



PROGRESO
Crecer Juntos

Servicios Financieros Progreso S.A.

Informe sobre los Estados Financieros Intermedios para los periodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 y al ejercicio terminado al 31 de diciembre 2022.

CONTENIDO

Estados de Situación Financiera intermedios

Estados de Resultados intermedios

Estados de Otros Resultados integrales intermedios

Estados de Flujos de Efectivo intermedios

Estados de cambios en el Patrimonio intermedios

Notas a los Estados Financieros intermedios

M\$: Cifras expresadas en Miles de Pesos





INFORME DE REVISIÓN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Santiago, 7 de septiembre de 2023

Señores Accionistas y Directores
Servicios Financieros Progreso S.A.

Resultados de la revisión de la información financiera intermedia

Hemos revisado los estados financieros intermedios adjuntos de Servicios Financieros Progreso S.A., que comprenden el estado de situación financiera intermedio al 30 de junio de 2023, y los correspondientes estados intermedios de resultados, de otros resultados integrales por los períodos de tres y seis meses terminados el 30 de junio de 2023 y 2022, los correspondientes estados intermedios de flujos de efectivo y de cambios en el patrimonio por los períodos de seis meses terminados en esas fechas, y las correspondientes notas a los estados financieros intermedios (conjuntamente referidos como información financiera intermedia).

Basados en nuestras revisiones, no tenemos conocimiento de cualquier modificación significativa que debiera hacerse a la información financiera intermedia para que esté de acuerdo con NIC 34 “Información Financiera Intermedia” incorporada en las Normas Internacionales de Información Financiera.

Base para los resultados de la revisión

Realizamos nuestra revisión de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile aplicables a revisiones de información financiera intermedia. Una revisión de la información financiera intermedia consiste principalmente en aplicar procedimientos analíticos y efectuar indagaciones a las personas responsables de los asuntos contables y financieros. Una revisión de información financiera intermedia es sustancialmente menor en alcance que una auditoría efectuada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile, cuyo objetivo es la expresión de una opinión sobre la información financiera intermedia como un todo. Por lo tanto, no expresamos tal tipo de opinión. De acuerdo a los requerimientos éticos pertinentes para nuestra revisión se nos requiere ser independientes de Servicios Financieros Progreso S.A. y cumplir con las demás responsabilidades éticas de acuerdo a tales requerimientos. Consideramos que los resultados de los procedimientos de revisión nos proporcionan una base razonable para nuestra conclusión.

Responsabilidad de la Administración por la información financiera intermedia

La Administración de Servicios Financieros Progreso S.A. es responsable por la preparación y presentación razonable de la información financiera intermedia de acuerdo con NIC 34 “Información Financiera Intermedia” incorporada en las Normas Internacionales de Información Financiera. Esta responsabilidad incluye el diseño, implementación y la mantención de un control interno pertinente para la preparación y presentación razonable de información financiera intermedia que esté exenta de representaciones incorrectas significativas, ya sea debido a fraude o error.



Santiago, 7 de septiembre de 2023
Servicios Financieros Progreso S.A.
2

Otros asuntos – Estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022

Con fecha 27 de marzo de 2023 emitimos una opinión sin salvedades sobre los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021 de Servicios Financieros Progreso S.A., en los cuales se incluye el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 que se presenta en los estados financieros intermedios adjuntos, además de sus correspondientes notas.

DocuSigned by:

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'F. Orihuela B.', enclosed within a blue DocuSigned signature box.

7206FED3381745D...
Fernando Orihuela B.
RUT: 22.216.857-0

A handwritten signature in black ink that reads 'PricewaterhouseCoopers' in a cursive script.

Índice

1.- Información General de Servicios Financieros Progreso S.A.....	10
1.1.- Aspectos Generales.....	10
1.2.- Propiedad.....	10
1.3.- Descripción de los Negocios	10
1.4.- Personal	11
1.5.- Fecha de Aprobación de los Estados Financieros.....	11
2.- Bases de Contabilización y Políticas Contables	11
2.1.- Bases de Contabilización.....	11
2.2.- Resumen de las principales Políticas Contables	13
2.2.1.- Bases de Conversión.....	13
2.2.2.- Arrendamientos.....	14
2.2.3.- Activos Financieros	14
2.2.4.- Deterioro del Valor de los Activos Financieros.....	15
2.2.5.- Transacciones con partes Relacionadas.	17
2.2.6.- Activos Intangibles distintos de la Plusvalía.....	17
2.2.7.- Propiedades y Equipos.....	17
2.2.8.- Propiedades de Inversión.....	18
2.2.9.- Deterioro del Valor de los Activos (Propiedades y Equipos e Intangibles).....	19
2.2.10.- Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta.....	19
2.2.11.- Pasivos Financieros.....	20
2.2.12.- Provisiones, Activos y Pasivos Contingentes	20
2.2.13.- Beneficio a los Empleados.....	21
2.2.14.- Patrimonio.....	21
2.2.15.- Actividades Ordinarias.....	21
2.2.16.- Reconocimiento de Gastos.....	22
2.2.17.- Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos	22
2.2.18.- Corrección Monetaria en Economías Hiperinflacionarias	23
2.2.19.- Efectos de las Variaciones de Tipos de Cambio en la Moneda Extranjera y Unidades de Reajustabilidad... 23	
2.2.20.- Segmentos Operativos	24
2.2.21.- Flujos de Efectivo	24
2.2.22.- Compensaciones de saldos.....	24
2.2.23.- Clasificación de Activos y Pasivos entre Corrientes y No Corrientes	25
2.2.24.- Instrumentos Financieros Derivados y Contabilización de Coberturas	25
2.2.25.- Cambio en políticas contables	25
3.- Nuevos pronunciamientos contables y cambios contables.....	26
4.- Gestión de riesgo de la Sociedad.....	27
5.- Revelaciones sobre las estimaciones y juicios realizados por la Administración al aplicar las políticas contables de la Sociedad.....	31
6.- Efectivo y equivalentes al efectivo.....	32
7.- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.....	33
8.- Activos financieros.....	44
9.- Información sobre partes relacionadas	45
10.- Activos por impuestos corrientes	49
11.- Activos no corrientes mantenidos para la venta	49
12.- Activos intangibles.....	51
13.- Propiedades y equipos.....	53
14.- Propiedades de inversión.....	55
15.- Impuestos a las ganancias.....	56
16.- Otros pasivos financieros	58
17.- Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	62
18.- Provisiones, activos y pasivos contingentes	63

19.- Otros pasivos no financieros	67
20.- Arrendamiento (Servicios Financieros Progreso S.A. como arrendatario).....	67
21.- Información a revelar sobre patrimonio neto	69
22.- Otros activos no financieros, corrientes y no corrientes.....	72
23.- Ingresos ordinarios	73
24.- Costo de venta	75
25.- Gastos de administración.....	77
26.- Ganancias por acción.....	77
27.- Operaciones por segmentos.....	78
28.- Efecto de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera e índices de reajustabilidad.....	81
29.- Depreciación y amortización.....	82
30.- Otras ganancias (pérdidas) netas	82
31.- Medio ambiente.....	82
32.- Hechos ocurridos después de la fecha del balance	82

Estados de situación financiera, intermedios

Al 30 de junio de 2023 y el 31 de diciembre de 2022.

(Cifras en miles de pesos)

Activos	Nota N°	30-06-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Activos corrientes			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	4.584.442	10.220.035
Otros activos no financieros, corrientes	22	179.079	19.981
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	7	57.228.459	50.304.685
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	9	153.714	177.164
Activos por impuestos, corrientes	10	120.316	234.319
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		62.266.010	60.956.184
Activos corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	11	1.488.558	1.208.561
Activos corrientes totales		63.754.568	62.164.745
Activos no corrientes			
Otros activos no financieros, no corrientes	22	1.142.681	1.142.681
Derechos por cobrar, no corrientes	7	27.725.451	25.861.019
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes	9	78.266	129.617
Activos intangibles distintos de la plusvalía	12	2.466.367	2.090.026
Propiedades y equipos	13	895.560	860.679
Propiedades de inversión	14	1.002.666	1.002.666
Activos no corrientes totales		33.310.991	31.086.688
TOTAL DE ACTIVOS		97.065.559	93.251.433

Las notas adjuntas números 1 al 32 forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

Estados de situación financiera, intermedios

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

(Cifras en miles de pesos)

Pasivos y Patrimonio	Nota N°	30-06-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Pasivos corrientes			
Otros pasivos financieros, corrientes	16	43.480.206	43.842.447
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	17	4.937.060	3.843.124
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	9	210.548	-
Otras provisiones, corrientes	18	1.536.778	2.460.564
Otros pasivos no financieros, corrientes	19	2.130.945	1.235.264
Pasivos corrientes totales		52.295.537	51.381.399
Pasivos no corrientes			
Otros pasivos financieros, no corrientes	16	19.944.685	20.397.834
Otras provisiones, no corrientes	18	2.147.717	5.338
Pasivo por Impuestos Diferidos	15	1.169.809	335.191
Pasivos no corrientes totales		23.262.211	20.738.363
TOTAL PASIVOS		75.557.748	72.119.762
Patrimonio			
Capital emitido	21	21.433.519	19.181.059
Ganancias acumuladas	21	120.453	2.005.415
Otras reservas	21	(46.161)	(54.803)
Patrimonio total		21.507.811	21.131.671
TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS		97.065.559	93.251.433

Las notas adjuntas números 1 al 32 forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

Estados de resultados, intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022.

(Cifras en miles de pesos)

Estado de Resultados	Nota N°	01-01-2023	01-01-2022	01-04-2023	01-04-2022
		30-06-2023 M\$	30-06-2022 M\$	30-06-2023 M\$	30-06-2022 M\$
Ingresos de actividades ordinarias	23	12.319.207	10.534.382	6.209.644	6.017.824
Costo de ventas	24	(5.033.963)	(4.328.265)	(2.668.132)	(2.698.588)
Ganancia bruta		7.285.244	6.206.117	3.541.512	3.319.236
Otros ingresos, por función	30	75.390	44.173	61.441	38.542
Gasto de administración	25	(4.678.579)	(3.657.250)	(2.455.849)	(1.896.774)
Otros gastos, por función		(4.000)	8.812	-	-
Costos financieros		(31.321)	(46.362)	(14.837)	(28.624)
Diferencias de cambio	28	-	-	-	447
Ganancia (pérdida), antes de impuestos		2.646.734	2.555.490	1.132.267	1.432.827
Gasto por impuestos a las ganancias	15	(834.618)	(453.219)	(395.712)	(253.220)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas		1.812.116	2.102.271	736.555	1.179.607
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Ganancia (pérdida)		1.812.116	2.102.271	736.555	1.179.607
Ganancia (pérdida), atribuible a					
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora		1.812.116	2.102.271	736.555	1.179.607
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras		-	-	-	-
Ganancia (pérdida)		1.812.116	2.102.271	736.555	1.179.607
Ganancias por acción					
Ganancia por acción básica					
Ganancia (pérdida) por acción básica en operaciones continuadas	26	0,00350	0,00407	0,00142	0,00228
Ganancia (pérdidas) por acción básica en operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Ganancia (pérdida) por acción básica		0,00350	0,00407	0,00142	0,00228

Las notas adjuntas números 1 al 32 forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

Estados de otros resultados integrales, intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022.

