasivos por arrendamiento	54.203	168.019	487.267	700.863
Cuentas por pagar empresas relacionadas	16.004.714	-	-	-
Total	<u>81.810.694</u>	<u>2.500.730</u>	<u>3.048.360</u>	<u>700.863</u>

	Entre 1 y 3 Meses <u>M\$</u>	Entre 3 meses y 1 año <u>M\$</u>	Entre 1 año y 3 años <u>M\$</u>	Más de 3 años <u>M\$</u>
Al 31 de diciembre de 2022				
Otros pasivos financieros	67.766.746	2.737.381	3.789.011	-
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	2.506.808	-	-	-
Pasivos por arrendamiento	60.697	169.519	451.907	862.769
Cuentas por pagar empresas relacionadas	2.945.658	-	-	-
Total	<u>73.279.909</u>	<u>2.906.900</u>	<u>4.240.918</u>	<u>862.769</u>

NOTA 3 GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, (continuación)

3.2.3 Riesgo de mercado

Se entiende por riesgo de mercado a la exposición a pérdidas económicas ocasionadas por movimientos adversos en los factores del mercado, concentrados en factores como el precio, tasa de interés, monedas, reajustabilidad, entre otros, afectando el valor de cualquier operación registrada en balance.

○ Riesgo de precio

Se entiende por riesgo de precio la exposición a pérdidas económicas ocasionadas por movimientos adversos en la valorización de los instrumentos financieros mantenidos por la sociedad. La Sociedad no mantiene inversiones clasificadas en el balance general como disponibles para la venta e inversiones de patrimonio.

○ Riesgo de reajustabilidad y tipo de cambio

El riesgo de tipo de cambio o reajustabilidad es el riesgo que el valor razonable o los flujos futuros de un instrumento financiero fluctúen debido a variaciones en las tasas de cambio. La exposición de la sociedad al riesgo de tasas de cambio se relaciona principalmente con las actividades operativas de la sociedad transadas en moneda extranjera, tales como colocaciones y obtención de financiamiento de corto plazo.

Los saldos de activos y pasivos brutos adquiridos en moneda extranjera al 30 de septiembre de 2023 se detallan a continuación:

	UF	USD	PEN	Saldo Total
<u>Activos</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Efectivo y efectivo equivalente	-	3.481.896	1.341.383	4.823.279
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	10.613.354	34.289.282	2.938.694	47.841.330
Otros activos no financieros	-	351	11.137	11.488
Activos por derecho de uso	1.269.970	-	33.368	1.303.338
Total Activos	11.883.324	37.771.529	4.324.582	53.979.435
<u>Pasivos</u>	<u>UF</u>	<u>USD</u>	<u>PEN</u>	<u>Saldo Total</u>
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Otros pasivos financieros corrientes	5.905.617	32.546.917	2.032.940	40.485.474
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	-	144.591	19.822	164.413
Pasivos por arrendamientos	1.368.391	41.960	-	1.410.351
Total Pasivos	7.274.008	32.733.468	2.052.762	42.060.238

NOTA 3 GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, (continuación)

3.2.3 Riesgo de mercado, (continuación)

○ Riesgo de reajustabilidad y tipo de cambio, (continuación)

	30/09/2023		
	Antes	Después	Variación
Aumento del tipo de cambio en un 1%	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Total Activos en USD	37.771.529	38.149.244	377.715
Total Pasivos en USD	32.733.468	33.060.803	(327.335)
			<u>50.380</u>

	30/09/2023		
	Antes	Después	Variación
Disminución del tipo de cambio en un 1%	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Total Activos en USD	37.771.529	37.393.815	(377.715)
Total Pasivos en USD	32.733.468	32.406.133	327.335
			(<u>50.380</u>)

Ante un aumento del tipo de cambio de un 1% la sociedad obtendría una ganancia de M\$50.380, esto porque posee mayor cantidad de activos que pasivos en moneda extranjera dólar. Ante una disminución de la unidad de reajuste de un 1% la sociedad obtendría una pérdida de M\$50.380.

	30/09/2023		
	Antes	Después	Variación
Aumento del tipo de cambio en un 1%	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Total Activos en UF	11.883.324	12.002.157	118.833
Total Pasivos en UF	7.274.008	7.346.748	72.740
			<u>46.093</u>

	30/09/2023		
	Antes	Después	Variación
Disminución del tipo de cambio en un 1%	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Total Activos en UF	11.883.324	11.764.491	(118.833)
Total Pasivos en UF	7.274.008	7.201.268	72.740
			(<u>46.093</u>)

Ante un aumento de la unidad de reajuste de un 1% la sociedad obtendría una ganancia de M\$46.093, esto porque posee mayor cantidad de activos que pasivos en unidad de fomento. Ante una disminución de la unidad de reajuste de un 1% la sociedad obtendría una pérdida de M\$46.093.

NOTA 3 GESTIÓN DEL RIESGO FINANCIERO, (continuación)

3.2.3 Riesgo de mercado, (continuación)

○ Riesgo de reajustabilidad y tipo de cambio, (continuación)

	30/09/2023		
	Antes	Después	Variación
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Aumento del tipo de cambio en un 1%			
Total Activos en SOL	4.324.582	4.367.828	43.246
Total Pasivos en SOL	2.052.762	2.073.290	20.528
			<u>22.718</u>

	30/09/2023		
	Antes	Después	Variación
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Disminución del tipo de cambio en un 1%			
Total Activos en SOL	4.324.582	4.281.336	(43.246)
Total Pasivos en SOL	2.052.762	2.032.234	20.528
			(<u>22.718</u>)

Ante un aumento del tipo de cambio de un 1% la sociedad obtendría una ganancia de M\$22.718, esto porque posee mayor cantidad de activos que pasivos en tipo de cambio moneda sol peruano. Ante una disminución de la unidad de reajuste de un 1% la sociedad obtendría una pérdida de M\$22.718.-

3.3 Divulgaciones de capital

Los objetivos de la Sociedad se enfocan en salvaguardar la capacidad para continuar como empresa en marcha, e modo que pueda continuar proporcionando rendimientos para los accionistas.

La Sociedad monitorea el capital ajustado sobre la base de la relación deuda / capital. El capital ajustado comprende todos los componentes del patrimonio, exceptuando las reservas para coberturas de flujo de efectivo. La deuda neta se calcula como la deuda total menos efectivo y equivalentes de efectivo.

Los coeficientes de deuda capital al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 fueron los siguientes:

	30/09/2023	31/12/2022
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Total pasivo	89.333.772	82.498.781
Menos: Efectivo y equivalentes al efectivo	(<u>11.505.428</u>)	(<u>7.241.958</u>)
Deuda neta	<u>77.828.344</u>	<u>75.256.823</u>
Total patrimonio	<u>28.027.607</u>	<u>24.162.522</u>
Total capital ajustado	<u>105.855.951</u>	<u>99.419.345</u>
Índice de endeudamiento (%)	74%	76%

NOTA 4 RECLASIFICACIONES

La Sociedad ha efectuado ciertas reclasificaciones menores en la presentación de los estados financieros consolidados comparativos, respecto al informe emitido en el ejercicio anterior. Estas reclasificaciones fueron realizadas para presentar los activos por arrendamientos financieros en el rubro activos por derecho de uso de acuerdo a lo que indica NIIF 16 y para presentar como activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta los activos recibidos en dación y los cuales cumplen con NIIF 7 para ser clasificados en dicho rubro.

Los efectos de estas reclasificaciones en los estados financieros al 31 de diciembre de 2022, se presentan a continuación en forma simplificada:

	Antes de Reclasificación <u>M\$</u>	Reclasificación <u>M\$</u>	Después de Reclasificación <u>M\$</u>
Activos por impuestos diferidos	692.719	281.328	974.047
Pasivos por impuestos diferidos	-	(281.328)	(281.328)
Total	692.719	-	692.719

NOTA 5 INFORMACION POR SEGMENTOS

Comercial de Valores Servicios Financieros SpA y filiales presenta la información por segmentos en relación zonas geográficas y líneas de negocio en los que se realizan los negocios con la información financiera puesta a disposición del Directorio de la Sociedad, conforme a lo dispuesto en NIIF 8 Información Financiera por Segmentos.

Los segmentos son componentes identificables de la Sociedad que proveen servicios relacionados (Segmento de negocio), el cual está sujeto a riesgos y beneficios que son distintos a los otros segmentos.

Por lo anterior, los segmentos que utiliza la Sociedad para gestionar sus operaciones son los países en los que maneja operaciones, Chile y Perú, y según las líneas de negocio que mantienen de factoring y leasing.

NOTA 5 INFORMACION POR SEGMENTOS, (continuación)

La información por segmento es la siguiente:

5.1 Información consolidada de situación financiera por segmento:

Activos	30/09/2023					31/12/2022				
	Chile	Chile	Perú	Ajustes	Saldo Total	Chile	Chile	Perú	Ajustes	Saldo Total
	Factoring	Leasing	Factoring	Consolidación		Chile	Leasing	Perú	Consolidación	
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
<u>Activos corrientes:</u>										
Efectivo y equivalentes al efectivo	9.567.769	80.972	1.856.687	-	11.505.428	4.603.763	11.683	2.626.512	-	7.241.958
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	79.909.791	5.721.038	9.030.300	-	94.661.129	76.922.672	6.318.652	5.919.114	-	89.160.438
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	2.344.012	57.763	-	(1.371.458)	1.030.317	1.389.283	113.280	1.969.103	(3.433.671)	37.995
Activos por impuestos	30.291	290.418	57.533	-	378.242	-	598.439	20.445	-	618.884
Otros activos no financieros	31.261	23.615	4.751	-	59.627	-	27.112	2.208	-	29.320
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	382.374	634.762	-	-	1.017.136	489.529	463.729	-	-	953.258
Total Activos corrientes	92.265.498	6.808.568	10.949.271	(1.371.458)	108.651.879	83.405.247	7.532.894	10.537.382	(3.433.671)	98.041.853
<u>Activos no corrientes:</u>										
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	196.239	4.499.725	-	-	4.695.964	191.397	4.771.550	-	-	4.962.947
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	6.960	-	(6.960)	-	-	22.852	-	(22.852)	-
Inversiones contabilizadas utilizando el método de participación	5.192.223	-	-	(5.192.223)	-	4.837.077	-	-	(4.837.077)	-
Propiedades, planta y equipos	246.840	178.816	28.095	-	453.751	244.858	202.209	29.742	-	476.809
Activos por derechos de uso, neto	921.641	348.328	33.369	-	1.303.338	1.012.540	382.591	63.106	-	1.458.237
Activos intangibles distintos de la plusvalía, neto	792.931	-	66.574	-	859.505	645.353	-	47.121	-	692.474
Activos por impuestos diferidos	975.520	-	377.161	-	1.352.681	698.389	-	275.658	-	974.047
Otros activos no financieros	18.786	18.737	6.738	-	44.261	18.687	29.810	6.439	-	54.936
Total Activos no corrientes	8.344.180	5.052.566	511.937	(5.199.183)	8.709.500	7.648.301	5.409.012	422.066	(4.859.929)	8.619.450
Total Activos	100.609.678	11.861.134	11.461.208	(6.570.641)	117.361.379	91.053.547	12.941.906	10.959.448	(8.293.600)	106.661.303

NOTA 5 INFORMACION POR SEGMENTOS, (continuación)

La información por segmento es la siguiente, (continuación)

5.1 Información consolidada de situación financiera por segmento, (continuación):

Pasivos	30/09/2023					31/12/2022				
	Chile	Chile	Perú	Ajustes Consolidación	Saldo Total	Chile	Chile	Perú	Ajustes Consolidación	Saldo Total
	Factoring	Leasing	Factoring			Chile	Leasing	Perú		
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Pasivos corrientes:										
Otros pasivos financieros	52.979.579	3.344.522	9.412.017	-	65.736.118	57.949.179	3.649.966	8.904.982	-	70.504.127
Pasivos por arrendamientos	149.035	59.969	13.218	-	222.222	138.226	55.615	36.375	-	230.216
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	1.655.074	528.884	164.412	-	2.348.370	2.030.833	391.540	84.435	-	2.506.808
Provisiones corrientes por beneficios a empleados	272.262	24.803	71.328	-	368.393	278.677	20.104	31.783	-	330.564
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	16.063.027	1.320.105	-	(1.378.418)	16.004.714	4.963.415	1.395.955	23.255	(3.436.966)	2.945.658
Pasivos por impuestos corrientes	636.329	-	-	-	636.329	596.393	-	-	-	596.393
Total Pasivos corrientes	71.755.308	5.278.283	9.660.977	(1.378.418)	85.316.146	65.956.723	5.513.180	9.080.830	(3.436.966)	77.113.766
Pasivos no corrientes:										
Otros pasivos financieros	-	2.561.093	-	-	2.561.093	-	3.789.011	-	-	3.789.011
Pasivos por arrendamientos	826.766	332.622	28.742	-	1.188.130	911.182	366.588	36.906	-	1.314.676
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-	-	-	-	22.852	-	-	(22.852)	-
Pasivos por impuestos diferidos	-	268.403	-	-	268.403	3.568	277.760	-	-	281.328
Total Pasivos no corrientes	826.766	3.162.118	28.742	-	4.017.626	937.602	4.433.359	36.906	(22.852)	5.385.015
Patrimonio:										
Capital emitido	13.181.874	3.382.361	2.616.853	(5.999.214)	13.181.874	13.181.874	3.382.361	2.489.272	(5.871.633)	13.181.874
Otras reservas	(340.154)	(45.447)	(14.121)	59.568	(340.154)	(420.428)	(45.447)	19.184	29.561	(417.130)
Ganancias acumuladas	15.185.884	83.819	(831.243)	747.423	15.185.887	11.397.776	(341.547)	(666.744)	1.008.290	11.397.778
Total Patrimonio	28.027.604	3.420.733	1.771.489	(5.192.223)	28.027.607	24.159.222	2.995.367	1.841.712	(4.833.782)	24.162.522
Total Pasivos y Patrimonio	100.609.678	11.861.134	11.461.208	(6.570.641)	117.361.379	91.053.547	12.941.906	10.959.448	(8.293.600)	106.661.303

NOTA 5 INFORMACION POR SEGMENTOS, (continuación)

La información por segmento es la siguiente, (continuación)

5.2 Estado consolidado de resultado por segmento:

Estado de Resultados	30/09/2023					30/09/2022				
	Chile	Chile	Perú	Ajustes Consolidación	Saldo Total	Chile	Chile	Perú	Ajustes Consolidación	Saldo Total
	Factoring	Leasing	Factoring			Leasing				
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos de actividades ordinarias	17.091.381	1.228.743	994.309	(19.744)	19.294.690	12.785.753	-	857.107	-	13.642.860
Costo de venta	(5.647.903)	(235.549)	(418.145)	12.700	(6.288.897)	(3.458.968)	-	(273.675)	-	(3.732.643)
Ganancia bruta	<u>11.443.478</u>	<u>993.194</u>	<u>576.164</u>	(7.044)	<u>13.005.792</u>	<u>9.326.785</u>	-	<u>583.432</u>	-	<u>9.910.217</u>
Gastos de administración	(5.368.279)	(426.642)	(705.196)	19.744	(6.480.373)	(4.719.145)	-	(532.442)	-	(5.251.587)
Otros ingresos por función	64.606	1.580	14.455	(14.455)	66.186	58.961	-	-	-	58.961
Ingresos financieros	454.641	-	-	-	454.641	126.665	-	54	-	126.719
Costos financieros	(46.020)	(18.514)	(3.029)	-	(67.563)	(35.612)	-	(2.581)	-	(38.193)
Deterioro de valor de ganancias y reversión de pérdidas por deterioro de valor	(1.832.056)	(176.587)	(162.962)	-	(2.171.605)	(995.495)	-	(259.324)	-	(1.254.819)
Ganancia (Pérdida) por inversión en empresas relacionadas	274.874	-	-	(274.874)	-	(77.331)	-	-	(77.331)	-
Otros egresos por función	(60.159)	(445)	-	-	(60.604)	(17.150)	-	-	-	(17.150)
Diferencia de cambio	30.164	(80)	49.690	-	79.774	130.171	-	25.314	-	155.485
Resultado por unidades de reajuste	(15.129)	157.232	-	1.755	143.858	(55.076)	-	-	-	(55.076)
Resultados antes de impuesto	<u>4.946.120</u>	<u>529.738</u>	(<u>230.878</u>)	(<u>274.874</u>)	<u>4.970.106</u>	<u>3.742.774</u>	-	(<u>185.547</u>)	(<u>77.331</u>)	<u>3.634.557</u>
Resultado por impuesto a las ganancias e impuestos diferidos	(1.163.079)	9.357	80.386	-	(1.073.336)	(594.923)	-	39.827	-	(555.096)
Resultado procedente de operaciones continuadas	<u>3.783.041</u>	<u>539.095</u>	(<u>150.492</u>)	(<u>274.874</u>)	<u>3.896.770</u>	<u>3.147.851</u>	-	<u>145.720</u>	(<u>77.331</u>)	<u>3.079.461</u>
Resultado procedente de operaciones discontinuadas	5.066	(113.727)	-	-	(108.661)	-	-	-	-	-
Ganancia neta	<u>3.788.107</u>	<u>425.368</u>	(<u>150.492</u>)	(<u>274.874</u>)	<u>3.788.109</u>	<u>3.147.851</u>	-	<u>145.720</u>	(<u>77.331</u>)	<u>3.079.461</u>

NOTA 5 INFORMACION POR SEGMENTOS, (continuación)

La información por segmento es la siguiente (continuación):

5.3 Estado consolidado de flujos de efectivo por segmentos

	30/09/2023			30/09/2022		
	Chile Factoring M\$	Chile Leasing M\$	Perú Factoring M\$	Chile Factoring M\$	Chile Leasing M\$	Perú Factoring M\$
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	7.246.780	2.016.546	(2.690.925)	(4.789.111)	-	499.711
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	(1.390.877)	-	(24.974)	(1.010.243)	-	(6.604)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	1.726.440	(1.955.300)	(384.673)	8.351.058	-	564.596
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del ejercicio	4.603.763	11.683	2.589.990	4.744.156	-	887.603
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio	9.567.770	80.972	1.856.686	7.193.722	-	844.942

5.4 Información sobre los ingresos de actividades ordinarias obtenido por segmento:

	30-09-2023					30-09-2022				
	Chile Factoring M\$	Chile Leasing M\$	Perú Factoring M\$	Ajuste M\$	Total M\$	Chile Factoring M\$	Chile Leasing M\$	Perú Factoring M\$	Ajuste M\$	Total M\$
	Cliente Nacional (a)	17.091.381	1.228.743	994.309	(19.744)	19.294.689	12.785.753	-	857.107	-
Cliente Internacional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>17.091.381</u>	<u>1.228.743</u>	<u>994.309</u>	<u>(19.744)</u>	<u>19.294.689</u>	<u>12.785.753</u>	<u>-</u>	<u>857.107</u>	<u>-</u>	<u>13.642.860</u>

	30-09-2023					30-09-2022				
	Chile Factoring M\$	Chile Leasing M\$	Perú Factoring M\$	Ajuste M\$	Total M\$	Chile Factoring M\$	Chile Leasing M\$	Perú Factoring M\$	Ajuste M\$	Total M\$
Diferencias de precio	12.370.215	-	819.373	-	13.189.588	8.871.749	-	650.580	-	9.522.329
Intereses leasing	-	1.121.138	-	(3.509)	1.117.629	2.361.734	-	110.619	-	2.472.353
Intereses ganados	3.323.266	22.697	109.600	-	3.455.563	-	-	-	-	-
Recuperación de gastos	150.559	8.268	-	-	158.828	106.543	-	-	-	-
Comisiones ganadas	1.017.174	80.140	65.336	-	1.162.651	1.108.286	-	95.908	-	1.204.194
Ingresos por servicios	19.735	-	-	(19.735)	-	64.170	-	-	-	-
Comisión bróker	210.432	-	-	-	210.432	273.271	-	-	-	-
	<u>17.091.381</u>	<u>1.232.243</u>	<u>994.309</u>	<u>23.244</u>	<u>19.294.689</u>	<u>12.785.753</u>	<u>-</u>	<u>857.107</u>	<u>-</u>	<u>13.642.860</u>

NOTA 5 INFORMACION POR SEGMENTOS, (continuación)

La información por segmento es la siguiente (continuación):

5.5 Información sobre los deudores comerciales por línea de negocio:

	Al 30/09/2023			Al 31/12/2022		
	Corrientes M\$	No corrientes M\$	Totales M\$	Corrientes M\$	No corrientes M\$	Totales M\$
Factoring	93.539.572	200.352	93.739.924	86.457.129	196.955	86.654.084
Riesgo crédito	(4.646.120)	(4.113)	(4.650.233)	(3.638.546)	(5.558)	(3.644.104)
Sub total	88.893.452	196.239	89.089.691	82.818.583	191.397	83.009.980
Deudores varios	46.640	-	46.640	23.204	-	23.204
Sub total	88.940.092	196.239	89.136.331	82.841.787	191.397	83.022.184
Leasing	6.045.269	4.568.085	10.613.354	6.509.423	4.814.183	11.323.606
Riesgo crédito	(348.829)	(68.360)	(417.189)	(197.968)	(42.633)	(240.601)
Sub total	5.696.440	4.499.725	10.196.165	6.311.455	4.771.550	11.083.005
Deudores varios	24.597	-	24.597	7.196	-	7.196
Sub total	5.721.037	4.499.725	10.220.762	6.318.651	4.771.550	11.090.201
Totales	94.661.129	4.695.964	99.357.093	89.160.438	4.962.947	94.123.385

El número de clientes activos de la Compañía al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es de 1.473 y 1.196 respectivamente. Durante dichos períodos, ningún cliente de forma individual concentra un 10% o más de los ingresos.

5.6 Información sobre la morosidad por segmento:

	Factoring Chile 30/09/2023			Leasing Chile 30/09/2023			Factoring Perú 30/09/2023		
	Deuda M\$	Provisión cartera M\$	Saldo Neto M\$	Deuda M\$	Provisión cartera M\$	Saldo Neto M\$	Deuda M\$	Provisión cartera M\$	Saldo Neto M\$
Al día	67.895.931	(604.027)	67.291.904	9.796.156	(210.076)	9.586.080	8.689.428	(49.310)	8.640.118
Morosos	15.816.610	(3.040.048)	12.776.562	817.198	(207.113)	610.085	1.337.952	(956.845)	381.107
Totales	83.712.541	(3.644.075)	80.068.466	10.613.354	(417.189)	10.196.165	10.027.380	(1.006.155)	9.021.225
Tramos	Factoring Chile 30/09/2023			Leasing Chile 30/09/2023			Factoring Perú 30/09/2023		
	Deuda M\$	Provisión cartera M\$	Saldo Neto M\$	Deuda M\$	Provisión cartera M\$	Saldo Neto M\$	Deuda M\$	Provisión cartera M\$	Saldo Neto M\$
1 – 30 días	9.781.796	(177.595)	9.604.201	260.334	(14.452)	245.882	321.029	(6.248)	314.781
31- 60 días	1.980.526	(111.003)	1.869.523	242.164	(40.075)	202.089	879	(87)	792
61 - 90 días	631.551	(96.724)	534.827	72.750	(22.197)	50.553	42.484	(8.178)	34.306
91 - 120 días	318.979	(116.225)	202.754	58.072	(23.695)	34.377	24.292	(15.185)	9.107
>121	3.103.758	(2.538.501)	565.257	183.878	(106.694)	77.184	949.268	(927.147)	22.121
Totales	15.816.610	(3.040.048)	12.776.562	817.198	(207.113)	610.085	1.337.952	(956.845)	381.107

NOTA 6 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO

La composición de los saldos del efectivo y equivalentes al efectivo es la siguiente:

	30/09/2023	31/12/2022
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Fondo fijo	2.700	3.800
Saldos en bancos (a)	6.230.021	6.498.158
Fondos mutuos (b)	<u>5.272.707</u>	<u>740.000</u>
Total	<u>11.505.428</u>	<u>7.241.958</u>

a) Bancos

El saldo de bancos está compuesto por efectivo mantenido en cuentas corrientes bancarias, su valor en libro es igual a su valor razonable y su detalle es el siguiente:

	<u>Moneda</u>	30/09/2023	31/12/2022
		<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Banco Santander	CLP	1.152.826	1.648.043
Banco Santander	USD	2.954.747	2.144.323
Banco de Crédito e Inversiones	CLP	4.555	25.024
Banco de Chile	CLP	170.628	30.368
Banco de Chile	USD	1.784	-
Banco Estado	CLP	18.294	8.034
Banco Scotiabank azul	CLP	-	7.203
Banco Itaú	CLP	8.796	1.953
Banco Security	CLP	4.431	74
Banco Scotiabank	CLP	41.810	4.912
Banco BICE	CLP	2.804	794
Banco BICE	USD	2.939	663
Banco Internacional	CLP	1.218	255
Banco Internacional	USD	7.124	-
Banco Consorcio	CLP	1.380	-
Banco de Crédito del Perú	PEN	1.305.137	726.170
Banco de Crédito del Perú	USD	485.295	1.392.860
Banco Interbank	PEN	27.575	36.833
Banco Interbank	USD	30.007	415.838
Banco de la Nación	PEN	<u>8.671</u>	<u>54.811</u>
Total efectivo mantenido en bancos		<u>6.230.021</u>	<u>6.498.158</u>

NOTA 6 EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO (continuación)

b) Fondos mutuos

Al 30 de septiembre de 2023, el detalle de los fondos mutuos es el siguiente:

<u>Institución</u>	<u>Moneda</u>	<u>N° de cuotas</u>	<u>Valor cuota CLP</u>	<u>Monto M\$</u>
Santander Asset Management	CLP	126.955,646	11.821,300	1.500.781
Scotiabank	CLP	521.174,695	1.343,776	700.342
Internacional	CLP	2.533.940,984	1.212,177	3.071.584
Total fondos mutuos				<u>5.272.707</u>

Al 31 de diciembre de 2022, el detalle de los fondos mutuos es el siguiente:

<u>Institución</u>	<u>Moneda</u>	<u>N° de cuotas</u>	<u>Valor cuota CLP</u>	<u>Monto M\$</u>
Banchile	CLP	616.753,347	1.134,976	700.000
Scotiabank	CLP	10.523,704	3.800,943	40.000
Total fondos mutuos				<u>740.000</u>

El valor libro de los fondos mutuos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no difiere significativamente de su valor razonable, y no existen restricciones de uso sobre el efectivo y equivalente al efectivo contenidos en este rubro.

NOTA 7 DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

7.1 La composición de los deudores comerciales es la siguiente:

	Al 30/09/2023			Al 31/12/2022		
	Corrientes M\$	No corrientes M\$	Totales M\$	Corrientes M\$	No corrientes M\$	Totales (i) M\$
<u>Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, neto</u>						
Deudores comerciales:						
Documentos por cobrar	96.051.369	4.768.438	100.819.807	90.289.014	5.011.137	95.300.151
Documentos protestados y en cobranza judicial	<u>3.533.469</u>	-	<u>3.533.469</u>	<u>2.677.539</u>	-	<u>2.677.539</u>
Subtotales deudores comerciales	<u>99.584.838</u>	<u>4.768.438</u>	<u>104.353.276</u>	<u>92.966.553</u>	<u>5.011.137</u>	<u>97.977.690</u>
Deterioro por deudores incobrables	(<u>4.994.946</u>)	(<u>72.474</u>)	(<u>5.067.420</u>)	(<u>3.836.515</u>)	(<u>48.190</u>)	(<u>3.884.705</u>)
Subtotales	<u>94.589.892</u>	<u>4.695.964</u>	<u>99.285.856</u>	<u>89.130.038</u>	<u>4.962.947</u>	<u>94.092.985</u>
Otras cuentas por cobrar:						
Cuentas por cobrar al personal	<u>71.237</u>	-	<u>71.237</u>	<u>30.400</u>	-	<u>30.400</u>
Subtotales	<u>71.237</u>	-	<u>71.237</u>	<u>30.400</u>	-	<u>30.400</u>
Totales	<u><u>94.661.129</u></u>	<u><u>4.695.964</u></u>	<u><u>99.357.093</u></u>	<u><u>89.160.438</u></u>	<u><u>4.962.947</u></u>	<u><u>94.123.385</u></u>

(i) Con fecha 27 de diciembre de 2022, en Junta Extraordinaria de Accionistas se aprobó el aumento de capital en la Compañía, suscrito y pagado íntegramente por su único accionista Inversiones Nevada S.A., mediante el aporte del 100% de las acciones de la sociedad Comercial de Valores Leasing SpA incorporando al 31 de diciembre de 2022 al rubro de deudores comerciales y otras cuentas por cobrar y deterioro por deudores incobrables M\$11.323.606 y M\$240.601 respectivamente. (Nota 30)

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la totalidad de las operaciones factoring efectuadas mantienen responsabilidad del cedente frente a la insolvencia del deudor cedido.