(Cifras en miles de pesos)

	01-01-2023	01-01-2022	01-04-2023	01-04-2022
	30-06-2023	30-06-2022	30-06-2023	30-06-2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ganancia (pérdida)	1.812.116	2.102.271	736.555	1.179.607
Resultado integral total	<u>1.812.116</u>	<u>2.102.271</u>	<u>736.555</u>	<u>1.179.607</u>
Resultado integral atribuible a				
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora	1.812.116	2.102.271	736.555	1.179.607
Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras	-	-	-	-
Resultado integral total	<u>1.812.116</u>	<u>2.102.271</u>	<u>736.555</u>	<u>1.179.607</u>

Las notas adjuntas números 1 al 32 forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

Estados de flujos de efectivo, intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022.

(Cifras en miles de pesos)

	Nota N°	30-06-2023 M\$	30-06-2022 M\$
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación			
Clases de cobros por actividades de operación			
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios		133.975.478	104.498.601
Cobros procedentes de contratos mantenidos con propósitos de intermediación o para negociar		152.978	176.778
Cobros procedentes de primas y prestaciones, anualidades y otros beneficios de pólizas suscritas		546.660	314.037
Otros cobros por actividades de operación		161.905	(18.308)
Clases de pagos			
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios		(19.306.400)	(19.604.948)
Pagos a y por cuenta de los empleados		(3.191.059)	(2.478.846)
Pagos por primas de las pólizas suscritas		(441.302)	(724.615)
Otros pagos por actividades de operación		(112.183.415)	(88.866.784)
Intereses pagados		(2.481.614)	(655.305)
Intereses recibidos		1.863.660	1.371.980
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo		(621.047)	(274.817)
		<u>(1.524.156)</u>	<u>(6.262.227)</u>
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación			
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			
Importes procedentes de la venta de propiedades y equipos		-	-
Compras de propiedades y equipos		(87.138)	(3.142)
		<u>(87.138)</u>	<u>(3.142)</u>
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión			
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación			
Importes procedentes de la emisión de acciones		-	-
Importes procedentes de préstamos de largo plazo		8.089.180	12.674.022
Importes procedentes de préstamos de corto plazo		10.386.439	4.259.807
		<u>18.475.619</u>	<u>16.933.829</u>
Total importes procedentes de préstamos		18.475.619	16.933.829
Pagos de préstamos		(20.094.302)	(9.496.409)
Dividendos pagados		(2.252.462)	(1.575.388)
Pagos de pasivos por arrendamientos		(153.154)	(167.663)
Otras entradas (salidas) de efectivo		-	-
		<u>(4.024.299)</u>	<u>5.694.369</u>
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación			
Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio		<u>(5.635.593)</u>	<u>(571.000)</u>
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo			
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		-	-
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo		(5.635.593)	(571.000)
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del ejercicio	6	<u>10.220.035</u>	<u>9.261.443</u>
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio	6	<u>4.584.442</u>	<u>8.690.443</u>

Las notas adjuntas números 1 al 32 forman parte integral de estos estados financieros intermedios.

Estados de cambios en el patrimonio, intermedios

Por los periodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022.

(Cifras en miles de pesos)

	Nota	Capital emitido	Superávit de revaluación	Otras reservas varias	Total otras reservas	Ganancia (pérdidas) acumuladas	Patrimonio total
		M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo Inicial al 01-01-2023		19.181.059	29.941	(84.744)	(54.803)	2.005.415	21.131.671
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables		-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por corrección de errores		-	-	-	-	-	-
Saldo inicial reexpresado		19.181.059	29.941	(84.744)	(54.803)	2.005.415	21.131.671
Cambios en el patrimonio							
Ganancia (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	1.812.116	1.812.116
Dividendos mínimos		-	-	-	-	(543.632)	(543.632)
Dividendos pagados		-	-	-	-	(900.986)	(900.986)
Ajuste derivados cobertura flujo caja		-	-	8.642	8.642	-	8.642
Capitalización de utilidades		2.252.460	-	-	-	(2.252.460)	-
Total cambios en el patrimonio		2.252.460	-	8.642	8.642	(1.884.962)	376.140
Saldo final al 30-06-2023	21	21.433.519	29.941	(76.102)	(46.161)	120.453	21.507.811
Saldo Inicial al 01-01-2022		17.605.671	29.941	159.932	189.873	1.057.535	18.853.079
Incremento (disminución) por cambios en políticas contables		-	-	-	-	-	-
Incremento (disminución) por corrección de errores		-	-	-	-	-	-
Saldo inicial reexpresado		17.605.671	29.941	159.932	189.873	1.057.535	18.853.079
Cambios en el patrimonio							
Ganancia (pérdida) del ejercicio		-	-	-	-	2.102.271	2.102.271
Dividendos mínimos		-	-	-	-	(630.681)	(630.681)
Dividendos pagados		-	-	-	-	(630.178)	(630.178)
Ajuste derivados cobertura flujo caja		-	-	(91.141)	(91.141)	-	(91.141)
Capitalización de utilidades		1.575.388	-	-	-	(1.575.388)	-
Total cambios en el patrimonio		1.575.388	-	(91.141)	(91.141)	(733.976)	750.271
Saldo final al 30-06-2022	21	19.181.059	29.941	68.791	98.732	323.559	19.603.350

Las notas adjuntas números 1 al 32 forman parte integral de estos estados financieros, intermedios

Notas a los Estados Financieros

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022

1.- Información General de Servicios Financieros Progreso S.A.

1.1.- Aspectos Generales

Servicios Financieros Progreso S.A., (“Progreso S.A.” o “La Sociedad”), es una Sociedad anónima abierta, inscrita en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero bajo el N° 014, de fecha 12 de mayo de 1982. Por lo tanto, la empresa se encuentra bajo la fiscalización de dicha Comisión.

Con fecha 16 de julio de 2002, en Junta General Extraordinaria de Accionistas de Progreso S.A. e Inversiones Décima Región S.A., respectivamente, celebrada en la ciudad de Santiago de Chile, se acordó la fusión por incorporación de activos y pasivos de Progreso S.A. en la Sociedad Inversiones Décima Región S.A. quien pasó a ser el sucesor para todos los efectos legales. A contar de esa misma fecha Décima Región S.A. modificó su nombre pasando a ocupar el nombre de Servicios Financieros Progreso S.A.

El acuerdo de la referida Junta General Extraordinaria de Accionistas de Inversiones Décima Región S.A., hoy Servicios Financieros Progreso S.A., fue formalizado en escritura pública de fecha 18 de julio del 2002 ante el Notario Público de la Cuadragésima Octava Notaría de Santiago, don Martín Vásquez Cordero, suplente del titular don José Musalem Saffie, cuyo extracto se publicó en el Diario Oficial de fecha 31 de julio del 2002 y se inscribió a fojas 19.511 N° 15.940 del Registro de Comercio del año 2002.

El Rol Único Tributario de la Sociedad es 90.146.000-0 y su domicilio comercial se encuentra en la calle Miraflores # 222, Piso 25, comuna de Santiago. Las acciones de la Sociedad se encuentran inscritas en la Bolsa Electrónica.

1.2.- Propiedad

Al 30 de junio de 2023, el controlador de la Sociedad es una empresa de inversiones, la Sociedad Inversiones Díaz Cumsille SpA., que posee el 99,99% de la propiedad de la Sociedad, la cual se encuentra relacionada directamente con el fundador de Servicios Financieros Progreso S.A. (ver nota 9).

La Sociedad Inversiones Díaz Cumsille SpA, es controlada directamente por don Juan Pablo Díaz Cumsille Rut: 4.886.312-4, con el 57,14% de participación.

1.3.- Descripción de los Negocios

Los negocios en que participa Progreso S.A. están orientados al mercado de las pymes y personas naturales con giro. La Sociedad cuenta con dos unidades de negocios principales, el arrendamiento financiero de bienes de capital en sus modalidades de Leasing mobiliario, inmobiliario y lease-back, y la cesión de cuentas por cobrar particularmente de documentos como facturas, letras o pagarés.

Con relación al negocio de Leasing, podemos señalar que se trata del producto más importante de la Sociedad, representando al 30 de junio de 2023, el 57,4% del total de activos y el 64,4% del total de colocaciones, las que alcanzaron los M\$ 86.406.189. A su vez, el producto Leasing es responsable del 50,8% de los ingresos totales, que al 30 de junio de 2023 sumaron M\$ 12.319.207. Al 31 de diciembre de 2022 este segmento del negocio representaba el 66,8% de la cartera total de colocaciones y el 56,6% de los ingresos totales.

Los proveedores, en su gran mayoría, son los distribuidores de equipos de transporte, de movimiento de tierra, de construcción, de la industria forestal y la minería que operan en el país, y que representan las marcas que, en opinión de la Sociedad, son de mayor trayectoria, prestigio y calidad. Nuestros clientes de Leasing están presentes en todo el país y mantienen un giro comercial intensivo en el uso de bienes de capital. El negocio de leasing se desarrolla a lo largo del

territorio nacional, para esto, contamos con una red amplia de sucursales (físicas y virtuales) en las principales ciudades del país y que van desde Iquique a Punta Arenas.

Por política general de Progreso S.A., los bienes entregados en arriendo (Leasing) cuentan con seguros que cubren adecuadamente los riesgos asociados a la naturaleza propia del activo, seguros que en su mayoría son contratados directamente por la Sociedad. Excepcionalmente existen casos, debidamente evaluados y previamente autorizados, en que es posible que los clientes contraten seguros en forma directa con las aseguradoras, debiendo éstos en tales casos cumplir con las coberturas exigidas por la Sociedad.

El negocio del Factoring por su parte, al 30 de junio de 2023 representa el 30,3% del Total de Activos, el 34,0% del total de Colocaciones y el 49,2% del total de ingresos. Así también tiene como mercado objetivo las pequeñas y medianas empresas de la Región Metropolitana y las diferentes ciudades, en donde tenemos presencia a través de una red amplia de sucursales (físicas y virtuales) en las principales ciudades del país y que van desde Iquique a Punta Arenas, orientado fundamentalmente del sector productivo, comercio y servicios. De acuerdo a las políticas comerciales de Progreso S.A., los negocios con los clientes de Factoring se realizan por operaciones puntualmente financiadas y aprobadas por el respectivo Comité de Riesgo.

Al momento de aprobar la operación se suscribe un “Contrato Marco” que incluye en sus cláusulas el mandato para suscribir un pagaré a nombre del cliente y regula las obligaciones y derechos de las partes. Además, se suscribe el “Mandato Cobranza”, instrumento que autoriza a Progreso S.A. para cobrar y percibir documentos a nombre del cliente y para depositar en cuentas corrientes de la Sociedad, documentos nominativos del cliente.

1.4.- Personal

La dotación de la Sociedad al 30 de junio del 2023 es de 174 colaboradores, 90 de ellos son profesionales universitarios, 62 poseen estudios de nivel técnico y 22 no son universitarios ni técnicos. La situación al 30 de junio de 2022 era de 173 colaboradores, 93 de ellos eran profesionales universitarios, 61 poseían estudios de nivel técnico y 19 no eran universitarios ni técnicos. En promedio en el ejercicio de enero a junio del año 2023 la planta fue de 174 personas y en el mismo período del año 2022 el promedio fue de 169 personas.

1.5.- Fecha de Aprobación de los Estados Financieros

La autorización para la emisión y publicación de los presentes estados financieros correspondientes al 30 de junio de 2023 fue aprobada por el Directorio en Sesión Extraordinaria del 7 de septiembre de 2023.

2.- Bases de Contabilización y Políticas Contables

A continuación, se describen las principales políticas contables utilizadas en la confección de los Estados Financieros Intermedios de la Sociedad:

2.1.- Bases de Contabilización

Declaración de cumplimiento

Los presentes estados financieros intermedios de Servicios Financieros Progreso S.A., correspondientes a los periodos del 30 de junio de 2023 y 2022 y al ejercicio al 31 de diciembre de 2022, han sido preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) emitidas por el International Accounting Standards Board (“IASB”).

Bases de Medición

Los estados financieros se han preparado sobre la base del costo histórico, aunque modificado por la valoración a valor justo de ciertos instrumentos financieros.

Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros conforme a lo descrito precedentemente requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También exige a la Administración que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la Sociedad. En la Nota 5, se revelan las áreas que implican un mayor grado de juicio o complejidad o las áreas donde las hipótesis y estimaciones son significativas para los estados financieros.

Periodos Cubiertos

Los presentes Estados Financieros Intermedios cubren los siguientes periodos:

- ❖ Estados de Situación Financiera Intermedia al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022.
- ❖ Estados de Resultados Intermedios, por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2023 y 2022.
- ❖ Estados de Resultados Integrales Intermedios, por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2023 y 2022.
- ❖ Estados de Flujos de Efectivo Directo Intermedio, por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2023 y 2022.
- ❖ Estados de Cambios en el Patrimonio Intermedio, por los periodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2023 y 2022.

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

- ❖ Normas e Interpretaciones del International Accounting Standards Board (IASB).
- ❖ A falta de norma o interpretación aplicable específicamente, la Administración considerará:
 - Los requisitos y orientaciones de las normas e interpretaciones que traten asuntos relacionados o similares, o
 - Las definiciones, criterios de reconocimiento y valoración de activos, pasivos, ingresos y gastos dentro del marco conceptual de las NIIF.

Moneda Funcional

La moneda funcional para Progreso S.A. es el peso chileno.

El análisis efectuado concluye que el peso chileno es la moneda del entorno económico principal en que opera la Sociedad. Dicha conclusión se basa en lo siguiente:

- a) El peso chileno es la moneda del país (Chile) cuyas fuerzas competitivas y regulaciones determinan fundamentalmente los precios de los servicios financieros que la Sociedad presta.
- b) El peso chileno es la moneda que influye fundamentalmente en los costos por remuneraciones y de otros costos necesarios para proporcionar los servicios que la Sociedad brinda a sus clientes.

Debido a lo anterior, podemos concluir que el peso chileno refleja las transacciones, hechos y condiciones que subyacen y son relevantes para Progreso S.A.

Los criterios para determinar la moneda funcional de la entidad se centran básicamente en los siguientes aspectos:

- a) Precios de venta de los bienes y servicios.
- b) Costos de mano de obra, materiales y otros costos.
- c) Actividades de financiamiento.
- d) Importes cobrados por las actividades de explotación.

En el caso de la Sociedad podemos destacar lo siguiente:

- a) Precios de venta de los bienes y servicios:
Los ingresos por intereses de Leasing están denominados principalmente en pesos reajustables en unidades de fomento y en menor medida en moneda nacional (peso chileno) no reajutable, por su parte los ingresos de Factoring están denominados solo en pesos no reajustables.
- b) Costos de mano de obra, materiales y otros costos:
Las remuneraciones y honorarios del personal, tanto ejecutivo como de apoyo, están establecidos en pesos chilenos.
- c) Actividades de financiamiento:
Los efectos de comercio que emite Progreso S.A. están pactados en pesos chilenos (moneda nacional). El endeudamiento bancario de la Sociedad está pactado principalmente, en pesos chilenos reajustables en unidades de fomento, en forma menos relevante parte del endeudamiento está pactado en pesos chilenos no reajustables.
- d) Importes cobrados por las actividades ordinarias:

Los ingresos están vinculados a las cuentas por cobrar que la Sociedad posee. En este sentido Progreso S.A. posee los siguientes ítems relevantes:

- ❖ Contratos de Leasing que están vinculados principalmente a pesos chilenos reajustables y en menor medida a pesos chilenos no reajustables.
- ❖ Deudores por Factoring en moneda nacional no reajutable.
- ❖ Valores negociables (principalmente fondos mutuos) en moneda nacional.

Por todo lo anterior, los activos, pasivos, ingresos y costos, de Progreso S.A., están expresados en pesos chilenos.

2.2.- Resumen de las principales Políticas Contables

2.2.1.- Bases de Conversión

Los activos y pasivos en moneda extranjera y aquellos pactados en unidades de fomento, han sido traducidos a moneda nacional, de acuerdo con los valores de conversión de estas unidades monetarias vigentes al cierre respectivo, informado por el Banco Central de Chile.

	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2022
	\$	\$	\$
Dólar Observado	801,66	855,86	932,08
Unidad de Fomento	36.089,48	35.110,98	33.086,83

2.2.2.- Arrendamientos

Los arrendamientos se clasifican como arrendamientos financieros siempre que las condiciones de los mismos transfieran sustancialmente los riesgos y ventajas inherentes derivados de la propiedad al arrendatario. Los demás arrendamientos se clasificarán como arrendamientos operativos. A la fecha, la Sociedad no mantiene contratos de arriendo del tipo operativo con sus Clientes.

Cuando la Sociedad actúe como arrendador de un bien, las cuotas de arrendamiento a valor actual más la opción de compra que recibirá del arrendatario, se presentarán como una cuenta por cobrar por un monto equivalente a la inversión neta en el arrendamiento.

Cuando la Sociedad actúe como arrendatario en un Leasing operativo, presentará el costo del activo arrendado como un derecho de uso según la naturaleza del bien objeto del contrato y un pasivo por el mismo monto. Los activos mencionados se deprecian con criterios similares a los aplicados al conjunto de los activos de uso propio, según lo establecido por la NIIF 16.

En ambos casos, los ingresos y gastos financieros con origen en estos contratos se abonan y cargan respectivamente, a la cuenta de ganancias o pérdidas de forma tal que se represente el ingreso y/o costo financiero según corresponda, a lo largo de la vida de los contratos.

La tasa de interés implícita se define de forma tal que los costos directos iniciales se incluyen automáticamente en los derechos de cobro del arrendamiento, en consecuencia, no se añadirán de forma independiente.

2.2.3.- Activos Financieros

Los activos financieros se reconocen en los estados financieros cuando se lleve a cabo su adquisición y se registran inicialmente a su valor razonable, incluyendo en general, los costos asociados a dicha adquisición.

Los activos financieros se clasifican de la siguiente forma:

- ❖ **Activos financieros a valor razonable con efecto en resultados:** Corresponden a aquellos adquiridos con el objetivo de beneficiarse a corto plazo de las variaciones que experimenten en sus precios o con las diferencias existentes entre sus precios de compra y venta. Se incluyen también los derivados financieros que no se consideren de cobertura.
- ❖ **Activos financieros a costo amortizado:** Corresponden a aquellos activos cuyos cobros son de monto fijo o determinable y cuyo vencimiento está fijado en el tiempo. Con respecto a ellos, Progreso S.A. manifestará su intención y su capacidad para conservarlos en su poder desde la fecha de su compra hasta la de su vencimiento.
- ❖ **Activos financieros con efecto en patrimonio:** Se incluyen aquellos valores adquiridos que no se mantienen con propósito de negociación ni son calificados como inversión al vencimiento.
- ❖ **Colocaciones, préstamos y cuentas por cobrar generados por la propia Sociedad:** Corresponden a activos financieros originados a cambio de proporcionar financiamiento de efectivo o servicios directamente a un deudor.

Los activos financieros para negociación y aquellos clasificados como disponibles para la venta se valorizan a su “valor razonable” a la fecha de cada cierre de estados financieros, en donde para los primeros, las utilidades y las pérdidas procedentes de las variaciones en el valor razonable, se incluirán en los resultados netos del ejercicio y en el caso de aquellas inversiones disponibles para la venta, las utilidades y las pérdidas procedentes de las variaciones en el valor razonable se reconocen directamente en el patrimonio neto hasta que el activo se enajene o se determine que ha sufrido un deterioro de valor, momento en el cual las utilidades o las pérdidas acumuladas reconocidas previamente en el patrimonio neto se incluirán en los resultados netos del ejercicio.

Se entiende por valor razonable de un instrumento financiero en una fecha dada, el monto por el que podría ser comprado o vendido entre dos partes interesadas, en condiciones de independencia mutua y debidamente informadas, que actúen libre y prudentemente. La referencia más objetiva y habitual del valor razonable de un instrumento financiero será el precio que se pagaría por él en un mercado organizado, transparente y profundo (“precio de cotización” o “precio de mercado”). Si este precio de mercado no pudiese ser estimado de manera objetiva y confiable para un determinado instrumento financiero, se recurrirá para determinar su valor razonable, al establecido en transacciones recientes de instrumentos análogos o al valor actual determinado descontando todos los flujos de caja futuros (cobros o pagos), con un tipo de interés de mercado de instrumentos financieros similares (mismo plazo, moneda, tipo de tasa de interés y calificación de riesgo equivalente).

Las inversiones al vencimiento y los préstamos y cuentas por cobrar originados por la Sociedad se valorizan a su “costo amortizado” reconociendo en resultados los intereses devengados en función de su tasa de interés efectiva. Por costo amortizado se entiende aquel importe en el que se valora inicialmente el activo financiero, menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización gradual acumulada (calculada con el método de la tasa de interés efectiva) de cualquier diferencia existente entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento y menos cualquier disminución por deterioro del valor o incobrabilidad.

La tasa de interés efectiva es la tasa de descuento que iguala exactamente la totalidad de sus flujos de efectivo por cobrar estimados a lo largo de su vida remanente de un activo financiero con el valor neto en libros del mismo.

Para el cálculo de la tasa de interés efectiva, se estiman los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero (por ejemplo, pagos anticipados, rescates y opciones similares), pero sin considerar las pérdidas crediticias futuras. El cálculo incluye todas las comisiones y puntos básicos de interés recibidos en función del contrato, que son parte integral de la tasa de interés efectiva, así como los costos de transacción y cualquier otra prima o descuento.

La Sociedad ha identificado 3 productos que están afectados por este método de valorización:

- ❖ Operaciones de Leasing Financiero (mobiliario e inmobiliario).
- ❖ Operaciones de Factoring.
- ❖ Operaciones de Crédito.

2.2.4.- Deterioro del Valor de los Activos Financieros

El alcance de esta política considera los siguientes activos financieros de Progreso S.A.:

Deudores por Leasing
Documentos por Operaciones de Factoring
Deudores por Operaciones de Créditos

La nueva normativa basada en la versión definitiva de la NIIF 9 sobre el deterioro de los Instrumentos Financieros implica que las empresas deben hacerse cargo de las principales novedades que demanda una estimación del comportamiento futuro de la cartera de colocaciones y con ello, la constitución de provisiones por riesgo de crédito.

La principal diferencia que introduce la nueva normativa es el enfoque para el cálculo de provisiones, el cual, antes del ejercicio 2018 era calculado bajo la metodología de pérdida incurrida, en cambio, la aplicación de la normativa NIIF9 obliga a estimar las provisiones por riesgo crédito bajo el enfoque estadístico de pérdida esperada. Este último enfoque intenta reconocer los eventos de deterioro de forma anticipada, y asegurar a la institución que existe cobertura ante la posible materialización futura de Pérdida por riesgo crédito. Bajo esta modalidad, todos los instrumentos tienen una provisión asociada, incluso aquellos que se encuentran al día, lo que no ocurre en los modelos de pérdida incurrida.

La NIIF 9 proporciona un enfoque general para el cálculo de provisiones que se estructura a través de 3 fases en las que puede encontrarse un crédito y se basa en el grado de riesgo que éste presente, y además en el eventual aumento de riesgo que se pueda estimar para dicho instrumento.