NOTA 7 DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, (continuación)

7.1 La composición de los deudores comerciales es la siguiente, (continuación)

Para el caso de los deudores comerciales renegociados, se presume un riesgo diferente, es por esto que la sociedad tiene una matriz segmentada, identificando aquellos documentos prorrogados. Su registro contable se mantiene en las cuentas originales de deudores y la diferenciación o marca se realiza en el aplicativo que las contiene. Respecto a la determinación de la provisión, y producto de la segmentación utilizada por la sociedad, el estado de “prorrogado” tiene por objeto evaluar si ha habido un incremento significativo en el riesgo crediticio para dichos documentos, individualizados de aquellos documentos vigentes con el objeto que refleje un mayor efecto en la determinación de la probabilidad de incumplimiento (PD), en la cual se considera una ventana de observación de 12 meses.

	30/09/2023				31/12/2022			
	N°	Deuda	Provisión cartera	Saldo Neto	N°	Deuda	Provisión cartera	Saldo Neto
	Clientes				Clientes			
		<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>		<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Activos renegociados	25	1.448.887	(11.173)	1.437.714	19	2.434.205	(32.709)	2.401.496

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la totalidad cartera prorrogada se encuentra vigente.

7.2 Deudores comerciales:

Al 30 de septiembre de 2023

<u>Tramos</u>	<u>Deuda</u> <u>M\$</u>	<u>Provisión</u> <u>cartera</u> <u>M\$</u>	<u>Saldo Neto</u> <u>M\$</u>
Al día	86.381.516	(863.416)	85.518.100
Morosos (a)	<u>17.971.760</u>	<u>(4.204.004)</u>	<u>13.767.756</u>
Total	<u>104.353.276</u>	<u>(5.067.420)</u>	<u>99.285.856</u>

Al 31 de diciembre de 2022

<u>Tramos</u>	<u>Deuda</u> <u>M\$</u>	<u>Provisión</u> <u>cartera</u> <u>M\$</u>	<u>Saldo Neto</u> <u>M\$</u>
Al día	84.246.875	(762.413)	83.484.462
Morosos (a)	<u>13.730.815</u>	<u>(3.122.292)</u>	<u>10.608.523</u>
Total	<u>97.977.690</u>	<u>(3.884.705)</u>	<u>94.092.985</u>

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la sociedad no mantiene cartera securitizada.

NOTA 7 DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, (continuación)

7.2 Deudores comerciales, (continuación):

a) Cartera morosa estratificada por tramos:

Los deudores comerciales, al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 registran una morosidad de M\$17.971.760 y M\$13.730.815 respectivamente, considerando como morosidad desde el día siguiente a la fecha de vencimiento de los documentos. A continuación, se presentan los documentos por cobrar morosos estratificados por tramos:

Al 30 de septiembre de 2023

<u>Tramos</u>	Deuda <u>M\$</u>	Provisión cartera <u>M\$</u>	Saldo Neto <u>M\$</u>
1 – 30 días	10.363.159	(198.295)	10.164.864
31- 60 días	2.223.569	(151.164)	2.072.405
61 - 90 días	746.785	(127.098)	619.687
91 - 120 días	401.343	(155.105)	246.238
121 días y más	<u>4.236.904</u>	<u>(3.572.342)</u>	<u>664.562</u>
Total	<u>17.971.760</u>	<u>(4.204.004)</u>	<u>13.767.756</u>

Al 31 de diciembre de 2022

<u>Tramos</u>	Deuda <u>M\$</u>	Provisión cartera <u>M\$</u>	Saldo Neto <u>M\$</u>
1 – 30 días	8.133.222	(200.723)	7.932.499
31- 60 días	1.699.637	(205.813)	1.493.824
61 - 90 días	1.045.625	(495.695)	549.930
91 - 120 días	397.597	(138.339)	259.258
121 días y más	<u>2.454.734</u>	<u>(2.081.722)</u>	<u>373.012</u>
Totales	<u>13.730.815</u>	<u>(3.122.292)</u>	<u>10.608.523</u>

NOTA 7 DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, (continuación)

7.3 Activos deteriorados

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad mantiene activos deteriorados bajo las siguientes condiciones de cobranza:

Al 30 de septiembre de 2023	N° Clientes	Cartera no securitizada <u>M\$</u>	Cartera securitizada <u>M\$</u>	Provisión <u>M\$</u>	Saldo neto <u>M\$</u>
Activos con deterioro que se encuentra en cobranza judicial	106	3.302.763	-	(2.933.420)	369.343
Activos con deterioro que se encuentran en proceso de recaudación	16	230.706	-	(58.086)	172.620
Total	122	3.533.469	-	2.991.506	541.963

Al 31 de diciembre de 2022	N° Clientes	Cartera no securitizada <u>M\$</u>	Cartera securitizada <u>M\$</u>	Provisión <u>M\$</u>	Saldo neto <u>M\$</u>
Activos con deterioro que se encuentra en cobranza judicial	59	2.551.244	-	(2.322.551)	228.693
Activos con deterioro que se encuentran en proceso de recaudación	25	126.295	-	(19.137)	107.158
Total	84	2.677.539	-	(2.341.688)	335.851

7.4 Deterioro de deudores comerciales

A continuación, se detallan las provisiones correspondientes al ejercicio terminado al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022.

Tramos	Etapa I <u>M\$</u>	Etapa II <u>M\$</u>	Etapa III <u>M\$</u>	Total <u>M\$</u>
Provisión de deterioro al 01/01/2023	1.096.563	98.038	2.690.104	3.884.705
Transferencia a la Etapa I	2.127.838	-	-	2.127.838
Transferencia a la Etapa II	(1.897.367)	1.897.367	-	-
Transferencia a la Etapa III	-	(1.882.202)	1.882.202	-
Subtotales Transferencias	230.471	15.165	1.882.202	2.127.838
Castigos	-	-	(945.123)	(945.123)
Provisión de deterioro al 31/09/2022	1.327.034	113.203	3.627.183	5.067.420
Castigos (i)	-	-	92.154	92.154
Efecto por conversión filial	-	-	-	(48.387)
Total gasto al 30 de septiembre de 2023	-	-	-	2.171.605

NOTA 7 DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, (continuación)

7.4 Deterioro de deudores comerciales, (continuación)

<u>Tramos</u>	<u>Etapa I</u> <u>M\$</u>	<u>Etapa II</u> <u>M\$</u>	<u>Etapa III</u> <u>M\$</u>	<u>Total</u> <u>M\$</u>
Provisión de deterioro al 01/01/2022	507.228	23.245	1.367.019	1.897.492
Transferencia a la Etapa I	2.464.809	-	-	2.464.809
Transferencia a la Etapa II	(2.073.747)	2.073.747	-	-
Transferencia a la Etapa III	-	(2.015.980)	2.015.980	-
Subtotales Transferencias	391.062	57.767	2.015.980	2.464.809
Adición por incorporación (ii)	198.273	17.026	25.302	240.601
Castigos	-	-	(718.197)	(718.197)
Provisión de deterioro al 31/12/2022	1.096.563	98.038	2.690.104	3.884.705
Castigos (i)	-	-	166.026	166.026
Efecto por conversión filial extranjera	-	-	-	12.245
Total gasto al 31/12/2022	-	-	-	2.643.080

- (i) Corresponde la pérdida crediticia por aquellos clientes castigados que no se encontraba provisionada al momento de su disposición, por lo que afecta resultado directamente.
- (ii) Con fecha 27 de diciembre de 2022, en Junta Extraordinaria de Accionistas se aprobó el aumento de capital en la Compañía, suscrito y pagado íntegramente por su único accionista Inversiones Nevada S.A., mediante el aporte del 100% de las acciones de la sociedad Comercial de Valores Leasing SpA (Nota 30).

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad ha reconocido por concepto de mayor deterioro de sus activos financieros un monto que asciende a M\$2.171.605 y M\$2.643.080 respectivamente.

No existen montos pendientes de cobro de activos financieros castigados que se encuentren sujetos a actividades de exigencias de cumplimiento.

La metodología para determinar el reconocimiento y medición de las pérdidas crediticias esperadas utilizada por la sociedad, define la variable binaria “Default” o incumplimiento cuando un cliente, deudor, operación o documento alcanza (o supera) los 120 días de mora o su estado corresponde a una cobranza judicial, debido a que la contraparte incumple en efectuar los pagos contractuales en su vencimiento.

Etapa I, corresponde a la provisión asociada a los documentos que presentan menos 90 días de mora.

Etapa II, corresponde a la provisión asociada a los documentos que presentan entre 90 y 119 días de mora.

Etapa III, corresponde a la provisión asociada a los documentos que presenten al menos 120 días de mora, y/o se encuentren en cobranza judicial.

En el caso de la filial Comercial de Valores Leasing SpA, la metodología para determinar el reconocimiento y medición de las pérdidas crediticias esperadas utilizada por la sociedad, define la variable binaria “Default” o incumplimiento cuando contrato alcanza (o supera) los 150 días de mora.

Etapa I, corresponde a la provisión asociada a los documentos que presentan menos 60 días de mora.

Etapa II, corresponde a la provisión asociada a los documentos que presentan entre 60 y 149 días de mora.

Etapa III, corresponde a la provisión asociada a los documentos que presenten al menos 150 días de mora, y/o se encuentren en cobranza judicial.

NOTA 7 DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR, (continuación)

7.4 Deterioro de deudores comerciales, (continuación)

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

	30/09/2023	31/12/2022
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Saldo Inicial	3.884.705	1.897.492
Adición por incorporación (i)	-	240.601
Constitución	7.550.885	7.730.291
Liberación	(5.423.047)	(5.265.482)
Castigos	(945.123)	(718.197)
Saldo Final	<u>5.067.420</u>	<u>3.884.705</u>

- (i) Con fecha 27 de diciembre de 2022, en Junta Extraordinaria de Accionistas se aprobó el aumento de capital en la Compañía, suscrito y pagado íntegramente por su único accionista Inversiones Nevada S.A., mediante el aporte del 100% de las acciones de la sociedad Comercial de Valores Leasing SpA (Nota 30).

Al 30 de septiembre de 2023, la Sociedad no presenta cambios significativos en importe en libros bruto de los instrumentos financieros que hayan contribuido a cambios en las correcciones de valor por pérdidas. La naturaleza del negocio y la baja concentración en términos de deudores en cada una de las líneas de negocio, determinan que no existan operaciones de montos significativamente altos que puedan provocar un impacto a la provisión.

NOTA 8 CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS

8.1 De acuerdo al marco normativo, las partes relacionadas comprenden las siguientes entidades e individuos:

- Accionistas con posibilidad de ejercer el control.
- Filial y miembros de filial.
- Partes con un interés en la entidad que les otorga influencia significativa sobre la misma.
- Partes con control conjunto sobre la entidad.
- Asociadas.
- Intereses en negocios conjuntos.
- Personal directivo clave, de la entidad o de su dominante.
- Una entidad que se controla, o se controla de forma conjunta o sobre la que tiene influencia significativa por parte de cualquiera de los individuos descritos en los dos puntos anteriores, son para la que una parte significativa del poder de voto radica, directa o indirectamente, en cualquier individuo descrito en los dos puntos anteriores.

Las transacciones con partes relacionadas, corresponden a operaciones habituales en cuanto a su objeto y condiciones, las que son efectuadas bajo condiciones de mercado, en cuanto a precio y condiciones de pago. No existen estimaciones de incobrables que rebajen los saldos por cobrar y tampoco existen garantías relacionadas con las mismas.

NOTA 8 CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS

8.2 Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la composición de este rubro es la siguiente:

8.2.1 Cuentas por cobrar

	30/09/2023		31/12/2022	
	Corrientes	No corrientes	Corrientes	No corrientes
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Recfin SpA.	6.907	-	-	-
Inversiones Nevada S.A.	1.017.000	-	-	-
Inmobiliaria IV Centenario SA	-	-	322	-
Comercial de Valores Inmobiliaria S.A.	-	-	232	-
Soluciones Gastronómicas SpA.	6.410	-	37.441	-
Total	<u>1.030.317</u>	<u>-</u>	<u>37.995</u>	<u>-</u>

8.2.2 Cuentas por pagar

	30/09/2023		31/12/2022	
	Corrientes	No corrientes	Corrientes	No corrientes
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Inversiones Nevada S.A.	-	-	30.669	-
Coval Inversiones SpA	16.004.714	-	1.912.049	-
IV Centenario Gestión SpA	-	-	1.002.940	-
Total	<u>16.004.714</u>	<u>-</u>	<u>2.945.658</u>	<u>-</u>

NOTA 8 CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS, (continuación)

8.3 Transacciones significativas entre partes relacionadas

Durante los períodos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se presentan las siguientes transacciones efectuadas con entidades relacionadas y su efecto en resultado:

ROL	Sociedad	País Origen	Naturaleza de relación	Tipo de transacción	Monto		Abono (cargo) en resultados	
					30/09/2023 M\$	31/12/2022 M\$	30/09/2023 M\$	31/12/2022 M\$
76091477-0	Coval Inversiones SpA	Chile	Accionista común	Préstamo recibido	47.900.000	37.235.340	-	-
76091477-0	Coval Inversiones SpA	Chile	Accionista común	Pago préstamo recibido	34.936.867	35.331.563	1.098.075	931.563
76091477-0	Coval Inversiones SpA	Chile	Accionista común	Asesoría profesional	91.498	40.050	76.899	40.050
76091477-0	Coval Inversiones SpA	Chile	Accionista común	Pago asesoría profesional	60.132	31.779	-	-
76681360-7	Inversiones Nevada S.A.	Chile	Accionista	Préstamo otorgado	1.117.000	874.000	-	-
76681360-7	Inversiones Nevada S.A.	Chile	Accionista	Pago de préstamo otorgado	100.000	874.000	-	-
76681360-7	Inversiones Nevada S.A.	Chile	Accionista	Pago dividendos	-	1.353.920	-	-
76681360-7	Inversiones Nevada S.A.	Perú	Accionista	Préstamo	-	1.797.440	-	-
76681360-7	Inversiones Nevada S.A.	Perú	Accionista	Aumento capital	-	5.158.600	-	-
76681360-7	Inversiones Nevada S.A.	Perú	Accionista	Comisión	-	19.253	-	19.253
76681360-7	Inversiones Nevada S.A.	Perú	Accionista	Pago comisión	19.253	-	-	-
76547534-1	Soluciones Gastronómicas SpA	Chile	Accionista común	Operaciones cursadas	-	66.662	(4.045)	(3.294)
76547534-1	Soluciones Gastronómicas SpA	Chile	Accionista común	Pago operaciones	34.885	134.618	-	-
77050405-8	Recfin SpA.	Chile	Accionista común	Traspaso	56.699	-	-	-
77050405-8	Recfin SpA.	Chile	Accionista común	Devolución traspaso	50.000	-	-	-
77050405-8	Recfin SpA.	Chile	Accionista común	Servicios otorgados	203.475	29.467	164.815	24.762
77050405-8	Recfin SpA.	Chile	Accionista común	Pago servicios otorgados	203.475	30.655	-	-
77050405-8	Recfin SpA.	Chile	Accionista común	Préstamos otorgados	357.584	118.932	-	-
77050405-8	Recfin SpA.	Chile	Accionista común	Pago préstamos otorgados	357.584	118.932	-	-
76028061-5	Comercial de Valores Inmobiliaria S.A.	Chile	Accionista común	Pago de arriendos	211.494	240.437	57.832	74.516
76028061-5	Comercial de Valores Inmobiliaria S.A.	Chile	Accionista común	Gastos comunes	1.247	3.938	-	-
76080763-K	IV Centenario Gestión SpA	Chile	Accionista común	Préstamo recibido	-	1.000.000	-	2.940
76080763-K	IV Centenario Gestión SpA	Chile	Accionista común	Pago Préstamo recibido	1.004.573	-	1.633	-
76105050-8	Salud y Vida S.A.	Chile	Accionista común	Préstamo otorgado	-	830.000	-	(258)
76105050-8	Salud y Vida S.A.	Chile	Accionista común	Pago de préstamo otorgado	-	830.258	-	-

La tasa promedio ponderada de los préstamos entre entidades relacionadas 0,88% y 0,82% al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 respectivamente.