Este enfoque considera la clasificación de la cartera de créditos en 3 fases o “canastas” cuya provisión será calculada en función de las características homogéneas que particularmente reúne cada grupo y que dispone la normativa como principio contable:

Fase 1: Agrupa a todos aquellos activos cuya calidad crediticia no se ha deteriorado significativamente desde su reconocimiento inicial. Es decir, incluye a todos aquellos activos que se encuentran al día y aquellos que registran menos de 30 días de mora.

Fase 2: Agrupa a todos aquellos activos que evidencian un empeoramiento significativo de su calidad crediticia pero todavía sin evidencia objetiva de un evento de deterioro. Es decir, en esta fase se clasifican todos aquellos activos que registran morosidad igual o mayor a 30 días, pero inferiores a 90 días.

Fase 3: Incluye a todos aquellos activos que registran evidencias objetivas de deterioro a la fecha de observación, esto es, todos aquellos activos que registran mora igual o mayor a 90 días.

Para instrumentos financieros que se encuentran clasificados en la Fase 1, la provisión por riesgo crédito se calculará en función a la Pérdida esperada de 12 meses. En tanto, para los activos financieros que se encuentren clasificados en Fase 2 o Fase 3, la provisión se valorará a un importe equivalente a la pérdida esperada para toda la vida del activo.

Al respecto, Progreso cuenta con un modelo de clasificación y estimación de provisiones por riesgo crédito que cuenta con los siguientes 4 aspectos centrales:

- Evaluaciones basadas en estimaciones técnicamente fundamentadas.
- Estimaciones realizadas bajo criterios prudenciales.
- Estimación de pérdidas esperadas de acuerdo a características de la cartera.
- Mirada prospectiva (forward looking)

Para la estimación de pérdidas esperadas, ya sea a 12 meses o a lo largo de la vida del instrumento Progreso aplica la definición de dos criterios contenidos en la normativa contable:

El incumplimiento o default. La NIIF 9 no es específica con una definición de incumplimiento estándar para todas las instituciones y sugiere que la definición debe ser congruente con la utilizada para efectos de la gestión integral del riesgo (provisiones, cobranza).

El aumento significativo del riesgo. Este criterio determina la decisión para estimar la Pérdida esperada a 12 meses o a lo largo de la vida del instrumento financiero.

Producto de la aplicación y entrada en vigencia de la nueva normativa contable NIIF 9, Progreso ha definido un modelo estadístico grupal de Probabilidad de Incumplimiento y Severidad de Pérdidas, basados en información histórica que corresponde a los periodos mensuales comprendidos entre enero de 2014 y diciembre de 2016.

Para detectar los eventos o variables que evidencian pérdidas por deterioro del valor de un activo financiero, se requiere, dependiendo del producto, contar con información sobre:

- Dificultades financieras significativas del obligado.
- Incumplimiento de las condiciones de los contratos.
- La entidad por razones económicas o legales, relacionadas con dificultades financieras del prestatario, le otorga concesiones o ventajas que en otro caso no hubiera otorgado.
- Reorganización financiera del prestatario y probabilidad de quiebra.
- Desaparición de un mercado activo para el bien físico arrendado.

Cuando la información disponible para estimar el monto de la pérdida por deterioro del valor de un activo financiero es limitada y/o irrelevante, la Sociedad deberá utilizar su experimentado juicio para estimar el monto de la misma.

Todos los antecedentes descritos están incluidos en el modelo de riesgo, cuya operatividad obliga a que un cliente sea clasificado con una periodicidad mensual.

La inclusión de un cliente en una categoría correspondiente a cartera deteriorada en alguno de los productos que ofrece Progreso S.A. necesariamente obliga a revisar, mediante proceso de evaluación con juicio experto, su clasificación en los otros productos que pudiese haber optado y su reclasificación queda condicionada por las características que involucre la operación revisada. En otras palabras, el proceso de estimación del deterioro tendrá en cuenta todas las exposiciones crediticias, no sólo aquellas que reflejen un deterioro crediticio.

Finalmente, y dado que el proceso integral de clasificación de clientes individualizado en los párrafos anteriores forma parte de un proceso de revisión continua, la Sociedad definió la revisión específica de los parámetros, variables y atributos del modelo, una vez al año.

2.2.5.-Transacciones con partes Relacionadas.

Se detallan en notas a los estados financieros las transacciones con empresas y partes relacionadas, indicando la naturaleza de la relación con cada parte implicada, así como la información relevante sobre las transacciones y los saldos correspondientes. Todo esto para la adecuada comprensión de los efectos potenciales que la indicada relación tiene en los estados financieros.

Las transacciones con partes relacionadas se registran a su valor razonable, según lo descrito en el punto 2.2.3.

2.2.6.- Activos Intangibles distintos de la Plusvalía

Progreso S.A. aplica el modelo de costo para valorizar todos sus activos intangibles.

En el caso de las licencias y software computacionales, son reconocidos a su costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumulado.

La amortización es reconocida en resultados sobre la base lineal de la vida útil estimada para el software, desde la fecha en que se encuentren listos para su uso. Las licencias para programas informáticos adquiridas, se capitalizarán sobre la base de los costos en que se ha incurrido para adquirirlas y prepararlas para su uso. Estos costos se amortizarán durante sus vidas útiles estimadas.

Los Derechos de Marcas y Patentes, son reconocidos a su costo de adquisición menos las pérdidas acumuladas por deterioro. Cabe destacar que estos activos intangibles no se amortizarán, ya que su vida útil es indefinida.

Los gastos posteriores del activo intangible reconocido son capitalizados sólo cuando aumentan los beneficios económicos futuros que se comprenden en los activos específicos. Todos los otros gastos serán reconocidos en resultado del ejercicio.

2.2.7.- Propiedades y Equipos

Las propiedades y equipos de la Sociedad se contabilizan utilizando el modelo del costo. Bajo este modelo el activo se registra al costo menos la depreciación acumulada y menos las pérdidas acumuladas por deterioro de valor.

Los gastos de mantención, conservación y reparación se imputan a resultados, siguiendo el principio devengado, como costo del ejercicio en que se incurren.

La depreciación es determinada, aplicando el método lineal, sobre el costo de los activos menos su valor residual, entendiéndose que los terrenos sobre los que se encuentran construidos los edificios y otras construcciones tienen una vida útil indefinida y que, por tanto, no son objeto de depreciación.

La depreciación se registrará contra el resultado del periodo y será calculada en función de los años de la vida útil estimada de los diferentes bienes. Las estimaciones de la vida útil y valor residual se revisan anualmente al cierre.

La utilidad o pérdida resultante de la enajenación o el retiro de un activo se calcula como la diferencia entre el precio de venta y el valor libro del activo y se reconocerá en la cuenta de resultados.

Progreso aplicó IFRS 16 a partir del 1 de enero de 2019, y como resultado ha modificado su política contable para contratos de arrendamientos.

IFRS 16 introdujo un modelo contable único en el Estado de Situación Financiera de los arrendatarios, como resultado. Se han reconocido activos con derecho de uso que representan sus derechos para usar los activos subyacentes y pasivos de arrendamiento que representan su obligación de hacer pagos de arrendamiento.

Progreso presenta el derecho de uso de los activos en propiedades y equipos, y el pasivo por arrendamiento en otros pasivos.

El derecho de uso del activo se mide inicialmente al costo y, posteriormente, al costo menos cualquier depreciación acumulada y pérdidas por deterioro del valor, y se ajusta para ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento de acuerdo con las políticas contables.

El pasivo de arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos de arrendamiento que no se pagan en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no se puede determinar fácilmente, la tasa de endeudamiento de la subsidiaria partiendo de la tasa de endeudamiento de la Sociedad. El pasivo por arrendamiento se incrementa posteriormente por el costo de intereses sobre el pasivo por arrendamiento y se reduce por el pago del arrendamiento realizado. Se vuelve a medir cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, un cambio en la estimación del monto que se espera pagar, cambios en la evaluación de si una opción de compra o extensión es razonablemente segura de ser ejercitada o una opción de terminación es razonablemente segura de no ser ejercida.

La Administración ha aplicado el juicio para determinar el plazo del arrendamiento para los contratos de arrendamiento donde existe opción de renovación. La evaluación de si la Sociedad, está razonablemente segura de ejercer tales opciones tiene un impacto en el plazo del arrendamiento, lo que afecta significativamente la cantidad de pasivos de arrendamiento y los activos de derecho de uso reconocidos.

2.2.8.- Propiedades de Inversión

Bajo el rubro Propiedades de Inversión se incluyen los terrenos, edificios y otras construcciones que se mantienen para ser explotados en régimen de arrendamiento operativo o para obtener una plusvalía en su venta como consecuencia de los incrementos que se produzcan en el futuro en sus respectivos precios de mercado.

Respecto al reconocimiento inicial de los bienes adquiridos, se utiliza el costo de adquisición, entendiéndose por tal el precio de compra y cualquier desembolso directamente atribuible que permita dejar al activo en condiciones de uso.

Con posterioridad al reconocimiento inicial, la Sociedad valoriza todas sus propiedades de inversión por el método de Valor Razonable.

La utilidad o pérdida resultante de la enajenación de una inversión inmobiliaria se calcula como la diferencia entre el precio de venta y su valor libro y se reconoce en la cuenta de resultados.

2.2.9.- Deterioro del Valor de los Activos (Propiedades y Equipos e Intangibles)

El alcance de esta política establece que no aplicará para los siguientes activos:

- ❖ Inventarios NIC N° 2
- ❖ Activos por Impuestos Diferidos NIC N° 12
- ❖ Activos por retribuciones a los empleados NIC N° 19
- ❖ Activos Financieros NIIF 9
- ❖ Propiedades de Inversión medidas a valor razonable NIC N° 40
- ❖ Activos no corrientes mantenidos para la Venta NIIF 5

El deterioro de los activos antes indicados se encuentra especificado en su respectiva Norma, NIC 36.

El objetivo de esta política es garantizar que, principalmente las Propiedades y Equipos y los Activos Intangibles, así como otros activos no exceptuados de acuerdo al párrafo inicial, se encuentren contabilizados por un valor no superior a su valor recuperable. El valor recuperable deberá ser entendido como el importe que se pueda recuperar del activo a través de su utilización o venta.

Si el valor libro de un activo supera su valor recuperable, la diferencia entre ambos es denominada deterioro, la cual se presenta como una rebaja al activo y se registra con cargo a los resultados del ejercicio, a menos que el activo involucrado se registre a su valor razonable, en cuyo caso esta pérdida se trata como un decremento o disminución de su valuación con cargo al superávit de revaluación hasta el límite de la Reserva de Revaluación de ese activo. La diferencia se registra directamente a resultado pérdida.

2.2.10.- Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta

La Sociedad clasifica a un activo no corriente como mantenido para la venta, si su importe en libros se recuperará fundamentalmente a través de una transacción de venta, en lugar de por su uso continuado.

La valorización de los activos no corrientes mantenidos para la venta se realiza en base a la siguiente metodología:

- ❖ Los activos mantenidos para la venta (bienes recuperados) se valorizan al menor valor entre su Valor Libro y sus valores razonables menos los costos de venta del activo correspondiente. Para estos efectos, el valor libro de los bienes recuperados, corresponde al valor actual de las cuotas por cobrar del contrato de leasing original.
- ❖ Si se espera que la venta se produzca en un plazo superior a un año, los costos estimados de venta se descuentan a su valor actual. Cualquier incremento del valor actual del costo de venta derivado del paso del tiempo se registra como gasto financiero en la cuenta de resultados.
- ❖ Inmediatamente antes de la clasificación inicial del activo (o grupo de activos) como mantenido para la venta, el valor libro del activo se determina de acuerdo con la (s) NIIF que sean aplicables.

El tratamiento del deterioro de los activos no corrientes mantenidos para la venta se realiza considerando las siguientes situaciones:

- ❖ Se reconoce una pérdida por deterioro por cualquier reducción inicial o posterior del valor de un activo.
- ❖ Se reconoce una ganancia por cualquier incremento posterior derivado de la revalorización del activo, hasta el límite de las pérdidas por deterioro anteriormente reconocidas.
- ❖ La pérdida (o ganancia posterior) por deterioro reconocida en un grupo de activos, reduce (o incrementa) el valor libro de los activos no corrientes del grupo en el orden de distribución establecido en las NIIF.

Se debe cambiar la clasificación de un activo (o grupo de activos) que deje de cumplir los requisitos para ser clasificado como mantenido para la venta y se valoriza al menor valor entre:

- ❖ El valor libro que tenía antes de su clasificación como mantenido para la venta, ajustado por las depreciaciones, amortizaciones o revalorizaciones que pudieran haberse reconocido si no se hubiera clasificado como mantenido para la venta.
- ❖ Su valor recuperable en la fecha en la que se toma la decisión de no venderlo.

2.2.11.- Pasivos Financieros

Pasivo Financiero es cualquier pasivo que sea una obligación contractual para entregar efectivo u otro activo financiero a otra entidad. Todos los pasivos financieros inicialmente se reconocen a valor razonable. El valor razonable de un instrumento financiero en su fecha de transacción es su precio más los costos directamente atribuibles a su obtención.

Después del reconocimiento inicial, la Sociedad valora todos sus pasivos financieros al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva, esto significa que, los gastos financieros, incluidas las comisiones a ser pagadas al momento de liquidación o reembolso y los costos directos de emisión (impuesto al pagaré y otros) se contabilizarán aplicando el principio del devengado con efecto en resultados, a excepción de:

- (a) Los pasivos financieros que se contabilicen al valor razonable con cambios en resultados.
- (b) Los pasivos financieros que surjan por una cesión de activos financieros que no cumpla con los requisitos para la baja en cuentas o cuando se contabilice utilizando el enfoque de la implicación continuada.
- (c) Los contratos de garantía financiera.
- (d) Compromisos de concesión de un préstamo a una tasa de interés inferior a la tasa de mercado.

El costo amortizado se usa para la medición posterior de los préstamos, y corresponde al monto en el que se valora inicialmente el pasivo financiero, menos los reembolsos del principal, más o menos, según proceda, la imputación o amortización gradual acumulada, utilizando el método de la tasa de interés efectiva, de cualquier diferencia existente entre el importe inicial y el valor de reembolso en el vencimiento, menos cualquier disminución por deterioro del valor o incobrabilidad.

El método de la tasa de interés efectiva es un método de cálculo del costo amortizado de un activo o pasivo financiero y de imputación del ingreso o gasto financiero a lo largo del ejercicio relevante.

Para calcular la tasa de interés efectiva, la Sociedad estimará los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero (por ejemplo, pagos anticipados, rescates y opciones similares), pero no tendrá en cuenta las pérdidas crediticias futuras. El cálculo incluirá todas las comisiones y puntos básicos de interés, pagados o recibidos por las partes del contrato, que integren la tasa de interés efectiva, así como los costos de transacción y cualquier otra prima o descuento.

2.2.12.- Provisiones, Activos y Pasivos Contingentes

La provisión se define como un pasivo de montos o vencimientos inciertos.

La Sociedad reconoce una provisión cuando un pasivo cumple con las siguientes condiciones copulativas:

- a) La entidad tiene una obligación de pago presente (legal o implícita), como resultado de un hecho pasado.
- b) Es probable que la Sociedad tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación.
- c) Se hace una estimación fiable del monto de la obligación.

Los activos y pasivos contingentes no serán objeto de reconocimiento en los estados financieros. No obstante, cuando la realización del ingreso o gasto, asociado a ese activo o pasivo contingente, sea prácticamente cierta, será apropiado reconocer en los estados financieros.

Los activos y pasivos contingentes se revelan en nota a los estados financieros, conforme a los requerimientos normativos.

2.2.13.- Beneficio a los Empleados

La Sociedad reconocerá un pasivo, cuando el empleado ha prestado los servicios por los cuales se genera el derecho a cobrar un pago o retribución en el futuro y reconocerá un gasto cuando la Sociedad haya consumido el beneficio económico procedente del servicio prestado.

Como beneficios a los empleados, se entiende todo tipo de retribuciones que la Sociedad proporciona a los trabajadores a cambio de sus servicios. Estas retribuciones incluyen las prestaciones salariales tales como sueldos, participación en las ganancias, aguinaldos e incentivos, entre otros, definidas en los respectivos contratos de trabajo y en las políticas internas de la Sociedad establecida en los correspondientes manuales de procedimientos.

2.2.14.- Patrimonio

Los instrumentos de patrimonio se clasifican conforme al contenido de los acuerdos contractuales pactados y teniendo en cuenta el fondo económico.

Los instrumentos de capital y otros de patrimonio emitidos por Progreso S.A. se registran por el monto recibido en el patrimonio neto, deducidos los costos directos de la emisión.

Además, se establecen los requisitos para el registro de una provisión, los cuales son cumplidos cabalmente por los Dividendos Mínimos. Dichos dividendos surgen debido a la obligación establecida en el Artículo 79 de la Ley N° 18.046 sobre Sociedades Anónimas, relativa a distribuir anualmente como dividendo en dinero, a lo menos el 30% de las utilidades líquidas de cada año, salvo acuerdo diferente en la Junta respectiva. De acuerdo con lo anterior, la Sociedad registra estos dividendos como una provisión con cargo a las Ganancias Acumuladas del Patrimonio a la fecha de cierre de cada uno de los estados financieros de la Sociedad.

Si existiesen dividendos provisorios declarados después de la fecha del balance y antes de la emisión autorizada de éste, estos dividendos serán revelados en notas y no serán registrados contablemente.

2.2.15.- Actividades Ordinarias

Los ingresos ordinarios se reconocen considerando el grado de realización de la prestación del servicio respectivo a la fecha de los estados financieros, siempre y cuando el resultado de la transacción pueda ser estimado con fiabilidad, es decir, que el importe de los ingresos ordinarios pueda valorarse con confiabilidad, que sea probable que la Sociedad reciba los beneficios económicos derivados de la transacción, que el grado de realización de la transacción, en la fecha del balance, pueda ser valorizado con confiabilidad y que los costos ya incurridos en la prestación, así como los que quedan por incurrir hasta completarla, puedan ser valorizados con confiabilidad.

Las prestaciones de servicios, que en la Sociedad se traducen fundamentalmente en comisiones que son parte integrante de instrumentos financieros como contratos de Leasing y otros, se reconocen aplicando el método de la tasa efectiva, la cual corresponde a aquella que iguala exactamente el valor de un activo financiero a la totalidad de sus flujos de efectivo estimados por todos los conceptos a lo largo de su vida remanente.

Para el cálculo de la tasa de interés efectiva, se estiman los flujos de efectivo teniendo en cuenta todas las condiciones contractuales del instrumento financiero (por ejemplo, pagos anticipados, rescates y opciones similares), pero no tiene en cuenta las pérdidas crediticias futuras. El cálculo incluye todas las comisiones y puntos básicos de interés, pagados o recibidos entre las partes del contrato, que son parte integral de la tasa de interés efectiva, así como los costos de transacción y cualquier otra prima o descuento.

Los ingresos ordinarios provenientes de intereses deben reconocerse y registrarse en los estados financieros utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

En una relación de intermediación, cuando se actúe como intermediador financiero, existirán flujos brutos recibidos por cuenta del prestador del servicio principal. Dichos flujos no suponen aumentos en el patrimonio neto de la Sociedad por lo que no se consideran ingresos, únicamente se registran como ingresos los importes de las comisiones cobradas. A modo de ejemplo se puede mencionar los siguientes: impuestos que gravan la operación, comisiones de otros intermediarios, seguros incorporados a las operaciones.

Los ingresos ordinarios provenientes de venta de bienes deben reconocerse y registrarse en los estados financieros cuando cumplan cada una de las siguientes condiciones:

- a) La entidad ha transferido al comprador los riesgos y ventajas más significativas asociadas a la propiedad del activo.
- b) La entidad no retuvo ninguna injerencia en la gestión o administración corriente del activo, ni en el grado que usualmente está asociado con la propiedad, ni retiene control del activo.
- c) El importe de los ingresos por actividades ordinarias puede ser medido con fiabilidad.
- d) Es probable que la entidad reciba los beneficios económicos asociados a la venta.
- e) Los costos incurridos, o por incurrir, pueden ser medidos con fiabilidad.

La Sociedad reconoce, además, ingresos ordinarios por reajustes (percibidos y devengados) producto de que sus contratos se encuentran indexados a la UF (en más de un 90% aproximadamente) y dólares de Estados Unidos de Norteamérica. El tratamiento específico de los ingresos o pérdidas, derivadas de contratos indexados a moneda extranjera o índices de reajustabilidad, deben ajustarse a lo establecido en NIC 21.

Por su parte con respecto al producto Factoring, la Sociedad reconoce ingresos por intereses expresados en el concepto de diferencia de precios, así como comisiones, intereses por mora y otras recuperaciones de gastos realizados en función del negocio, los que se registran percibidos y devengados según corresponda.

2.2.16.- Reconocimiento de Gastos

Los gastos se reconocen en resultados cuando se produzca una disminución en los beneficios económicos futuros relacionados con una reducción de un activo, o un incremento de un pasivo, que se puede medir de manera fiable. Esto implica que el registro de un gasto se efectuará de manera simultánea al registro del incremento del pasivo o la reducción del activo.

Se reconoce un gasto de forma inmediata cuando un desembolso no genere beneficios económicos futuros o cuando no cumpla los requisitos necesarios para su registro como activo.

Por el contrario, si se espera que los desembolsos generen beneficios económicos futuros, se utilizará un procedimiento genérico y racional de distribución de los gastos, aplicándose las depreciaciones correspondientes, de forma tal que permita una correlación entre ingresos y gastos.

2.2.17.- Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos

El gasto por impuesto a la renta representa la suma del gasto por impuesto a la renta del ejercicio y los activos y pasivos por impuestos diferidos.

El gasto por impuesto a la renta del ejercicio se calcula mediante la suma del impuesto a la renta que resulta de la aplicación de la tasa impositiva vigente sobre la base imponible del período, más la variación de los activos y pasivos por impuestos diferidos.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos incluyen las diferencias temporarias que se identifican como aquellos importes que se estima Servicios Financieros Progreso S.A. pagará o recuperará por las diferencias entre el valor financiero de activos y pasivos y su valor tributario, así como las pérdidas tributarias vigentes y otros créditos tributarios. Por su parte, los activos

por impuestos diferidos, identificados con diferencias temporarias sólo se reconocen en el caso de que se considere probable que la Sociedad va a tener en el futuro suficientes ingresos tributarios contra las que se puedan hacer efectivas.

Con respecto a las pérdidas tributarias de arrastre, establece que se reconoce un activo por impuestos diferidos, siempre que se puedan compensar, con ganancias fiscales de períodos posteriores. Esto se reconoce en la medida que sea probable la generación de utilidades tributarias futuras.

En junio de 2017, el IASB emitió la CINIIF 23 “Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias”, para aclarar la aplicación de los criterios de reconocimiento y medición de la NIC 12 “Impuesto a las Ganancias” cuando existe incertidumbre sobre los tratamientos a aplicar. La Interpretación aborda los siguientes temas: aplicación conjunta o independiente de los tratamientos tributarios; los supuestos a realizar sobre la revisión de los tratamientos impositivos por las autoridades fiscales; cómo determinar la ganancia (pérdida) tributaria, las bases imponibles, pérdidas tributarias no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas impositivas; y cómo considerar los cambios en hechos y circunstancias.