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no existen provisiones de cobro dudoso sobre saldos con entidades relacionadas.

NOTA 8 CUENTAS POR COBRAR Y POR PAGAR A ENTIDADES RELACIONADAS, (continuación)

8.4 Alta administración

En los ejercicios cubiertos por estos estados financieros consolidados intermedios, no existen saldos pendientes por cobrar y pagar entre la Sociedad y los miembros de la Alta Administración, distintos a los relativos a remuneraciones. Tampoco se efectuaron transacciones entre la Sociedad y miembros de la Alta Administración.

8.5 Remuneración del Directorio

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, los miembros del Directorio de la Sociedad han recibido asignaciones correspondientes a dietas por un total de M\$61.169 y M\$56.495, respectivamente.

8.6 Compensaciones del personal clave de la Gerencia

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad reconoció beneficios a corto plazo correspondientes al personal clave por un monto que asciende a M\$188.339 y M\$252.545, respectivamente (Nota 18).

Durante los ejercicios 2023 y 2022 la remuneración de los principales ejecutivos ascendió a la suma de M\$896.713 y M\$1.380.301 respectivamente.

La Sociedad no mantiene compensación de personal clave en beneficios post empleo y otros beneficios a largo plazo que revelar.

NOTA 9 OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, en el rubro de otros activos no financieros la Sociedad presenta el siguiente detalle:

	30/09/2023		31/12/2022	
	Corriente M\$	No corriente M\$	Corriente M\$	No corriente M\$
Acciones Club La Unión	-	11.698	-	11.698
Garantías otorgadas	-	13.826	-	13.428
Gastos anticipados	24.733	18.737	27.112	29.810
Otros	34.894	-	2.208	-
Total	<u>59.627</u>	<u>44.261</u>	<u>29.320</u>	<u>54.936</u>

NOTA 10 ACTIVOS NO CORRIENTES O GRUPOS DE ACTIVOS PARA SU DISPOSICIÓN CLASIFICADOS COMO MANTENIDOS PARA LA VENTA

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, este rubro está compuesto de los siguientes conceptos:

	30/09/2023 <u>M\$</u>	31/12/2022 <u>M\$</u>
Activos por dación en pago	<u>1.017.136</u>	<u>953.258</u>
Total	<u>1.017.136</u>	<u>953.258</u>

10.1 A continuación, se presenta el detalle de los activos recibidos en dación en pago, al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

	30/09/2023 <u>M\$</u>	31/12/2022 <u>M\$</u>
Vehículos	39.308	14.066
Vehículos pesados	269.853	83.334
Inmuebles y terrenos	650.575	798.458
Otros	<u>57.400</u>	<u>57.400</u>
Total	<u>1.017.136</u>	<u>953.258</u>

10.2 El movimiento de los activos no corrientes clasificados para la venta, al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	Vehículos <u>M\$</u>	Vehículos pesados <u>M\$</u>	Inmuebles y terrenos <u>M\$</u>	Otros <u>M\$</u>	Totales <u>M\$</u>
Al 30 de septiembre de 2023					
Saldos neto al 01/01/2023	14.066	83.334	798.458	57.400	953.258
Adiciones	61.380	256.727	105.218	-	423.325
Enajenaciones	(36.138)	(70.208)	(253.101)	-	(359.447)
Saldos neto al 31/09/2023	<u>39.308</u>	<u>269.853</u>	<u>650.575</u>	<u>57.400</u>	<u>1.017.136</u>
Al 31 de diciembre de 2022					
Saldos neto al 01/01/2022	13.190	-	175.544	-	188.734
Adición por incorporación (i)	-	13.128	393.201	57.400	463.729
Adiciones	14.066	128.339	229.713	-	372.118
Enajenaciones	(13.190)	(58.133)	-	-	(71.323)
Saldos neto al 31/12/2022	<u>14.066</u>	<u>83.334</u>	<u>798.458</u>	<u>57.400</u>	<u>953.258</u>

(i) Con fecha 27 de diciembre de 2022, en Junta Extraordinaria de Accionistas se aprobó el aumento de capital en la Compañía, suscrito y pagado íntegramente por su único accionista Inversiones Nevada S.A., mediante el aporte del 100% de las acciones de la sociedad Comercial de Valores Leasing SpA (Nota 30)

NOTA 11 INVERSIONES E INFORMACIONES SOBRE INVERSIONES EN FILIALES Y ASOCIADAS

11.1 Informaciones a revelar sobre Inversiones en filiales

Con fecha 29 de marzo de 2021, Comercial de Valores Servicios Financieros SpA. realizó una fusión con la sociedad Comercial de Valores Servicios Financieros Internacional 1 SpA, por lo que se incorpora en Comercial de Valores Servicios Financieros SpA la totalidad del patrimonio y accionistas, así como la totalidad de sus derechos y obligaciones, quedando la Sociedad Absorbida, en consecuencia, legalmente disuelta. Por efecto de la Fusión Comercial de Valores Servicios Financieros Perú SAC, se transformará en filial de la compañía.

Con fecha 27 de diciembre de 2022, se celebró la Junta General Extraordinaria de Accionistas de Comercial de Valores Servicios Financieros SpA, en la cual se aprobó un aumento de capital en la Compañía, siendo suscrito y pagado por su único accionista Inversiones Nevada S.A., mediante el aporte del 100% de las acciones de la sociedad Comercial de Valores Leasing SpA. convirtiéndose en filial de la Compañía con vigencia al 31 de diciembre de 2022.

11.2 Información financiera resumida de filiales

A continuación, se presenta la información financiera resumida de las filiales que consolidan al cierre de los respectivos ejercicios, antes de la eliminación de las transacciones intercompañías:

Al 30/09/2023

Filiales	País	Moneda Funcional	% Participación	Activos			Pasivos y Patrimonio			Ingresos Ordinarios	Resultado (Neto)
				Corrientes	No Corrientes	Total	Corrientes	No Corrientes y Patrimonio	Total		
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Comercial de Valores Administradora SpA	Chile	Peso	100%	341.721	969.974	1.311.695	636.727	674.968	1.311.695	1.247.340	(325.561)
Comercial de Valores Leasing SpA	Chile	Peso	100%	6.815.529	5.045.606	11.861.135	5.329.529	6.531.606	11.861.135	1.228.743	425.367
Comercial de Valores Servicios Financieros Perú SAC	Perú	Sol	100%	10.949.270	511.938	11.461.208	9.660.976	1.800.232	11.461.208	994.309	(150.493)

Al 31/12/2022

Filiales	País	Moneda Funcional	% Participación	Activos			Pasivos y Patrimonio			Ingresos Ordinarios	Resultado (Neto)
				Corrientes	No Corrientes	Total	Corrientes	Corrientes y Patrimonio	Total		
				M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Comercial de Valores Administradora SpA	Chile	Peso	100%	298.818	930.264	1.229.082	280.878	948.204	1.229.082	1.952.036	147.972
Comercial de Valores Leasing SpA	Chile	Peso	100%	7.532.894	5.409.012	12.941.906	5.513.180	7.428.726	12.941.906	1.242.244	1.014.820
Comercial de Valores Servicios Financieros Perú SAC	Perú	Sol	100%	10.537.382	422.066	10.959.448	9.080.830	1.878.618	10.959.448	1.226.200	(455.253)

NOTA 12 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS

Propiedades, planta y equipos por clases

a) Composición activo fijo bruto

	30/09/2023	31/12/2022
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Equipos computacionales	106.798	97.864
Muebles y útiles	738.990	648.150
Obras en curso	-	52.657
Otros	2.056	1.955
	<hr/>	<hr/>
Total propiedades, planta y equipos	847.844	800.626
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

b) Composición depreciación acumulada y deterioro del valor propiedades, planta y equipos

	30/09/2023	31/12/2022
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Equipos computacionales	86.867	78.716
Muebles y útiles	306.834	244.874
Otros	392	227
	<hr/>	<hr/>
Total depreciación acumulada y deterioro	394.093	323.817
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

c) Composición activo fijo neto

	30/09/2023	31/12/2022
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Propiedades, planta y equipos, neto:		
Equipos computacionales, neto	19.931	19.148
Muebles y útiles, neto	432.156	403.276
Obras en curso	-	52.657
Otros	1.664	1.728
	<hr/>	<hr/>
Total propiedades, planta y equipos, neto	453.751	476.809
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen restricciones de titularidad o garantías en cumplimiento de obligaciones que afecten los activos clasificados como Propiedades, plantas y equipos, así como tampoco existen compromisos por adquisiciones de bienes contenidos en los presentes estados financieros consolidados intermedios.

NOTA 12 PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPOS, (continuación)

Los movimientos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, de las partidas que integran el rubro propiedades, planta y equipos son los siguientes:

	Equipos Computacionales neto M\$	Muebles y útiles, neto M\$	Obras en curso M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldos neto al 01/01/2023	19.148	403.276	52.657	1.728	476.809
Adiciones	7.678	37.338	-	-	45.016
Trasposos	-	52.657	(52.657)	-	-
Incremento (decremento) en el cambio de moneda extranjera (a)	652	644	-	80	1.376
Gasto por depreciación	(7.547)	(61.759)	-	(144)	(69.450)
Saldos neto al 30/09/2023	<u>19.931</u>	<u>432.156</u>	<u>-</u>	<u>1.664</u>	<u>453.751</u>

	Equipos Computacionales netos M\$	Muebles y útiles, neto M\$	Obras en curso M\$	Otros M\$	Total M\$
Saldos neto al 01/01/2022	17.781	221.268	-	742	239.791
Adición por incorporación filial (b)	-	202.209	-	-	202.209
Adiciones	16.023	8.509	52.657	1.133	78.322
Bajas	-	-	-	-	-
Incremento (decremento) en el cambio de moneda extranjera (a)	161	182	-	(37)	306
Gasto por depreciación	(14.817)	(28.892)	-	(110)	(43.819)
Saldos neto al 31/12//2022	<u>19.148</u>	<u>403.276</u>	<u>52.657</u>	<u>1.728</u>	<u>476.809</u>

(a) Por conversión de los estados financieros de subsidiarias extranjeras.

(b) Con fecha 27 de diciembre de 2022, en Junta General Extraordinaria de Accionistas se aprobó un aumento de capital en la Compañía, siendo suscrito y pagado por su único accionista Inversiones Nevada S.A., mediante el aporte del 100% de las acciones de la sociedad Comercial de Valores Leasing SpA.(Nota 30)

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el cargo a resultados por depreciación de propiedades, planta y equipos, se presenta en el rubro gastos de administración en el estado de resultados (Nota 22).

NOTA 13 ACTIVOS POR DERECHO DE USO Y PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad presenta los siguientes activos y pasivos por derecho de uso de arrendamiento:

13.1 Activos por Derecho de uso

a) Composición activo por derecho de uso, bruto

	30/09/2023	31/12/2022
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Arrendamientos inmuebles	2.251.827	2.181.102
Otros activos	<u>115.747</u>	<u>89.929</u>
Total activo por derecho de uso	<u>2.367.574</u>	<u>2.271.031</u>

b) Depreciación acumulada y deterioro del valor activo por derecho de uso

	30/09/2023	31/12/2022
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Arrendamientos inmuebles	992.680	771.642
Otros activos	<u>71.556</u>	<u>41.152</u>
Total depreciación acumulada y deterioro	<u>1.064.236</u>	<u>812.794</u>

c) Composición activo por derecho de uso, neto.

	30/09/2023	31/12/2022
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Arrendamientos inmuebles	1.259.147	1.409.460
Otros activos	<u>44.191</u>	<u>48.777</u>
Total activo por derecho de uso, neto	<u>1.303.338</u>	<u>1.458.237</u>

NOTA 13 ACTIVOS POR DERECHO DE USO Y PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS (continuación)

Los movimientos al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, de las partidas que integran el rubro de activos por derecho de uso son los siguientes:

	Arrendamiento inmuebles	Otros activos	Total
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	M\$
Saldos neto al 01/01/2023	1.409.460	48.777	1.458.237
Adición	-	25.818	25.818
Incremento (decremento) en el cambio de moneda extranjera (a)	636	-	636
Reajustes	39.592	-	39.592
Gasto por depreciación	(190.541)	(30.404)	(220.945)
Saldo neto al 30/09/2023	<u>1.259.147</u>	<u>44.191</u>	<u>1.303.338</u>

	Arrendamientos inmuebles	Otros activos	Total
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	M\$
Saldos neto al 01/01/2022	797.795	53.457	851.252
Adición por incorporación filial (b)	382.591	-	382.591
Adiciones	201.496	12.099	213.595
Bajas	-	-	-
Incremento (decremento) en el cambio de moneda extranjera (a)	4.297	-	4.297
Reajustes	182.276	6.031	188.307
Gasto por depreciación	(158.995)	(22.810)	(181.805)
Saldo neto al 31/12/2022	<u>1.409.460</u>	<u>48.777</u>	<u>1.458.237</u>

- a) Por conversión de los estados financieros de subsidiarias extranjeras.
b) Con fecha 27 de diciembre de 2022, en Junta General Extraordinaria de Accionistas se aprobó un aumento de capital en la Compañía, siendo suscrito y pagado por su único accionista Inversiones Nevada S.A., mediante el aporte del 100% de las acciones de la sociedad Comercial de Valores Leasing SpA (Nota 31).

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 la Sociedad ha reconocido por concepto de depreciación M\$220.945 y M\$181.805, respectivamente (Nota 22).

La Sociedad, como arrendatario reconoce activos por derecho de uso correspondientes a contratos de arrendamiento de oficinas, con propósito de uso propio en el desarrollo de las actividades de la Sociedad, los cuales se encuentran clasificados como Activo por derecho de uso y a su vez reconoce el pasivo por el arrendamiento respectivo. Contenido en otros activos, son bienes principalmente tecnológicos y un vehículo de transporte de personal.

NOTA 13 ACTIVOS POR DERECHO DE USO Y PASIVOS POR ARRENDAMIENTOS (continuación)

13.2 Pasivos por arrendamientos

Detalle de pasivos por arrendamientos de corto y largo plazo

	30/09/2023		31/12/2022	
	Corrientes M\$	No corriente M\$	Corrientes M\$	No corriente M\$
Pasivos por arrendamientos	222.222	1.188.130	230.216	1.314.676
Total pasivos por arrendamientos	222.222	1.188.130	230.216	1.314.676

Detalle de obligaciones futuras por pasivos por arrendamientos

	30/09/2023					
	Vencimiento menos 90 días M\$	Vencimiento más de 90 días a 1 año M\$	Total corrientes al 30/09/2023 M\$	Vencimiento 1 a 3 años M\$	Vencimiento 3 a 5 años M\$	Total no corrientes al 30/09/2023 M\$
Sucursales	54.203	168.019	222.222	487.267	700.863	1.188.130
Total pasivos por arrendamiento	54.203	168.019	222.222	487.267	700.863	1.188.130

	31/12/2022					
	Vencimiento menos 90 días M\$	Vencimiento más de 90 días a 1 año M\$	Total corrientes al 31/12/2022 M\$	Vencimiento 1 a 3 años M\$	Vencimiento 3 a 5 años M\$	Total no corrientes al 31/12/2022 M\$
Sucursales	60.697	169.519	230.216	451.907	862.769	1.314.676
Total pasivos por arrendamiento	60.697	169.519	230.216	451.907	862.769	1.314.676

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad reconoció por concepto de gastos por intereses asociados a los arrendamientos financieros un total de M\$67.563 y M\$55.668, respectivamente.

NOTA 14 IMPUESTO A LAS GANANCIAS E IMPUESTOS DIFERIDOS

14.1 Información general

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad ha constituido provisión de impuesto a la renta de primera categoría por M\$1.443.777 y M\$1.233.296, respectivamente.

14.2 Activos por impuestos corrientes

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se presenta en este rubro lo siguiente:

	30/09/2023	31/12/2022
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Impuesto único	(4.384)	(1.601)
Impuesto segunda categoría	(6.711)	(6.290)
Crédito de capacitación	1.000	1.000
Pagos provisionales mensuales	31.452	-
Otros impuestos	48.025	11.194
Impuesto por recuperar AT ejercicio anterior	290.273	306.924
Remanente crédito fiscal	<u>18.587</u>	<u>307.657</u>
Activo por impuestos corrientes	<u>378.242</u>	<u>618.884</u>

14.3 Pasivos por impuestos corrientes

	30/09/2023	31/12/2022
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Provisión por impuesto a la renta	(1.443.777)	(1.233.296)
Impuesto único	(17.038)	(17.634)
Impuesto segunda categoría	(2.162)	(2.269)
Crédito de capacitación	2.379	2.379
Pagos provisionales mensuales	<u>824.269</u>	<u>654.427</u>
Pasivo por impuestos corrientes	<u>(636.329)</u>	<u>(596.393)</u>

NOTA 14 IMPUESTO A LAS GANANCIAS E IMPUESTOS DIFERIDOS, (continuación)

14.4 Impuestos diferidos

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad presenta los siguientes activos y pasivos por impuestos diferidos:

a.- Activos netos por impuesto diferido

	30/09/2023		31/12/2022	
	Activos M\$	Pasivos M\$	Activos M\$	Pasivos M\$
Provisión para vacaciones	87.127	-	76.889	-
Provisión de riesgo de cartera	1.280.716	-	1.003.780	-
Intangibles	165.748	214.091	-	151.996
Pérdida tributaria	-	-	30.401	-
Propiedad, planta y equipos	598	-	-	-
Derecho de uso y obligaciones por arrendamiento	32.583	-	14.973	-
Sub Total	<u>1.566.772</u>	<u>214.091</u>	<u>1.126.043</u>	<u>151.996</u>
Total	<u>1.352.681</u>	<u>-</u>	<u>974.047</u>	<u>-</u>

b. Pasivos netos por impuesto diferido

	30/09/2023		31/12/2022	
	Activos M\$	Pasivos M\$	Activos M\$	Pasivos M\$
Provisión para vacaciones	6.697	-	11.380	-
Provisión de riesgo de cartera	-	837.256	-	1.296.621
Intangibles	-	-	-	22.212
Pérdida tributaria	536.665	-	1.002.869	-
Propiedad, planta y equipos	13.540	-	-	-
Derecho de uso y obligaciones por arrendamiento	11.951	-	23.256	-
Sub Total	<u>568.853</u>	<u>837.256</u>	<u>1.037.505</u>	<u>1.318.833</u>
Total	<u>-</u>	<u>268.403</u>	<u>-</u>	<u>281.328</u>

	30/09/2023 M\$	31/12/2022 M\$
<u>Movimientos en activos por impuestos diferidos</u>		
Activos por impuestos diferidos, saldo inicial	692.719	460.920
Incremento (decremento) por incorporación filial (i)	-	(277.760)
Incremento (decremento) en activos por impuestos diferidos	<u>391.559</u>	<u>509.559</u>
Activos por impuestos diferidos, saldo final	<u>1.084.278</u>	<u>692.719</u>

- (i) Corresponde al pasivo originado por la sociedad Comercial de Valores Leasing SpA
Con fecha 27 de diciembre de 2022, en Junta General Extraordinaria de Accionistas se aprobó un aumento de capital en la Compañía, siendo suscrito y pagado por su único accionista Inversiones Nevada S.A., mediante el aporte del 100% de las acciones de la sociedad Comercial de Valores Leasing SpA (Nota 31).

NOTA 14 IMPUESTO A LAS GANANCIAS E IMPUESTOS DIFERIDOS, (continuación)

14.5 Conciliación de impuesto a la renta

Al 30 de septiembre de 2023 y 2022, la conciliación del beneficio por impuesto a la renta e impuestos diferidos a partir del resultado financiero antes de impuesto es el siguiente:

	Tasa de Impuesto %	Monto 30/09/2023 M\$	Tasa de Impuesto %	Monto 30/09/2022 M\$
Utilidad antes de impuestos	-	4.970.106	-	3.634.557
Impuesto a las ganancias tasa legal	27,0	(1.341.929)	27,0	(981.330)
Factores que afectan el gasto fiscal del ejercicio: Agregados o (deducciones) a la renta líquida	2,5	(122.966)	(6,40)	233.719
Tasa efectiva y beneficio por impuesto a la renta	29,5	(1.464.895)	20,6	(747.611)
Desglose gasto corriente/diferido:				
Impuesto a las ganancias tasa legal	29,5	(1.464.895)	20,6	(747.611)
Factores que afectan el gasto fiscal del ejercicio: Efecto por impuestos diferidos del ejercicio	(7,9)	391.559	(5,3)	192.515
Tasa efectiva y gastos por impuesto a la renta	21,06	(1.073.336)	15,3	(555.096)

NOTA 15 ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA

Al 30 de septiembre de 2023 y de diciembre de 2022, la composición del rubro, es la siguiente:

Descripción	Software M\$	Proyectos en curso M\$	Total M\$
Importe bruto 01/01/2023	897.973	31.227	929.200
Adiciones	-	402.627	402.627
Traspasos	418.030	(418.030)	-
Incremento (decremento) en el cambio de moneda extranjera (b)	3.400	-	3.400
Sub total al 30/09/2023	1.319.403	15.824	1.335.227
Menos:			
Amortización inicial (-)	(236.726)	-	(236.726)
Incremento (decremento) en el cambio de moneda extranjera (b)	(357)	-	(357)
Amortización del período (-)	(238.639)	-	(238.639)
Amortización acumulada (-)	(475.722)	-	(475.722)
Importe neto al 30/09/2023	843.681	15.824	859.505

NOTA 15 ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALÍA, (continuación)

<u>Descripción</u>	<u>Software</u> <u>M\$</u>	<u>Proyectos en</u> <u>curso</u> <u>M\$</u>	<u>Total</u> <u>M\$</u>
Importe bruto 01/01/2022	622.217	14.518	636.735
Adiciones	-	292.465	292.465
Trasposos	<u>275.756</u>	(<u>275.756</u>)	<u>-</u>
Sub total al 31/12/2022	<u>897.973</u>	<u>31.227</u>	<u>929.200</u>
Menos:			
Amortización inicial (-)	(<u>62.062</u>)	-	(<u>62.062</u>)
Amortización del ejercicio (-)	(<u>174.664</u>)	-	(<u>174.664</u>)
Amortización acumulada (-)	(<u>236.726</u>)	-	(<u>236.726</u>)
Importe neto al 31/12/2022	<u>661.247</u>	<u>31.227</u>	<u>692.474</u>

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad ha reconocido por concepto de amortización M\$238.639 y M\$174.664, respectivamente. (Nota 22).

A la fecha de cierre de los presentes estados financieros consolidados intermedios, no existen restricciones de titularidad o garantías en cumplimiento de obligaciones que afecten a los activos clasificados como activos intangibles distintos de la plusvalía. Así como tampoco existen compromisos por adquisiciones de activos.

NOTA 16 OTROS PASIVOS FINANCIEROS

Este rubro presenta las siguientes obligaciones:

	<u>30/09/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	<u>Corriente</u> <u>M\$</u>	<u>No corriente</u> <u>M\$</u>	<u>Corriente</u> <u>M\$</u>	<u>No</u> <u>corriente</u> <u>M\$</u>
Préstamos bancarios	65.736.118	2.561.093	67.065.877	3.789.011
Obligaciones con el público	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3.438.250</u>	<u>-</u>
Total	<u>65.736.118</u>	<u>2.561.093</u>	<u>70.504.127</u>	<u>3.789.011</u>

NOTA 16 OTROS PASIVOS FINANCIEROS, (continuación)

16.1 Préstamos bancarios

30/09/2023

R.U.T. entidad	Nombre entidad	País entidad	País Institución	Tipo de	Hasta 90	Más de 90	Total	Más de 1	Sobre 3	Total no			
deudora	deudora	deudora	Institución financiera	financiera	Moneda	amortización	Fecha de	días	días a 1 año	Corriente	Más de 1	Sobre 3	Total no
							venc.	M\$	M\$	M\$	año a 3	años	Corriente
											M\$	M\$	M\$
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	BCI	Chile	\$	Al vencimiento	02-11-2023	3.003.024	-	3.003.024	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco BICE	Chile	\$	Al vencimiento	19-10-2023	1.805.346	-	1.805.346	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Chile	Chile	\$	Al vencimiento	05-10-2023	555.363	-	555.363	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Estado	Chile	\$	Al vencimiento	02-11-2023	1.801.104	-	1.801.104	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Estado	Chile	\$	Al vencimiento	05-10-2023	2.018.800	-	2.018.800	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Estado	Chile	\$	Al vencimiento	05-10-2023	1.009.400	-	1.009.400	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Estado	Chile	\$	Al vencimiento	12-10-2023	1.006.977	-	1.006.977	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Estado	Chile	\$	Al vencimiento	19-10-2023	2.009.920	-	2.009.920	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Internacional	Chile	\$	Al vencimiento	05-10-2023	1.515.939	-	1.515.939	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Itaú	Chile	\$	Al vencimiento	02-11-2023	1.301.855	-	1.301.855	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Itaú	Chile	\$	Al vencimiento	12-10-2023	1.007.667	-	1.007.667	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Itaú	Chile	\$	Al vencimiento	12-10-2023	1.007.667	-	1.007.667	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Itaú	Chile	\$	Al vencimiento	12-10-2023	1.007.667	-	1.007.667	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Itaú	Chile	\$	Al vencimiento	12-10-2023	1.007.667	-	1.007.667	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Santander	Chile	\$	Al vencimiento	12-10-2023	2.014.337	-	2.014.337	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Santander	Chile	\$	Al vencimiento	19-10-2023	2.009.888	-	2.009.888	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Santander	Chile	\$	Al vencimiento	26-10-2023	1.003.067	-	1.003.067	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Santander	Chile	\$	Al vencimiento	30-10-2023	2.726.055	-	2.726.055	-	-	-
99.560.130-3	Coval Leasing SpA	Chile	Banco Chile	Chile	UF	Mensual	20-08-2026	50.073	145.495	195.568	365.477	-	365.477
99.560.130-3	Coval Leasing SpA	Chile	Banco Chile	Chile	UF	Mensual	31-03-2025	84.484	225.481	309.965	199.599	-	199.599
99.560.130-3	Coval Leasing SpA	Chile	Banco Chile	Chile	UF	Mensual	25-06-2024	50.277	101.462	151.739	-	-	-
99.560.130-3	Coval Leasing SpA	Chile	Banco Chile	Chile	UF	Mensual	28-12-2024	67.287	181.563	248.850	90.781	-	90.781
99.560.130-3	Coval Leasing SpA	Chile	Banco Chile	Chile	UF	Mensual	17-06-2025	139.034	412.083	551.117	412.075	-	412.075
99.560.130-3	Coval Leasing SpA	Chile	Banco Chile	Chile	UF	Mensual	24-09-2024	49.790	150.298	200.088	-	-	-
99.560.130-3	Coval Leasing SpA	Chile	Banco Estado	Chile	UF	Mensual	02-06-2026	32.617	96.273	128.890	244.152	-	244.152
99.560.130-3	Coval Leasing SpA	Chile	Banco Estado	Chile	UF	Mensual	15-12-2025	67.811	201.488	269.299	356.289	-	356.289
99.560.130-3	Coval Leasing SpA	Chile	Banco Estado	Chile	UF	Mensual	23-09-2024	100.364	304.937	405.301	-	-	-
99.560.130-3	Coval Leasing SpA	Chile	Banco Santander	Chile	UF	Mensual	18-08-2026	60.427	176.176	236.603	490.931	-	490.931
99.560.130-3	Coval Leasing SpA	Chile	Banco Santander	Chile	UF	Mensual	29-03-2024	62.896	63.393	126.289	-	-	-
99.560.130-3	Coval Leasing SpA	Chile	Banco Santander	Chile	UF	Mensual	28-09-2025	75.314	233.740	309.054	327.510	-	327.510
99.560.130-3	Coval Leasing SpA	Chile	Banco Santander	Chile	UF	Mensual	23-12-2025	13.932	40.322	54.254	74.279	-	74.279
99.560.130-3	Coval Leasing SpA	Chile	Banco Santander	Chile	UF	Mensual	22-12-2023	157.510	-	157.510	-	-	-
			Subtotal					28.823.559	2.332.711	31.156.270	2.561.093	-	2.561.093

NOTA 17 OTROS PASIVOS FINANCIEROS, (continuación)