La incertidumbre sobre los tratamientos del impuesto a las ganancias puede afectar tanto el impuesto corriente como el impuesto diferido. El umbral para reflejar los efectos de la incertidumbre es si es probable que la autoridad tributaria acepte o no un tratamiento tributario incierto, suponiendo que la autoridad tributaria examinará las cantidades que tiene derecho a examinar y tiene pleno conocimiento de toda la información relacionada.

Esta Interpretación proporciona orientación sobre la contabilidad de los pasivos y activos por impuestos corrientes y diferidos bajo circunstancias en las que existe incertidumbre sobre los tratamientos del impuesto a las ganancias. La Interpretación requiere que:

- La Sociedad identifique si los tratamientos fiscales inciertos deben considerarse por separado o en grupo, según el enfoque que proporcione una mejor predicción de la resolución;
- Se determine la probabilidad de que las autoridades fiscales acepten el tratamiento fiscal incierto; y
- Si no es probable que se acepte el tratamiento fiscal incierto, mida la incertidumbre basada en el importe más probable o el valor esperado, según corresponda al método que mejor prediga la resolución.

Esta medición se basa en que las autoridades fiscales tendrán a su disposición todos los importes y pleno conocimiento de toda la información relacionada al hacer las revisiones correspondientes.

Esta interpretación comenzó su aplicación efectiva a partir del 1 de enero de 2019. La aplicación de la CINIIF 23 “Incertidumbre frente a los Tratamientos del Impuesto a las Ganancias”, es coherente con los requisitos de la Interpretación y su aplicación no ha generado impacto en los estados financieros de la Sociedad.

Distribución de dividendos

Los Estatutos de la Sociedad establecen que las utilidades del ejercicio se destinarán en primer término, a absorber las pérdidas si las hubiere. El remanente de las utilidades del ejercicio se destinará en el porcentaje que determine libremente la junta ordinaria de accionistas, a distribuirse como dividendos en dinero a sus accionistas.

2.2.18.- Corrección Monetaria en Economías Hiperinflacionarias

Debido a que Chile no clasifica como una economía hiperinflacionaria según los criterios establecidos en la NIC 29, los estados financieros de Servicios Financieros Progreso S.A. no serán ajustados por la variación experimentada por el Índice de Precios al Consumidor (IPC).

2.2.19.- Efectos de las Variaciones de Tipos de Cambio en la Moneda Extranjera y Unidades de Reajustabilidad.

La Administración de Servicios Financieros Progreso S.A., ha definido como “moneda funcional” el peso chileno.

Consecuentemente, las operaciones en otras divisas distintas del peso chileno y aquellas operaciones efectuadas en unidades reajustables, tales como la unidad de fomento, se consideran denominadas en “moneda extranjera” y/o “unidades reajustables”, respectivamente y se registran según los tipos de cambio y/o los valores de cierre vigentes en las fechas de las respectivas operaciones.

Para la preparación de los estados financieros de la Sociedad, los activos y pasivos monetarios denominados en monedas extranjeras y/o en unidades reajustables, fueron convertidos según los tipos de cambio y/o los valores de cierre vigentes a la fecha de los respectivos estados financieros. Las utilidades o pérdidas generadas se han imputado directamente contra la cuenta de pérdidas y ganancias.

2.2.20.- Segmentos Operativos

La Sociedad entrega información financiera por segmentos con el propósito de identificar y revelar en notas a los estados financieros, los resultados obtenidos por sus distintas áreas de negocios de conformidad con lo establecido en la normativa vigente.

Servicios Financieros Progreso S.A. presenta un segmento operativo que puede ser revelado individualmente en función de los parámetros cuantitativos que establece la norma, como es el caso de las Operaciones de Leasing Financiero.

Los otros tres segmentos que actualmente considera el Sistema de Información de Gestión Interno están constituidos por las Operaciones de Factoring, Operaciones de Créditos y Otros, la sociedad considera que mantener separada la información de cada uno de estos segmentos, contribuye a una mejor interpretación de la naturaleza y los efectos financieros de las actividades comerciales de la Sociedad y por lo tanto, se informan cuatro segmentos operativos.

El segmento de Créditos por su parte está compuesto por el Crédito con Prenda, que funciona como un préstamo, mediante la suscripción de un pagaré, en el que el bien financiado es propiedad del Cliente y queda en prenda a favor de Servicios Financieros Progreso S.A., también se informa en este segmento el Crédito para Capital de Trabajo que se otorga a clientes de buen comportamiento de pagos y con contratos vigentes de leasing.

Finalmente, cabe destacar que, para una mejor presentación de la provisión por impuesto por segmento, se ha realizado una distribución proporcional de dicho gasto en cada uno de ellos, tanto para el año 2023 como para lo informado al año 2022.

2.2.21.- Flujos de Efectivo

Servicios Financieros Progreso S.A. presenta su Estado de Flujo de Efectivo, de acuerdo al método directo, aludiendo la recomendación de la propia norma, en el sentido de que presenta mejor información útil para las proyecciones de flujos futuros.

La Sociedad considera dentro de sus actividades de operación los flujos de entrada y salida de efectivo provenientes de sus cuatro segmentos (Leasing, Factoring, Créditos y Otros) incluyendo los intereses pagados y que como flujo de financiamiento considera todos los flujos de entrada y salida relacionados con sus fuentes de financiamiento (bancos, el público y sus accionistas). Finalmente, como actividades de inversión, sólo se clasificarán allí las inversiones en propiedades y equipos u otros activos menores.

2.2.22.- Compensaciones de saldos

La Administración dará cumplimiento a la norma no compensando activos con pasivos ni ingresos con gastos, salvo que esto obedezca a un requerimiento establecido por alguna norma en particular, debidamente acreditada y autorizada por el Directorio de la Sociedad.

2.2.23.- Clasificación de Activos y Pasivos entre Corrientes y No Corrientes

Los activos que se clasifican como corrientes, son aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses o se pretenda vender o realizar en el transcurso del ciclo normal de la operación de las distintas actividades o negocios que desarrolla Servicios Financieros Progreso S.A.

Por otra parte, los pasivos que se clasifican como corrientes, son aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses o se pretenda liquidar en el transcurso del ciclo normal de la operación que desarrolla la Sociedad.

2.2.24.- Instrumentos Financieros Derivados y Contabilización de Coberturas

Los contratos suscritos por la Sociedad se reconocen inicialmente al valor razonable en la fecha en que se ha efectuado el contrato de derivado y posteriormente se vuelven a valorar a su valor razonable con efecto en Patrimonio, por tratarse de instrumentos financieros de Cobertura. La Sociedad posee Swap para cubrir riesgos de descalce en moneda y tasa y su valor razonable total se clasifica como un activo o pasivo financiero corriente.

La Sociedad utiliza los siguientes procedimientos para la valoración de sus instrumentos financieros derivados:

- Swaps: el modelo de valorización consiste en descontar a valor presente los flujos futuros netos contractuales esperados empleando para tales efectos tasas de descuento, según plazos de vencimiento, inferidas a partir de estructuras Inter temporales de tasas de interés según las monedas de denominación de cada componente de un swap en particular. La obtención de dichas tasas es a través de información del mercado financiero para cada operación.

Los contratos de derivados financieros, que incluyen swaps de monedas y tasa de interés, son reconocidos al valor razonable desde la fecha de su contratación, incluyendo los costos de la transacción. El valor razonable es obtenido de cotizaciones de mercado, modelos de descuento de flujos de caja, según corresponda. Los contratos de derivados se informan como un activo cuando su valor razonable es positivo y como un pasivo cuando éste es negativo, en los rubros “Contratos de derivados financieros” del Estado de Situación Financiera.

Al momento de suscripción de un contrato de derivado, éste debe ser designado como instrumento derivado para negociación o para fines de cobertura contable. Los cambios en el valor razonable de los contratos de derivados financieros mantenidos para negociación se deben incluir en el rubro “Utilidad (pérdida) neta de operaciones financieras” en el Estado de Resultados del Período. Si el instrumento derivado es clasificado para fines de cobertura contable, éste puede ser:

- (1) una cobertura del valor razonable de activos o pasivos existentes o compromisos a firme, o bien
- (2) una cobertura de flujos de caja relacionados a activos o pasivos existentes o transacciones esperadas.

Una relación de cobertura para propósitos de contabilidad de cobertura debe cumplir todas las condiciones siguientes:

- (a) al momento de iniciar la relación de cobertura, se ha documentado formalmente la relación de cobertura;
- (b) se espera que la cobertura sea altamente efectiva;
- (c) la eficacia de la cobertura se puede medir de manera razonable y
- (d) la cobertura es altamente efectiva en relación con el riesgo cubierto en forma continua a lo largo de toda la relación de cobertura.

Cuando un derivado cubre la exposición a cambios en los flujos de caja de activos o pasivos existentes o transacciones esperadas, la porción efectiva de los cambios en el valor razonable con respecto al riesgo cubierto es registrada en el patrimonio. Cualquier porción inefectiva se reconoce directamente en los resultados del período.

2.2.25.- Cambio en políticas contables

Durante el periodo terminado al 30 de junio de 2023, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos estados financieros intermedios.

3.- Nuevos pronunciamientos contables y cambios contables

a) Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2023.

NIIF 17 “Contratos de Seguros”. Publicada en mayo de 2017, reemplaza a la actual NIIF 4. La NIIF 17 cambiará principalmente la contabilidad para todas las entidades que emitan contratos de seguros y contratos de inversión con características de participación discrecional. La norma se aplica a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

Enmiendas a la NIC 1 “Presentación de estados financieros” y NIC 8 “Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores”, publicada en febrero de 2021. Las modificaciones tienen como objetivo mejorar las revelaciones de políticas contables y ayudar a los usuarios de los estados financieros a distinguir entre cambios en las estimaciones contables y cambios en las políticas contables. Esta enmienda debe ser aplicada a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

Modificación de la NIC 12 - Impuestos diferidos relacionados con activos y pasivos que surgen de una sola transacción. Estas modificaciones requieren que las empresas reconozcan impuestos diferidos sobre transacciones que, en el reconocimiento inicial, dan lugar a montos iguales de diferencias temporarias imponibles y deducibles. Esta enmienda debe ser aplicada a los períodos anuales que comiencen a partir del 1 de enero de 2023.

La adopción de las normas, enmiendas e interpretaciones antes descritas, no tienen un impacto significativo en los estados financieros de la Sociedad.

b) Normas, interpretaciones y enmiendas emitidas, cuya aplicación aún no es obligatoria, para las cuales no se ha efectuado adopción anticipada.

Normas, interpretaciones y enmiendas	Obligatoria para ejercicios iniciados a partir de
Enmienda a la NIC 1 “Pasivos no corrientes con covenants”, la modificación tiene como objetivo mejorar la información que una entidad entrega cuando los plazos de pago de sus pasivos pueden ser diferidos dependiendo del cumplimiento de covenants dentro de los doce meses posteriores a la fecha de emisión de los estados financieros.	01/01/2024
Enmiendas a la IFRS 16 “Arrendamientos” sobre ventas con arrendamiento posterior, la que explica como una entidad debe reconocer los derechos por uso del activo y como las ganancias o pérdidas producto de la venta y arrendamiento posterior deben ser reconocidas en los estados financieros.	01/01/2024

La administración de la Sociedad estima que la adopción de las normas, interpretaciones y enmiendas antes descritas no tendrá un impacto significativo en los estados financieros de la Sociedad en el período de su primera aplicación.