16.1 Préstamos bancarios

30/09/2023

R.U.T. entidad	Nombre entidad	País entidad	País Institución	Tipo de	Hasta 90 días	Más de 90 días a 1 año	Total Corriente	Más de 1 año a 3 años	Sobre 3 años	Total no Corriente			
<u>deudora</u>	<u>deudora</u>	<u>deudora</u>	<u>Institución financiera</u>	<u>financiera</u>	<u>Moneda</u>	<u>amortización</u>	<u>Fecha de venc.</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco BICE	Chile	USD	Al vencimiento	12-10-2023	895.996	-	895.996	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco BICE	Chile	USD	Al vencimiento	12-10-2023	761.596	-	761.596	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco BICE	Chile	USD	Al vencimiento	12-10-2023	895.996	-	895.996	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco BICE	Chile	USD	Al vencimiento	12-10-2023	1.791.991	-	1.791.991	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco BICE	Chile	USD	Al vencimiento	12-10-2023	627.197	-	627.197	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Chile	Chile	USD	Al vencimiento	16-11-2023	1.572.559	-	1.572.559	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Chile	Chile	USD	Al vencimiento	16-11-2023	1.347.908	-	1.347.908	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Chile	Chile	USD	Al vencimiento	02-11-2023	1.836.758	-	1.836.758	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Chile	Chile	USD	Al vencimiento	05-10-2023	1.577.187	-	1.577.187	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Chile	Chile	USD	Al vencimiento	05-10-2023	872.410	-	872.410	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Santander	Chile	USD	Al vencimiento	26-10-2023	448.606	-	448.606	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Santander	Chile	USD	Al vencimiento	26-10-2023	1.345.818	-	1.345.818	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Santander	Chile	USD	Al vencimiento	26-10-2023	448.606	-	448.606	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Santander	Chile	USD	Al vencimiento	26-10-2023	1.525.261	-	1.525.261	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Santander	Chile	USD	Al vencimiento	26-10-2023	448.606	-	448.606	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Santander	Chile	USD	Al vencimiento	26-10-2023	2.243.030	-	2.243.030	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Santander	Chile	USD	Al vencimiento	02-11-2023	1.791.964	-	1.791.964	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Security	Chile	USD	Al vencimiento	19-10-2023	974.071	-	974.071	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Security	Chile	USD	Al vencimiento	19-10-2023	1.078.307	-	1.078.307	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Security	Chile	USD	Al vencimiento	19-10-2023	341.464	-	341.464	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Security	Chile	USD	Al vencimiento	05-10-2023	1.081.518	-	1.081.518	-	-	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Security	Chile	USD	Al vencimiento	12-10-2023	1.260.982	-	1.260.982	-	-	-
			SubTotal					25.167.831	-	25.167.831	-	-	-

NOTA 17 OTROS PASIVOS FINANCIEROS, (continuación)

16.1 Préstamos bancarios (continuación)

30/09/2023

R.U.T. entidad	Nombre entidad	País entidad	País Institución	Tipo de	Hasta 90 días	Más de 90 días a 1 año	Total Corriente	Más de 1 año a 3 años	Sobre 3 años	Total no Corriente			
<u>deudora</u>	<u>deudora</u>	<u>deudora</u>	<u>Institución financiera</u>	<u>financiera</u>	<u>Moneda</u>	<u>amortización</u>	<u>Fecha de venc.</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	PEN	Al vencimiento	01-11-2023	118.030	-	118.030	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	PEN	Al vencimiento	18-10-2023	83.505	-	83.505	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	PEN	Al vencimiento	18-10-2023	83.505	-	83.505	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	PEN	Al vencimiento	18-10-2023	71.576	-	71.576	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	PEN	Al vencimiento	01-11-2023	118.030	-	118.030	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	PEN	Al vencimiento	15-11-2023	71.072	-	71.072	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	PEN	Al vencimiento	15-11-2023	94.762	-	94.762	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	PEN	Al vencimiento	15-11-2023	76.994	-	76.994	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	PEN	Al vencimiento	18-10-2023	76.992	-	76.992	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	PEN	Al vencimiento	18-10-2023	76.992	-	76.992	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	PEN	Al vencimiento	18-10-2023	76.992	-	76.992	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	PEN	Al vencimiento	01-11-2023	59.015	-	59.015	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	PEN	Al vencimiento	01-11-2023	59.015	-	59.015	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	PEN	Al vencimiento	04-10-2023	71.341	-	71.341	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	PEN	Al vencimiento	04-10-2023	71.341	-	71.341	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	PEN	Al vencimiento	04-10-2023	118.809	-	118.809	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	PEN	Al vencimiento	04-10-2023	118.809	-	118.809	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	PEN	Al vencimiento	04-10-2023	118.809	-	118.809	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	PEN	Al vencimiento	18-10-2023	65.131	-	65.131	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	PEN	Al vencimiento	15-11-2023	71.053	-	71.053	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	PEN	Al vencimiento	15-11-2023	106.553	-	106.553	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	PEN	Al vencimiento	15-11-2023	106.553	-	106.553	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	PEN	Al vencimiento	02-11-2023	118.060	-	118.060	-	-	-
			Subtotal					<u>2.032.939</u>	<u>-</u>	<u>2.032.939</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

NOTA 16 OTROS PASIVOS FINANCIEROS, (continuación)

16.1 Préstamos bancarios (continuación)

30/09/2023

R.U.T. entidad	Nombre entidad	País entidad	País Institución	Tipo de	Hasta 90	Más de 90	Total	Más de 1	Sobre 3	Total no			
deudora	deudora	deudora	Institución financiera	amortización	días	días a 1	Corriente	año a 3	años	Corriente			
			financiera	Moneda	Fecha de	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$			
					venc.								
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	11-10-2023	404.917	-	404.917	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	11-10-2023	449.908	-	449.908	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	11-10-2023	449.908	-	449.908	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	11-10-2023	449.908	-	449.908	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	04-10-2023	360.477	-	360.477	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	04-10-2023	225.167	-	225.167	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	18-10-2023	197.752	-	197.752	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	02-11-2023	448.185	-	448.185	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	02-11-2023	448.185	-	448.185	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	02-11-2023	448.004	-	448.004	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	02-11-2023	358.441	-	358.441	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	01-12-2023	447.974	-	447.974	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	04-10-2023	448.375	-	448.375	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	04-10-2023	448.375	-	448.375	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	04-10-2023	448.375	-	448.375	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	04-10-2023	269.025	-	269.025	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	04-10-2023	313.863	-	313.863	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	04-10-2023	313.863	-	313.863	-	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	04-10-2023	448.376	-	448.375	-	-	-
	Subtotal							7.379.078	-	7.379.076	-	-	-
	Total							63.403.407	2.332.712	65.736.118	2.561.093	-	2.561.093

Moneda	País	30/09/2023
CLP / \$	Chile	11,62%
USD	Chile	7,56%
USD	Perú	7,50%
UF	Chile	4,55%
Sol	Perú	9,55%

NOTA 16 OTROS PASIVOS FINANCIEROS, (continuación)

16.1 Préstamos bancarios (continuación)

31/12/2022

R.U.T. entidad	Nombre entidad	País entidad	País Institución	Tipo de	Fecha de	Hasta 90	Más de 90	Total	Más de	Sobre 3	Total no
deudora	deudora	deudora	Institución financiera	financiera	Moneda	amortización	venc.	Corriente	1 año a	años	Corriente
								M\$	M\$	M\$	M\$
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco BICE	Chile	USD	Al vencimiento	11-01-2023	856.583	-	856.583	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco BICE	Chile	USD	Al vencimiento	11-01-2023	728.095	-	728.095	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco BICE	Chile	USD	Al vencimiento	11-01-2023	1.713.165	-	1.713.165	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Chile	Chile	USD	Al vencimiento	18-01-2023	830.376	-	830.376	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Chile	Chile	USD	Al vencimiento	25-01-2023	1.755.891	-	1.755.891	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Internacional	Chile	USD	Al vencimiento	25-01-2023	856.630	-	856.630	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Internacional	Chile	USD	Al vencimiento	25-01-2023	428.315	-	428.315	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Santander	Chile	USD	Al vencimiento	18-01-2023	1.286.218	-	1.286.218	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Santander	Chile	USD	Al vencimiento	18-01-2023	428.739	-	428.739	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Santander	Chile	USD	Al vencimiento	18-01-2023	858.479	-	858.479	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Santander	Chile	USD	Al vencimiento	18-01-2023	858.479	-	858.479	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Santander	Chile	USD	Al vencimiento	25-01-2023	428.241	-	428.241	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Santander	Chile	USD	Al vencimiento	25-01-2023	430.391	-	430.391	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Santander	Chile	USD	Al vencimiento	25-01-2023	860.782	-	860.782	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Santander	Chile	USD	Al vencimiento	01-02-2023	859.557	-	859.557	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Santander	Chile	USD	Al vencimiento	01-02-2023	859.557	-	859.557	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Santander	Chile	USD	Al vencimiento	01-02-2023	429.778	-	429.778	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Santander	Chile	USD	Al vencimiento	01-02-2023	1.461.247	-	1.461.247	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Security	Chile	USD	Al vencimiento	18-01-2023	1.004.586	-	1.004.586	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Security	Chile	USD	Al vencimiento	18-01-2023	1.004.586	-	1.004.586	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Security	Chile	USD	Al vencimiento	18-01-2023	1.004.586	-	1.004.586	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Security	Chile	USD	Al vencimiento	25-01-2023	932.750	-	932.750	-
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	Banco Security	Chile	USD	Al vencimiento	01-02-2023	762.040	-	762.040	-
			SubTotal					20.639.071	-	20.639.071	-

NOTA 16 OTROS PASIVOS FINANCIEROS, (continuación)

16.1 Préstamos bancarios (continuación)

31/12/2022

R.U.T. entidad	Nombre entidad	País entidad	País Institución	Tipo de	Fecha de	Hasta 90 días	Más de 90 días a 1 año	Total Corriente	Más de 1 año a 3 años	Sobre 3 años	Total no Corriente	
<u>deudora</u>	<u>deudora</u>	<u>deudora</u>	<u>Institución financiera</u>	<u>financiera</u>	<u>Moneda</u>	<u>amortización</u>	<u>venc.</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	23-02-2023	214.638	-	214.638	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	12-01-2023	216.108	-	216.108	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	23-02-2023	171.710	-	171.710	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	02-02-2023	276.937	-	276.937	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	05-01-2023	515.131	-	515.131	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	16-02-2023	197.147	-	197.147	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	05-01-2023	431.377	-	431.377	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	23-02-2023	516.881	-	516.881	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	02-02-2023	301.340	-	301.340	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	16-02-2023	588.848	-	588.848	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	16-02-2023	588.848	-	588.848	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Banco de Crédito del Perú	Perú	USD	Al vencimiento	16-02-2023	588.971	-	588.971	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Interbank	Perú	USD	Al vencimiento	12-01-2023	859.890	-	859.890	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Interbank	Perú	USD	Al vencimiento	12-01-2023	859.890	-	859.890	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Interbank	Perú	USD	Al vencimiento	12-01-2023	859.890	-	859.890	-	-
20605654704	Coval Servicios Financieros Perú S.A.C	Perú	Interbank	Perú	USD	Al vencimiento	26-01-2023	1.717.376	-	1.717.376	-	-
			Subtotal					8.904.982	-	8.904.982	-	-
			Total					64.328.497	2.737.381	67.065.877	3.789.011	3.789.011

<u>Moneda</u>	<u>País</u>	<u>31/12/2022</u>
CLP / \$	Chile	13,52%
USD	Chile	6,72%
USD	Perú	7,20%
UF	Chile	3,69%

NOTA 16 OTROS PASIVOS FINANCIEROS, (continuación)

16.2 Obligaciones con el público

Corresponde a la emisión de Efectos de Comercio que se encuentran colocados en Chile, con cargo a la Línea N°131, registradas en la Comisión para el Mercado Financiero, cuyo monto máximo es de UF366.892,23.

Al 30 de septiembre de 2023 la Sociedad no mantiene Obligaciones con el público.

Al 31 de diciembre de 2022 se informan las siguientes obligaciones de Efectos de Comercio:

<u>RUT entidad deudores</u>	<u>Nombre entidad deudora</u>	<u>País</u>	<u>Serie N°</u>	<u>Colocación</u>	<u>Unidad de Reajuste</u>	<u>Tasa Nominal</u>	<u>Fecha de colocación</u>	<u>Fecha de vencimiento</u>	<u>Valor nominal M\$</u>	<u>Hasta 90 días M\$</u>	<u>Más de 90 días a 1 año M\$</u>	<u>Total M\$</u>
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	A29	Nacional	Pesos	13,20%	05-12-2022	01-02-2023	600.000	593.413	-	593.413
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	A30	Nacional	Pesos	13,20%	16-12-2022	15-02-2023	1.000.000	984.082	-	984.082
77.356.020-K	Coval Servicios Financieros SpA	Chile	A31	Nacional	Pesos	13,20%	01-12-2022	01-03-2023	1.900.000	1.860.755	-	1.860.755
									<u>3.500.000</u>	<u>3.438.250</u>	<u>-</u>	<u>3.438.250</u>

NOTA 16 OTROS PASIVOS FINANCIEROS, (continuación)

16.3 La composición de los movimientos de pasivos financieros corrientes y no corrientes, derivados de actividades de financiación es la siguiente:

Al 30 de septiembre de 2023

	31/12/2022	Flujo de efectivo		Otras partidas distintas al flujo de efectivo			30/09/2023
		Cobros	Pagos	Diferencia de cambio	Intereses devengados	Otros movimientos (1)(2)	
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Préstamos bancarios	70.854.887	75.841.745	(84.488.987)	1.203.993	4.511.488	374.086	68.297.211
Obligaciones con el público	3.438.250	5.224.065	(8.900.000)	-	237.684	-	-
Obligaciones por arrendamiento	1.544.892	-	(248.917)	55.484	54.899	3.994	1.410.352
Préstamos de empresas relacionadas	2.945.658	47.900.000	(35.941.440)	-	1.099.708	-	16.003.926
Totales	78.783.687	128.965.810	(129.579.344)	(1.259.477)	5.903.779	(378.080)	85.711.489

Al 31 de diciembre de 2022

Conciliación actividades de financiación	31/12/2021	Flujo de efectivo		Otras partidas distintas al flujo de efectivo			31/12/2022
		Cobros	Pagos	Diferencia de cambio	Intereses devengados	Otros movimientos (1)(2)	
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	
Préstamos bancarios	57.463.353	81.545.138	(83.209.222)	3.265.816	3.918.908	7.870.894	70.854.887
Obligaciones con el público	-	22.438.250	(19.302.767)	-	302.767	-	3.438.250
Obligaciones por arrendamiento	868.910	-	(160.707)	216.284	51.463	568.942	1.544.892
Préstamos de empresas relacionadas	-	42.646.776	(38.254.969)	(68.919)	934.503	(2.311.733)	2.945.658
Total	58.332.263	146.630.164	(140.927.665)	3.413.181	5.207.641	6.128.103	78.783.687

(1) Por conversión de los estados financieros de subsidiarias extranjeras.