4.- Gestión de riesgo de la Sociedad

La Sociedad tiene identificados sus principales factores de riesgos y ha definido diferentes políticas para enfrentarlos de acuerdo con su naturaleza, a su probabilidad de ocurrencia y al impacto que provocaría la misma.

Riesgo Crédito

❖ Riesgo nivel de actividad económica en Chile

Para enfrentar este riesgo que podría deteriorar la calidad crediticia de los clientes y deudores de Servicios Financieros Progreso S.A. y/o reducir el nivel de operaciones, la Sociedad ha resuelto mantener un monitoreo permanente de la actividad económica a nivel sectorial y regional, de la misma manera y en forma particular nuestras áreas comerciales, de riesgo y de cobranza han intensificado el nivel de contacto con nuestros clientes para profundizar en el conocimiento de sus actividades comerciales, principalmente, en aquellas que generan los flujos de ingresos más importantes. De esta manera, frente a un eventual debilitamiento de algún sector o región, podremos generar estrategias conjuntas con dichos clientes para reducir los efectos de una menor actividad.

❖ Riesgo de cartera

El riesgo de cartera, definido como la posibilidad de que los clientes no cancelen sus obligaciones, se encuentra mitigado gracias a la implementación de políticas de riesgo que buscan conocer el ciclo del negocio, los flujos de caja, el comportamiento crediticio, nivel patrimonial y tendencia de los niveles de venta de nuestros clientes. Esta y otras variables forman parte de un sistema de evaluación acucioso, extenso y conservador, que se realiza en forma eficiente para un adecuado seguimiento de la cartera, así como la debida aplicación de las políticas de crédito definidas por la Sociedad.

Respecto de ello, es importante destacar que no existe vínculo de dependencias entre las áreas comerciales y de Riesgo de Crédito, ya sea, en la propia estructura organizacional como en la definición de los procedimientos incorporados en el ciclo del crédito. En este sentido, el área comercial se constituye en el tomador del riesgo, estableciendo una evaluación preliminar acerca de la calidad del deudor, mientras que el Área de Riesgo se constituye en el organismo que, conforme a la aplicación de su juicio experto independiente y a las políticas definidas por la Sociedad, evalúa el riesgo de crédito de la cartera de colocaciones.

Como complemento de lo anterior, se mantienen políticas de cobranzas efectivas orientadas a la detección temprana de dificultades financieras o situaciones de insolvencia, capaces de discriminar entre clientes viables de aquellos que no lo son, lo que permite tomar acciones rápidas en la recuperación de operaciones fallidas.

La cartera de colocaciones de Leasing se encuentra concentrada principalmente en clientes clasificados en las mejores categorías de riesgo que la propia Sociedad ha definido para estimar el deterioro. Dichas categorías se obtienen de la aplicación del modelo de clasificación de riesgo explicado en el número 2.2.4 del presente documento, en cuyo caso, la concentración de clientes asignados a las categorías de riesgo A y B representan un 54,2% de la cartera total, en tanto, las categorías intermedias C y D representan un 36,8% y finalmente, las últimas categorías E y F representan un 9,1%.

Respecto de las garantías constituidas en favor de Servicios Financieros Progreso S.A., cuyo propósito es mejorar la posición crediticia de un determinado cliente, podemos indicar que éstas consisten principalmente de prendas sin desplazamiento de la Ley N° 20.190, sobre vehículos particulares, maquinarias, camiones y buses. También se aplica el seguro de crédito FOGAIN, cuando corresponde se requiere la participación de avales en determinados negocios, así como la constitución de hipotecas en una operación. Estas mejoras crediticias son analizadas durante el proceso de evaluación de riesgo de una operación, según lo descrito en las políticas y procedimientos de Servicios Financieros Progreso S.A.

Adicionalmente, debemos indicar que, a diferencia de los créditos bancarios, la figura del producto Leasing implica que el dominio del bien que es entregado en arriendo pertenece a Servicios Financieros Progreso S.A., dominio que

perdura durante toda la vigencia del contrato y hasta el momento en que el cliente hace efectiva la opción de compra, ocasión en la cual, el bien es transferido jurídicamente a este último. Por lo tanto, el producto Leasing cuenta con el respaldo del bien entregado en arriendo, y además para casos particulares, cuenta con garantías exógenas cuya finalidad es mejorar la situación crediticia del cliente y caucionar de mejor forma la operación.

Por último, es importante destacar que Servicios Financieros Progreso S.A. cuenta con un modelo de clasificación de cartera, el cual permite agrupar a los clientes en distintas categorías de riesgo de acuerdo con criterios definidos y explicados en el numeral 2.2.4 de la Nota 2, correspondiente al deterioro del valor de los activos financieros, y sobre el cual se estima la distribución de riesgo de crédito asociado de la Nota 7.

❖ Riesgo de concentración de cartera

Este riesgo se entiende como la posibilidad de que alguna de las carteras de colocaciones se encuentre concentrada en un sólo tipo de bien, industria o cliente.

Al 30 de junio de 2023 la clasificación de la cartera de Leasing según la actividad económica de los clientes, arroja que el 59,0% del saldo insoluto total, relacionado a 478 clientes, ha declarado que su actividad principal es el transporte, sin embargo, el riesgo se encuentra atomizado en las diferentes sub actividades de este sector, ya que el 75,7% del porcentaje anterior, se dedica al transporte de carga, prestando servicio a los diferentes sectores económicos del país, principalmente servicios personales, explotación de minas, industria de productos químicos y ganadería, entre otras. El 10,4% trabaja en el sector del transporte de pasajeros, del cual un 3,2% está en la industria del transporte privado de pasajeros y el 7,2% lo hace en el transporte público, el saldo de 14,0% corresponde a transporte marítimo y otras no clasificadas.

Respecto del 41,0% restante, podemos indicar que el área de Otras Obras y Construcciones registra un 12,9% de participación con 138 clientes vigentes, seguido del rubro Bienes Inmuebles y servicios a Empresas con un 10,9% y 85 clientes vigentes, Comercio al por mayor con un 4,9% y 45 clientes vigentes, Servicios comunales, sociales y personales con un 2,3% de participación y 6 clientes vigentes, Agricultura y ganadería excepto fruticultura con un 2,1% y 13 clientes vigentes, Otras industrias manufactureras con un 1,7% y 11 clientes vigentes y Explotación de minas y canteras con un 1,7% y 10 clientes vigentes y finalmente el 4,5% restante se encuentra atomizado en 11 rubros distintos con un total de 58 clientes vigentes.

Asimismo, al 30 de junio de 2023, en cuanto al producto Factoring podemos indicar que la concentración para el saldo financiado de la cartera vigente que asciende a MM\$ 29.911, relacionado a 1.058 clientes, está compuesta por un 37,6% que ha declarado como giro el Construcción con 281 clientes vigentes, un 14,5% que declara giro de Comercio al por mayor con 138 clientes vigentes, un 14,3% que declara giro de Transporte y comunicaciones con 138 clientes vigentes, un 10,3% declara giro de Comercio con 100 clientes vigentes y un 6,1% que declara giro de Otras actividades de servicios con 50 clientes vigentes. El saldo de 17,2% se distribuye en diversos rubros, con un total de 351 clientes vigentes.

❖ Exposición Total

En cuanto a la exposición total al 30 de junio de 2023, a continuación, se adjunta cuadro por tipo de producto y su respectivo porcentaje de participación sobre la cartera:

Tipo de Exposición	Monto M\$	%
Leasing	55.675.959	64,43%
Créditos	1.330.001	1,54%
Factoring	29.400.229	34,03%
Exposición Total	86.406.189	100,00%

Riesgo de competencia

El principal elemento que mitiga este riesgo, entendido como la posibilidad de que las otras empresas de Leasing y Factoring aborden nuestro nicho de mercado, es la fidelización de nuestros clientes obtenida por la entrega de una excelente calidad de servicio, un respaldo y trayectoria avalados por los más de 30 años de experiencia de los gestores en el rubro, un trabajo de acercamiento con los principales proveedores, un servicio post venta que mantiene informado veraz y oportunamente al cliente y un sistema de cobranza de alta efectividad pero no inflexible.

En cuanto a la función de Cobranza, como política general la Sociedad centra su atención en normalizar clientes que han caído en incumplimiento en el pago de sus obligaciones. De no ser posible normalizar la morosidad de pagos del cliente, es política de Progreso iniciar las acciones de recuperación del bien entregado en arriendo, de manera tal de minimizar las eventuales Pérdidas que se pudieren generar como producto de la irrecuperabilidad del crédito.

Riesgos Financieros

❖ Riesgo de Liquidez

Este riesgo se entiende como la posibilidad de que la Sociedad no pueda dar cumplimiento a sus obligaciones de corto plazo o que para ello deba incurrir en pérdidas por liquidación forzada de activos. Uno de los principales orígenes de este riesgo lo constituye el descalce de flujos tanto en plazos como en montos, entre los pagos de las fuentes de financiamiento y la recepción de flujos por la operatoria normal del negocio.

En este sentido, la Sociedad mantiene un control diario de los flujos de fondos realizando una adecuada administración de los excedentes, la principal fuente de liquidez la constituye los flujos de efectivo proveniente de sus actividades de recaudación operacional, siendo las actividades de Leasing y Factoring las que concentran más del 95% de dichos flujos. Asimismo, la Sociedad se financia principalmente a través de Créditos bancarios con cuotas definidas que tienden a calzar los vencimientos en plazos y montos de las colocaciones.

Perfil de vencimiento de los pasivos financieros:

Vencimientos	0 - 90 días	91 - 1 Año	1 - 2 Años	2 - 3 Años	más de 3 Años	Totales
Créditos	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Créditos en Pesos	24.147.281	8.028.319	3.656.480	1.686.651	591.311	38.110.042
Créditos en UF	2.942.630	8.361.975	8.181.629	4.830.504	998.111	25.314.849
Totales	27.089.911	16.390.294	11.838.109	6.517.155	1.589.422	63.424.891

(*) Cabe destacar que el financiamiento en pesos y UF, incluye créditos con Cuotas fijas y Revolving.

Al cierre del 30 de junio de 2023, la Sociedad mantiene un nivel de Capital de Trabajo Neto de M\$ 11.459.031. En cuadro adjunto se puede apreciar que la Sociedad ha mantenido un nivel estable de liquidez como resultado de una buena gestión de este riesgo:

Índices de Liquidez		30-06-2023	31-12-2022	31-12-2021	31-12-2020	31-12-2019
Razón de Liquidez	Veces	1,22	1,21	1,14	1,04	1,11
Capital de Trabajo Neto	M\$	11.459.031	10.783.346	6.237.223	1.941.237	5.227.053

❖ Riesgo de financiamiento

El riesgo de financiamiento se define como la concentración tanto en las entidades acreedoras como en las fuentes de financiamiento a las que tiene acceso la Sociedad. Con el objeto de mitigar su eventual impacto, Servicios Financieros Progreso S.A. ha realizado las siguientes acciones:

- La Sociedad mantiene líneas vigentes, de corto y mediano plazo, con la mayoría de las instituciones financieras de la plaza.
- A la fecha la Sociedad está realizando las gestiones necesarias para lograr la aprobación de la CMF de nuevas Líneas de Efectos de Comercio, a fin de contar con variadas opciones de financiamiento

Cabe señalar que estas medidas se encuentran enmarcadas en la política de financiamiento de la Sociedad, que establece diversificar las fuentes y cumplir con el calce de moneda y plazo.

Respecto del perfil de vencimiento de las obligaciones, este se muestra en la Nota 16. Asimismo, el perfil de vencimiento de flujos de activos se muestra en la Nota 7. Por último, la Sociedad detalla las Inversiones líquidas en la Nota 6.