(2) Con fecha 27 de diciembre de 2022, en Junta General Extraordinaria de Accionistas se aprobó un aumento de capital en la Compañía, siendo suscrito y pagado por su único accionista Inversiones Nevada S.A., mediante el aporte del 100% de las acciones de la sociedad Comercial de Valores Leasing SpA. (Nota 30).

NOTA 17 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

La composición de este rubro es la siguiente:

	30/09/2023	31/12/2022
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Acreeedores comerciales:		
Cuentas a favor de clientes (a)	962.005	1.330.488
Proveedores (b)	524.463	382.593
Otras cuentas por pagar:		
Excedentes por pagar (c)	269.029	204.654
Retenciones previsionales	88.415	75.730
Provisión seguro UF (d)	265.620	183.166
Provisión bono gerencia	188.339	252.545
IVA débito fiscal	<u>50.499</u>	<u>77.632</u>
Total	<u>2.348.370</u>	<u>2.506.808</u>

Los principales conceptos asociados a las cuentas que componen esta partida son las siguientes:

- (a) Cuentas a favor de clientes: Saldos netos que están a favor de los clientes producto de depósitos de clientes y/o deudores en proceso de aplicación y que a la fecha de cierre de balance no estarían formalmente identificados y cuya liquidación se regularizaría en su mayor parte durante los primeros días del mes siguiente.
- (b) Proveedores: Corresponden a pagos por realizar a proveedores que entregan servicios. La Sociedad no tiene proveedores con plazo vencido y no existen obligaciones sujetas a tasas de interés o cláusulas de reajustabilidad. Las obligaciones son canceladas en un plazo promedio de 30 días, a excepción de contratos que sean convenidos a plazos específicos.

A continuación, se da a conocer un resumen al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

30 de septiembre de 2023

Tipo de Proveedor	Montos según plazos de pago						Total M\$	Período promedio de pago (días)
	Hasta 30 días	31-60	61-90	91-120	121-365	366 y más		
Servicios e insumos menores	468.859	-	-	-	-	-	468.859	30
Soporte Sistemas de información	26.431	-	-	-	-	-	26.431	30
Otros	29.173	-	-	-	-	-	29.173	30
Total	<u>524.463</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>524.463</u>	

31 de diciembre de 2022

Tipo de Proveedor	Montos según plazos de pago						Total M\$	Período promedio de pago (días)
	Hasta 30 días	31-60	61-90	91-120	121-365	366 y más		
Servicios e insumos menores	276.369	-	-	-	-	-	276.369	30
Soporte Sistemas de información	29.499	-	-	-	-	-	29.499	30
Otros	76.725	-	-	-	-	-	76.725	30
Total	<u>382.593</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>382.593</u>	

NOTA 17 CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR, (continuación)

- (c) Son los excedentes que se generan de operaciones no financiadas al 100%. Una vez que Comercial de Valores Servicios Financieros SpA., cobra el valor de dichos documentos al vencimiento, se generan excedentes para los clientes. El pago de dichos excedentes a los clientes se realiza de manera periódica.
- (d) La provisión seguro UF se origina junto con el contrato de operaciones leasing, y se mantiene mientras exista el contrato, rebajándose en la medida que se realiza el pago de las pólizas.

NOTA 18 PROVISIONES CORRIENTES POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS

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

	30/09/2023	31/12/2022
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Provisión de vacaciones	343.223	325.110
Provisión compensación por tiempo de servicio	18.094	5.454
Provisión por participación	<u>7.076</u>	<u>-</u>
Total	<u>368.393</u>	<u>330.564</u>

El movimiento de las cuentas para controlar las provisiones corrientes por beneficios a los empleados, es el siguiente:

Provisiones	30/09/2023	31/12/2022
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Saldo inicial	330.564	295.421
Incremento en provisiones	150.720	100.637
Decremento en provisiones	(112.891)	(85.598)
Incremento por incorporación de filial (a)	<u>-</u>	<u>20.104</u>
Saldo final	<u>368.393</u>	<u>330.564</u>

- (a) Con fecha 27 de diciembre de 2022, en Junta General Extraordinaria de Accionistas se aprobó un aumento de capital en la Compañía, siendo suscrito y pagado por su único accionista Inversiones Nevada S.A., mediante el aporte del 100% de las acciones de la sociedad Comercial de Valores Leasing SpA. (Nota 30).

NOTA 19 PATRIMONIO

19.1 Capital

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, el capital pagado se compone de la siguiente forma:

	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Serie	: Única	Única
N° acciones suscritas	: 16.122.997	16.122.997
N° acciones pagadas	: 16.122.997	16.122.997
N° acciones con derecho a voto	: 16.122.997	16.122.997
	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
	<u>M\$</u>	<u>M\$</u>
Capital emitido	<u>13.181.874</u>	<u>13.181.874</u>
Total	<u>13.181.874</u>	<u>13.181.874</u>

19.2 Propiedad accionaria

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la distribución de accionistas de la Sociedad es la siguiente:

<u>Accionistas</u>	<u>30/09/2023</u>		<u>31/12/2022</u>	
	<u>N° acciones</u>	<u>Participación</u> %	<u>N° acciones</u>	<u>Participación</u> %
Inversiones Nevada S.A.	<u>16.122.997</u>	<u>100</u>	<u>16.122.997</u>	<u>100</u>
Total	<u>16.122.997</u>	<u>100</u>	<u>16.122.997</u>	<u>100</u>

19.3 Aumento de capital

- Con fecha 21 de noviembre de 2022, se celebró una Junta Extraordinaria de Accionistas, en la cual se acordó un aumento de capital de la Sociedad en la suma de M\$1.858.600.- mediante la emisión de 2.323.250 acciones de pago, ordinarias, nominativas, todas de una misma serie y sin valor nominal, las cuales fueron aceptadas y suscritas por la sociedad Inversiones Nevada S.A. siendo pagadas en el acto mediante la capitalización de la suma de M\$1.858.600.- que corresponde a la totalidad de la cuenta por cobrar que Inversiones Nevada S.A. registra en contra de la sociedad.
- Con fecha 27 de diciembre de 2022, se celebró una Junta Extraordinaria de Accionistas, en la cual se aprobó un aumento de capital por la suma de M\$3.300.000.-, mediante la emisión de 4.125.000 acciones de pago, nominativas, ordinarias, todas de una misma serie y sin valor nominal. Inversiones Nevada S.A. ejerce su derecho y opción preferente y acepta suscribir la totalidad de acciones que comprende el aumento, las cuales son pagadas en este acto, mediante el aporte en dominio de un total de 16.603.181 acciones de la sociedad Comercial de Valores Leasing SpA., Rol Único Tributario N°99.560.130-3, representativas del 100% del capital y participación de dicha sociedad, todo con efectos a partir del día 31 de diciembre de 2022.

NOTA 19 PATRIMONIO, (continuación)

19.4 Política de dividendos

- De acuerdo a lo establecido en la Ley N°18.046, salvo acuerdo diferente adoptado en Junta de Accionistas por unanimidad de las acciones emitidas, cuando exista utilidad deberá destinarse a lo menos el 30% de la misma al reparto de dividendos.
Los dividendos para el año son reconocidos en el balance en la fecha en que fueron acordados.
- Con fecha 26 de abril de 2022, se celebró Junta Ordinaria de Accionistas, en la cual se acuerda ratificar los dividendos provisorios del año 2021 por la suma de M\$696.582.- como dividendos definitivos.
- Con fecha 24 de octubre de 2022, se celebró una Junta Ordinaria de Directorio, en la cual se aprobó distribuir un dividendo provisorio por la suma de M\$874.000.- con cargo a las utilidades líquidas que arroje el presente ejercicio, en un plazo a más tardar de 30 días corridos, en dinero efectivo por medio de cheque, vale vista y/o transferencia bancaria.
- Con fecha 06 de diciembre de 2022, se celebró una Junta extraordinaria de Accionistas, en la cual se aprobó distribuir un dividendo provisorio por la suma de M\$479.920.- con cargo a las utilidades líquidas que arroje el presente ejercicio, en un plazo a más tardar de 30 días corridos, en dinero efectivo por medio de cheque, vale vista y/o transferencia bancaria.
- Con fecha 30 de marzo de 2023, se celebró Junta Ordinaria de Accionistas, en la cual se acuerda ratificar los dividendos provisorios del año 2022 por la suma de M\$1.353.920.- como dividendos definitivos.

19.5 Otras reservas

- Las otras reservas se encuentran compuestas por:
 - Reservas de conversión: este monto representa el efecto (utilidad/pérdida) por conversión de filiales con moneda distinta al peso chileno.
 - Otras reservas varias: corresponde principalmente al saldo por adopción de Normas Internacionales de Contabilidad y Normas Internacionales de Información Financiera.

19.6 Información de los objetivos, políticas y los procesos que la sociedad aplica para gestionar capital

- Política de inversiones
La Sociedad realiza inversiones de acuerdo a sus planes de crecimiento y optimización de sus operaciones.
- Administración del capital de trabajo
El objetivo de la Sociedad es mantener un adecuado nivel de capital de trabajo que le permita mantener su operación y optimizar su posición financiera.

NOTA 20 GANANCIAS POR ACCIÓN

La ganancia básica por acción se calcula dividiendo la utilidad del ejercicio atribuible a los accionistas de la Sociedad entre el promedio ponderado de acciones comunes en circulación durante dicho ejercicio.

De acuerdo a lo expresado la ganancia básica por acción asciende a:

	01/01/2023 30/09/2023 <u>M\$</u>	01/01/2022 30/09/2022 <u>M\$</u>	01/07/2023 30/09/2023 <u>M\$</u>	01/07/2022 30/09/2022 <u>M\$</u>
Ganancia atribuible a los propietarios de la controladora	3.788.109	3.079.461	1.261.144	1.387.327
	<u>01/01/2023 30/09/2023 <u>Unidades</u></u>	<u>01/01/2022 30/09/2022 <u>Unidades</u></u>	<u>01/07/2023 30/09/2023 <u>Unidades</u></u>	<u>01/07/2022 30/09/2022 <u>Unidades</u></u>
Número de acciones comunes en circulación	16.122.997	9.674.747	16.122.997	9.674.747
	<u>01/01/2023 30/09/2023 <u>M\$</u></u>	<u>01/01/2022 30/09/2022 <u>M\$</u></u>	<u>01/07/2023 30/09/2023 <u>M\$</u></u>	<u>01/07/2022 30/09/2022 <u>M\$</u></u>
Ganancia básica por acción (M\$)	0,23	0,32	0,08	0,14

Ganancia diluida por acción

La Sociedad no ha realizado ningún tipo de operaciones de potencial efecto diluido que suponga un beneficio por acción diluido diferente del beneficio básico por acción.

NOTA 21 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS Y COSTOS DE VENTA

El detalle de los ingresos y costos es el siguiente:

21.1 Ingresos de actividades ordinarias

	01/01/2023 30/09/2023 <u>M\$</u>	01/01/2022 30/09/2022 <u>M\$</u>	01/07/2023 30/09/2023 <u>M\$</u>	01/07/2022 30/09/2022 <u>M\$</u>
Diferencias de precio	13.189.588	9.522.329	4.666.271	3.945.715
Intereses ganados	3.455.562	2.472.353	1.067.194	1.051.731
Recuperación de gastos	158.828	106.543	54.080	40.489
Comisiones ganadas	1.162.651	1.204.194	412.894	430.283
Ingresos por servicios	-	64.170	-	6.581
Intereses Leasing	1.117.628	-	354.385	-
Comisión bróker	210.432	273.271	84.946	85.369
Totales	<u>19.294.689</u>	<u>13.642.860</u>	<u>6.639.770</u>	<u>5.560.168</u>

21.2 Costos de ventas

	01/01/2023 30/09/2023 <u>M\$</u>	01/01/2022 30/09/2022 <u>M\$</u>	01/07/2023 30/09/2023 <u>M\$</u>	01/07/2022 30/09/2022 <u>M\$</u>
Intereses bancarios	5.902.863	3.466.374	2.041.444	1.582.752
Gastos legales	133.617	88.319	50.691	36.831
Cobros bancarios	86.128	49.051	30.836	18.826
Información comercial	118.755	128.899	38.933	44.890
Otros	47.534	-	13.096	-
Totales	<u>6.288.897</u>	<u>3.732.643</u>	<u>2.175.000</u>	<u>1.683.299</u>

NOTA 22 GASTOS DE ADMINISTRACIÓN

El detalle de los gastos de administración es el siguiente:

	01/01/2023 30/09/2023 <u>M\$</u>	01/01/2022 30/09/2022 <u>M\$</u>	01/07/2023 30/09/2023 <u>M\$</u>	01/07/2022 30/09/2022 <u>M\$</u>
Gasto por remuneraciones	4.006.820	3.559.182	1.499.567	1.224.332
Honorarios por dieta	61.169	44.899	26.872	13.858
Honorarios y asesorías	376.567	272.667	144.752	115.732
Arriendos (*)	77.124	63.124	30.941	21.064
Gastos de viaje	97.053	111.055	31.679	45.495
Patentes	75.639	76.962	31.998	20.679
Otros gastos de administración	511.911	241.309	161.092	96.786
Depreciación y amortización	529.034	302.974	191.829	107.393
Gastos generales	215.629	197.283	82.085	70.036
Suscripciones	30.997	9.912	3.856	3.618
Gastos computacionales	498.430	372.220	173.855	125.804
Total	6.480.373	5.251.587	2.378.526	1.844.797

(*) Se presentan en este rubro los arrendamientos de oficinas comerciales de bajo valor, corto plazo (menores a 12 meses) y pagos variables, que no fueron considerados bajo NIIF 16, están asociados directamente al giro del negocio. (ver Nota 2.3.2 letra p)

a) El detalle del gasto por remuneraciones a los empleados al 30 de septiembre de 2023 y 2022, es el siguiente:

	01/01/2023 30/09/2023 <u>M\$</u>	01/01/2022 30/09/2022 <u>M\$</u>	01/07/2023 30/09/2023 <u>M\$</u>	01/07/2022 30/09/2022 <u>M\$</u>
Sueldos	2.389.080	2.133.361	840.203	722.736
Bonificaciones y gratificaciones	446.417	396.052	160.732	125.336
Indemnizaciones	184.813	242.100	95.503	71.573
Aportes y seguros	323.249	265.926	120.199	94.433
Vacaciones	56.041	96.483	46.653	47.004
Aguinaldo	23.260	17.622	7.819	6.088
Otras remuneraciones	583.960	407.638	228.458	157.162
Total	4.006.820	3.559.182	1.499.567	1.224.332

NOTA 23 OTROS INGRESOS POR FUNCIÓN

El detalle de otros ingresos por función es el siguiente:

	01/01/2023 30/09/2023 <u>M\$</u>	01/01/2022 30/09/2022 <u>M\$</u>	01/07/2023 30/09/2023 <u>M\$</u>	01/07/2022 30/09/2022 <u>M\$</u>
Castigos financieros (a)	25.966	57.227	11.733	5.531
Otros	<u>40.220</u>	<u>1.734</u>	<u>34.164</u>	<u>1.734</u>
Total	<u><u>66.186</u></u>	<u><u>58.961</u></u>	<u><u>45.897</u></u>	<u><u>7.265</u></u>

(a) Otros ingresos por castigo, corresponde a cancelaciones de deudores comerciales castigados en ejercicios anteriores de acuerdo a la política de la sociedad (nota 2.3.2 letra g) y los cuales no se encuentran sujetos a actividades de exigencias de cumplimiento.

NOTA 24 INGRESOS FINANCIEROS

El detalle de ingresos financieros es el siguiente:

	01/01/2023 30/09/2023 <u>M\$</u>	01/01/2022 30/09/2022 <u>M\$</u>	01/07/2023 30/09/2023 <u>M\$</u>	01/07/2022 30/09/2022 <u>M\$</u>
Intereses fondos mutuos	454.641	126.719	163.412	64.822
Valorización mark to market	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(24.282)</u>	<u>-</u>
Total	<u><u>454.641</u></u>	<u><u>126.719</u></u>	<u><u>139.130</u></u>	<u><u>64.822</u></u>

NOTA 25 MONEDA NACIONAL Y EXTRANJERA

El detalle por moneda de los activos y pasivos es el siguiente:

Al 30 de septiembre de 2023

Activos	UF <u>M\$</u>	USD <u>M\$</u>	PEN <u>M\$</u>	CLP <u>M\$</u>	Total <u>M\$</u>
Efectivo y equivalentes al efectivo	-	3.481.896	1.341.383	6.682.149	11.505.428
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	10.190.995	29.523.656	2.647.630	56.994.812	99.357.093
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	-	-	1.030.317	1.030.317
Activos por impuestos	-	-	57.532	320.710	378.242
Otros activos no financieros	42.352	-	11.489	50.047	103.888
Propiedades, planta y equipos, neto	-	-	28.095	425.656	453.751
Activos por derecho de uso, neto	1.269.970	-	33.368	-	1.303.338
Activos intangibles distintos de la plusvalía, neto	-	-	66.575	792.931	859.505
Activos por impuestos diferidos	-	-	377.162	975.519	1.352.681
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	1.017.136	1.017.136
Total Activos	<u><u>11.503.317</u></u>	<u><u>33.005.552</u></u>	<u><u>4.563.234</u></u>	<u><u>68.289.277</u></u>	<u><u>117.361.379</u></u>

NOTA 25 MONEDA NACIONAL Y EXTRANJERA, (continuación)

El detalle por moneda de los activos es el siguiente, (continuación):

Pasivo (a)	UF M\$	USD M\$	PEN M\$	CLP M\$	Total M\$
Otros pasivos financieros	5.905.617	32.546.917	2.032.940	27.811.737	68.297.211
Pasivos por arrendamientos	1.368.392	41.960	-	-	1.410.352
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	-	144.591	19.822	2.183.957	2.348.370
Provisiones corrientes por beneficios a empleados	-	-	71.328	297.065	368.393
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-	-	16.004.714	16.004.714
Pasivos por impuestos	-	-	-	636.329	636.329
Pasivos por impuestos diferidos	-	-	-	268.403	268.403
Total Pasivo	7.274.009	32.733.468	2.124.090	47.202.205	89.333.772

(a) Pasivos	UF M\$	USD M\$	PEN M\$	CLP M\$	Total M\$
Otros pasivos financieros	5.905.617	32.546.917	2.032.940	27.811.737	68.297.211
Hasta 90 días	1.011.814	32.546.917	2.032.940	27.811.737	63.403.408
91 a 1 año	2.332.710	-	-	-	2.332.710
Más 1 año a 3 años	2.561.093	-	-	-	2.561.093
Más de 3 años a 5	-	-	-	-	-
Más 5 años	-	-	-	-	-
Pasivos por arrendamientos	1.368.392	41.960	-	-	1.410.352
Hasta 90 días	51.084	3.119	-	-	54.203
91 a 1 año	157.920	10.099	-	-	168.019
Más 1 año a 3 años	457.490	28.742	-	-	486.233
más de 3 años a 5	515.686	-	-	-	515.686
más 5 años	186.211	-	-	-	186.211
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	-	144.591	19.822	2.183.957	2.348.370
Hasta 90 días	-	144.591	19.822	2.183.957	2.348.370
91 a 1 año	-	-	-	-	-
Más 1 año a 3 años	-	-	-	-	-
más de 3 años a 5	-	-	-	-	-
más 5 años	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	-	-	-	16.004.714	16.004.714
Hasta 90 días	-	-	-	16.004.714	16.004.714
91 a 1 año	-	-	-	-	-
Más 1 año a 3 años	-	-	-	-	-
más de 3 años a 5	-	-	-	-	-
más 5 años	-	-	-	-	-
Total	7.274.009	32.733.468	2.052.762	46.000.409	88.060.648

NOTA 25 MONEDA NACIONAL Y EXTRANJERA, (continuación)

El detalle por moneda de los activos es el siguiente, (continuación):

Al 31 de diciembre 2022

Activos	UF <u>M\$</u>	USD <u>M\$</u>	PEN <u>M\$</u>	CLP <u>M\$</u>	Total <u>M\$</u>
Efectivo y equivalentes al efectivo	-	3.953.685	817.813	2.470.460	7.241.958
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar	11.083.005	20.181.860	1.353.536	61.504.984	94.123.385
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	-	-	37.995	37.995
Activos por impuestos	-	-	20.446	598.438	618.884
Otros activos no financieros	-	-	8.647	75.609	84.256
Propiedades, planta y equipos, neto	-	-	29.743	447.066	476.809
Activos por derecho de uso, neto	1.395.131	63.106	-	-	1.458.237
Activos intangibles distintos de la plusvalía, neto	-	-	47.121	645.353	692.474
Activos por impuestos diferidos	-	-	275.658	698.389	974.047
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	-	-	-	953.258	953.258
Total Activos	12.478.136	24.198.651	2.552.964	67.431.552	106.661.303

NOTA 25 MONEDA NACIONAL Y EXTRANJERA, (continuación)

El detalle por moneda de los activos y pasivos es el siguiente, (continuación):

Al 31 de diciembre de 2022, (continuación)

Pasivo (a)	UF M\$	USD M\$	PEN M\$	CLP M\$	Total M\$
Otros pasivos financieros	7.438.977	29.544.054	-	37.310.107	74.293.138
Pasivos por arrendamientos	1.471.610	73.282	-	-	1.544.892
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	-	15.689	69.764	2.421.355	2.506.808
Provisiones corrientes por beneficios a empleados	-	-	31.782	298.782	330.564
Cuentas por pagar a entidades relacionadas	-	-	-	2.945.658	2.945.658
Pasivos por impuestos	-	-	-	596.393	596.393
Pasivos por impuestos diferidos	-	-	-	281.328	281.328
Total, Pasivo	8.910.587	29.633.025	101.546	43.853.623	82.498.781

(a) Pasivos	UF M\$	USD M\$	PEN M\$	CLP M\$	Total M\$
Otros pasivos financieros	7.438.976	29.544.052	-	37.310.110	74.293.138
Hasta 90 días	7.438.976	29.544.052	-	37.310.110	74.293.138
91 a 1 año	-	-	-	-	-
Más 1 año a 3 años	-	-	-	-	-
Más de 3 años a 5	-	-	-	-	-
Más 5 años	-	-	-	-	-
Pasivos por arrendamientos	1.471.610	73.282	-	-	1.544.892
Hasta 90 días	47.380	13.316	-	-	60.697
91 a 1 año	146.460	23.059	-	-	169.519
Más 1 año a 3 años	424.326	27.591	-	-	451.916
más de 3 años a 5	478.287	9.316	-	-	487.603
más 5 años	375.157	-	-	-	375.157
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	-	62.156	34.700	2.409.952	2.506.808
Hasta 90 días	-	62.156	34.700	2.409.952	2.506.808
91 a 1 año	-	-	-	-	-
Más 1 año a 3 años	-	-	-	-	-
Más de 3 años a 5	-	-	-	-	-
Más 5 años	-	-	-	-	-
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	-	-	-	2.945.658	2.945.658
Hasta 90 días	-	-	-	2.945.658	2.945.658
91 a 1 año	-	-	-	-	-
Más 1 año a 3 años	-	-	-	-	-
Más de 3 años a 5	-	-	-	-	-
Más 5 años	-	-	-	-	-
Total	8.910.586	29.679.490	34.700	42.665.720	81.290.496

NOTA 26 RESULTADO PROCEDENTE DE OPERACIONES DISCONTINUADAS

Al 30 de septiembre de 2023 este rubro presenta el resultado obtenido de las ventas de bienes recibidos en dación de pago o incautaciones por M\$108.661. Al 30 de septiembre 2022 no hubo resultado por este concepto.

NOTA 27 MEDIO AMBIENTE

La matriz y filiales, dada la naturaleza de su giro comercial, no se ve involucrada en consideraciones medioambientales en la realización de su objeto social.

NOTA 28 CAUCIONES OBTENIDAS DE TERCEROS

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen cauciones obtenidas de terceros.

NOTA 29 CONTINGENCIAS Y RESTRICCIONES

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, no existen contingencias o litigios contra la Matriz y filiales, sin embargo, la Sociedad Matriz mantiene demandas ordinarias correspondientes a acciones judiciales ejercidas en contra de sus clientes morosos por los créditos que ha otorgado en operaciones realizadas dentro de su giro.

Los préstamos bancarios corrientes, que ascienden a M\$65.736.118 y M\$67.065.877 (Nota 16) al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 respectivamente, no tienen restricciones financieras y/o covenants asociados, así como tampoco presentan garantías directas o indirectas otorgadas a dichas instituciones.

De acuerdo a lo establecido en la Escritura de Declaración de Características de la Línea de Efectos de Comercio, de fecha 13 de septiembre de 2018 (Repertorio N° 63.582 de la Notaria de Santiago), en el contenido de los resguardos a los tenedores de Comercial de Valores Servicios Financieros SpA se compromete a cumplir con los siguientes covenants, calculados sobre los estados financieros consolidados intermedios entregados a la Comisión para el Mercado Financiero:

- a) Mantener en sus Estados Financieros trimestrales entregados a la CMF, un nivel de endeudamiento, no superior a seis veces. El nivel de endeudamiento se entenderá como la razón entre el total de pasivos dividido por patrimonio total.
- b) Mantener, en sus Estados Financieros trimestrales entregados a la CMF, una relación de liquidez superior a una vez. La relación de liquidez se entenderá como la razón entre el Activo Corriente dividido por el Pasivo Corriente.
- c) Mantener, en sus Estados Financieros trimestrales entregados a la CMF, un patrimonio total mínimo de doscientas cincuenta mil Unidades de Fomento.
- d) No emitir Efectos de Comercio con cargo a la línea de tal forma que los vencimientos totales de todos éstos sean superiores a UF 150.000 en siete días hábiles consecutivos.

Los índices de estos covenants al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

	<u>Restricciones</u>	<u>30/09/2023</u>	<u>31/12/2022</u>
Nivel de Endeudamiento	No superior a seis veces	3,19	3,40
Relación de Liquidez	Superior a una vez	1,27	1,27
Patrimonio	Min. 250.000 UF	UF 774.296	UF 688.176

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre 2022 no se mantienen obligaciones con el público con vencimientos totales superiores a UF150.000 en siete días hábiles consecutivos. (Nota 16.2).

NOTA 30 SANCIONES

Al 30 de septiembre de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Matriz, sus filiales, sus Directores y Gerente General, no han recibido sanciones de ningún organismo o autoridad administrativa, por su desempeño como tales.

NOTA 31 HECHOS RELEVANTES

Con fecha 28 de diciembre de 2022, la Sociedad informó a la Comisión para el Mercado Financiero que en Junta Extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha 27 de diciembre de 2022, se aprobó:

1. Aumentar el capital de la sociedad de M\$9.881.874.- a 13.181.874.- mediante la emisión de 4.125.000 acciones de pago, nominativas, ordinarias y todas de una misma serie y sin valor nominal.
2. Realizar el pago de las acciones suscritas por el accionista Inversiones Nevada S.A. sea efectuado en especies, mediante el aporte en dominio de un total de 16.603.181 acciones de la Sociedad Comercial de Valores Leasing Spa. Rol único tributario N°99.560.130-3, representativas del 100% del capital y participación de dicha sociedad.
3. Modificación de los estatutos sociales, en conformidad a los acuerdos.

A continuación, se presentan los rubros incorporados mediante la consolidación de Comercial de Valores Leasing SpA producto de la toma de control vigente desde el 31 de diciembre de 2022.

Activos Corrientes	<u>M\$</u>
Efectivo y equivalentes al efectivo	11.683
Deudores comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar, corriente	6.318.652
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	113.280
Activos por impuestos, corrientes	598.438
Otros activos no financieros	27.112
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	463.729
Activos No Corrientes	
Deudores comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	4.771.550
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	22.852
Propiedades, plantas y equipos	202.209
Activos por derecho de uso	382.591
Otros activos no financieros	29.810
Total Activos	<u><u>12.941.906</u></u>
Pasivos Corrientes	<u>M\$</u>
Otros pasivos financieros, corrientes	3.649.966
Pasivos por arrendamientos, corrientes	55.615
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	391.540
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	1.395.955
Provisiones corrientes por beneficios a empleados	20.104
Pasivos No Corrientes	
Otros pasivos financieros, no corrientes	3.789.011
Pasivos por arrendamientos, no corrientes	366.588
Pasivos por impuestos diferidos	277.760
Patrimonio Neto	
Capital emitido	3.382.361
Otras reservas	(45.447)
Ganancias acumuladas	(341.547)
Total patrimonio y pasivos	<u><u>12.941.906</u></u>

NOTA 32 HECHOS POSTERIORES

Entre el 30 de septiembre de 2023 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados intermedios (21 de noviembre de 2023), no han ocurrido hechos posteriores que pudieran tener un efecto significativo en las cifras presentadas ni en la situación económica y financiera de la Sociedad.

RICARDO SCHLIEBENER
Gerente General

JI HUN CHOE
Gerente de Administración y Finanzas