Riesgo operacional

Este riesgo se entiende como el riesgo de pérdidas directas e indirectas derivadas de una amplia variedad de causas relacionadas con fallas en los procesos, las personas, los sistemas e infraestructura y factores externos, incluyendo esto, el riesgo legal.

Al respecto, podemos indicar que la Sociedad cuenta con un modelo de riesgo operacional que contempla aspectos de una complejidad adecuada a los procesos operativos desarrollados por Servicios Financieros Progreso S.A., y que permite identificar los aspectos críticos de dichos procesos, destacando entre algunos de ellos, los que dicen relación a la mantención y resguardo de información, la mantención de servidores de red, la custodia de documentación valorada o la clasificación de activos, entre otros procesos, y cuyos riesgos se verían expresados en la continuidad del negocio, la eventual interrupción del servicio, el extravío de documentos o la inadecuada clasificación de activos. Algunos de estos riesgos, podrían afectar el balance en términos generales, como es el caso de los aspectos relacionados a sistemas de información y gestión ejemplificados anteriormente, y del mismo modo, otros riesgos relacionados al proceso de clasificación de clientes podrían afectar partidas específicas como son las cuentas de colocaciones y deterioro por riesgo crédito.

Servicios Financieros Progreso S.A. entiende que la naturaleza de la gestión del riesgo operacional es de carácter dinámico, por lo tanto, mantiene entre sus actividades permanentes, una frecuente actualización de los riesgos operativos resultantes del negocio de la Sociedad, implementando acciones para gestionarlos de forma activa.

Riesgo de mercado

Para Servicios Financieros Progreso S.A., el descalce entre los tipos de cambio (incluyendo índices de reajustabilidad) de las operaciones y los financiamientos obtenidos, es calificado como un riesgo. Las características del mercado financiero exigen un adecuado manejo y seguimiento de él, con el objeto de evitar impactos en la estructura del balance.

Al 30 de junio de 2023, la Sociedad presenta exposición controlada en UF, la que se monitorea constantemente para evitar efectos adversos en el índice de reajustabilidad, es así que mantiene una posición activa en Unidades de Fomento que asciende a UF 510.945,03 con Activos por UF 1.094.756,75 y Pasivos por UF 583.811,72.

El riesgo de descalce de vencimientos de las operaciones se produce cuando se cierran operaciones con plazos diferentes a los de financiamientos obtenidos. Al igual que ocurre con los tipos de cambio e índices de reajustabilidad, el calce de plazos es monitoreado periódicamente.

Finalmente, el riesgo de tasa de interés se entiende como las alteraciones en los márgenes financieros y/o valor patrimonial generados por la variación de los tipos de interés. Si bien es cierto, las entidades financieras están permanentemente expuestas a este tipo de riesgo, normalmente es utilizado también como una herramienta de generación de valor. Para Servicios Financieros Progreso S.A. lo anterior supone un constante monitoreo de las tasas de captación o de fondeo a fin de determinar adecuadamente las tasas de colocación o financiamiento para los diferentes productos que la Sociedad posee. Además, es importante señalar que tanto las colocaciones como las obligaciones financieras existentes, son pactadas a tasa fija.

Considerando los párrafos anteriores, la Sociedad no estima necesario sensibilizar el riesgo de mercado, dado que, a su juicio, no enfrenta un alto grado de exposición a dicho riesgo.

5.- Revelaciones sobre las estimaciones y juicios realizados por la Administración al aplicar las políticas contables de la Sociedad.

La Administración necesariamente efectúa juicios y estimaciones que podrían tener un efecto significativo sobre las cifras presentadas en los estados financieros. Si existieran cambios en los supuestos y estimaciones podrían tener un impacto relevante en los estados financieros.

A continuación, se detallan las estimaciones y juicios críticos usados por la Administración:

a. La vida útil de las propiedades y equipos e intangibles

Las propiedades y equipos con vida útil definida son depreciados y amortizados linealmente sobre la vida útil estimada. Las vidas útiles han sido estimadas y determinadas, considerando aspectos técnicos, naturaleza del bien, y estado de los bienes.

Las vidas útiles de los activos intangibles con vidas útiles definidas, en el caso de Servicios Financieros Progreso S.A., corresponden a software, los cuales se amortizan linealmente de acuerdo con la duración del contrato respectivo. Existen también otros intangibles, como son las licencias computacionales, las cuales se amortizan linealmente en los plazos informados como juicio experto del área competente de la Sociedad (Gerencia de Operaciones y Tecnología).

Por su parte, para las vidas útiles de activos intangibles con vidas útiles indefinidas, la Sociedad efectuó un análisis de las vidas útiles de ciertos intangibles concluyendo que no existe un límite previsible de tiempo a lo largo del cual el activo genere entradas de flujos neto de efectivo. Para estos activos intangibles se determinó que sus vidas útiles tienen el carácter de indefinidas.

b. Deterioro e incobrabilidad de activos financieros

En algunos casos los datos observables que se requieren para la determinación del importe del deterioro de valor de un activo financiero pueden ser muy limitados o haber perdido relevancia, dadas las circunstancias actuales. En tales casos la Sociedad utilizará el juicio experto para estimar cualquier pérdida por deterioro de valor. La utilización de estimaciones razonables es parte esencial en la elaboración de los estados financieros y no socava su fiabilidad.

c. Las pérdidas por deterioro de determinados activos

A la fecha de cierre de cada período, o en aquella fecha en que se considere necesario, se analiza el valor de los activos (propiedades y equipos; activos intangibles; propiedades de inversión medidos al costo histórico), para determinar si existe algún indicio de que dichos activos hubieran sufrido una pérdida por deterioro. En caso de que exista algún indicio se realiza una estimación del monto recuperable de dicho activo para determinar, en su caso, el importe del deterioro necesario.

Las pruebas de deterioro o test de deterioro se efectuarán cuando ciertos indicadores internos y externos (cambios en las tasas de interés de mercado o cambios con efecto adverso en el ambiente tecnológico, de mercado, económico o legal, etc.) sugieran un posible deterioro de activos.

Las pérdidas por deterioro reconocidas en un activo en años anteriores son revertidas cuando se produce un cambio en las estimaciones sobre su importe recuperable aumentando el valor del activo con abono a resultados con el límite del valor en libros que el activo hubiera tenido de no haberse realizado el deterioro.

La Administración de la Sociedad, en base al resultado de la prueba de deterioro, anteriormente explicado, estima que no existen indicios de deterioro del valor contable de los activos tangibles e intangibles cuando este no supera el valor recuperable de los mismos. Esto no incluye los activos financieros detallados en Nota 8.

d. Provisiones, activos y pasivos contingentes

La Sociedad realiza estimaciones relacionadas con la probabilidad de ocurrencia y la cuantía de los activos y pasivos de monto incierto o contingentes, los cuales se revelan en estas notas, así como también estima la probabilidad que tiene la entidad de desprenderse de recursos y la cuantía de éstos, a fin de constituir la provisiones que, según NIIF, afectan a los estados financieros.

e. Activos y pasivos por impuestos diferidos.

La administración contabiliza los activos por impuestos diferidos en consideración a la posibilidad de recuperación de dichos activos, basándose en la existencia de pasivos por impuestos diferidos con similares plazos de reverso y en la posibilidad de generación de suficientes utilidades tributarias futuras. Los impuestos diferidos se determinan utilizando las tasas de impuestos legales y que se espera aplicar cuando el correspondiente activo por impuestos diferido se realice o el pasivo por impuesto diferido se liquide. Todo lo anterior en base a proyecciones internas efectuadas por la administración a partir de la información más reciente o actualizada que se dispone.

La realización o no de dichos activos por impuestos diferidos dependerá, entre otras cosas, del cumplimiento de las proyecciones estimadas, incluyendo aspectos relacionados con el marco legal tributario.

6.- Efectivo y equivalentes al efectivo

La composición del rubro al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Efectivo y Efectivo Equivalente	Moneda	Saldos al	
		30-06-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Saldos en bancos	Pesos chilenos	2.620.542	3.841.035
Depósitos a Plazo en \$	Pesos chilenos	50.900	-
Fondos Mutuos (*)	Pesos chilenos	1.913.000	6.379.000
Total		4.584.442	10.220.035

(*) Nota: El plazo promedio de inversión de los fondos mutuos es de 1 día.

7.- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

La composición de este rubro al 30 de junio de 2023 y el 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	Corrientes		No Corrientes		Totales	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
a) Operaciones por Leasing						
Deudores por Leasing	27.932.710	26.112.913	27.671.566	25.875.943	55.604.276	51.988.856
Otras cuentas por cobrar Leasing	71.683	86.222	-	-	71.683	86.222
Subtotal	28.004.393	26.199.135	27.671.566	25.875.943	55.675.959	52.075.078
(-) Deterioro por Operaciones de Leasing (*)	(451.517)	(476.944)	(356.176)	(376.565)	(807.693)	(853.509)
Total	27.552.876	25.722.191	27.315.390	25.499.378	54.868.266	51.221.569
b) Operaciones de Factoring						
Doctos. Por operaciones de factoring	29.366.932	24.624.149	33.297	236.472	29.400.229	24.860.621
(-) Deterioro por Operaciones de Factoring (*)	(1.012.855)	(826.083)	(3.465)	(34.118)	(1.016.320)	(860.201)
Total	28.354.077	23.798.066	29.832	202.354	28.383.909	24.000.420
c) Operaciones de Créditos						
Deudores operaciones de Crédito	851.281	742.928	478.720	297.996	1.330.001	1.040.924
(-) Deterioro por Operaciones de Créditos (*)	(68.262)	(53.769)	(20.225)	(9.092)	(88.487)	(62.861)
Total	783.019	689.159	458.495	288.904	1.241.514	978.063
d) Otras cuentas por cobrar	692.201	255.508	-	-	692.201	255.508
e) Operaciones Leasing y Factoring reclasificadas a Empresas Relacionadas (**)	(153.714)	(160.239)	(78.266)	(129.617)	(231.980)	(289.856)
Total Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	57.228.459	50.304.685	27.725.451	25.861.019	84.953.910	76.165.704

(*) Modelo de Deterioro de las cuentas por cobrar de acuerdo con NIIF 9. Ver Nota 2.2.4.

(**) Los contratos de Leasing y Factoring celebrados con empresas relacionadas se detallan en la Nota 9 y se encuentran vigentes y al día.

Moneda Extranjera: Todas las transacciones asociadas a este rubro son realizadas en pesos chilenos, excepto los Deudores por Leasing, cuyo detalle por monedas se presenta en el apartado a.1) de esta nota.

En cuanto a la clasificación por cada uno de los productos, la distribución porcentual entre los saldos corrientes y no corrientes de cada uno de ellos es la siguiente:

	Corrientes		No Corrientes	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
a) Operaciones por Leasing	50,30%	50,31%	49,70%	49,69%
b) Operaciones por Factoring	99,89%	99,05%	0,11%	0,95%
c) Operaciones de Crédito	64,01%	71,37%	35,99%	28,63%

En cuanto a la concentración del total de clientes pertenecientes a Servicios Financieros Progreso S.A., en el cuadro siguiente, se muestran las proporciones de la cantidad de clientes por producto sobre los clientes totales, separando también entre los conceptos de corriente y no corriente:

Tipo de Producto	<u>Corriente</u>		<u>No Corriente</u>		<u>Total</u>	<u>Total</u>
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
a) Operaciones por Leasing	21,50%	20,96%	21,24%	20,70%	42,74%	41,66%
b) Operaciones por Factoring	55,56%	55,69%	0,06%	0,53%	55,63%	56,23%
c) Operaciones de Crédito	1,04%	1,51%	0,59%	0,60%	1,63%	2,11%
					100,00%	100,00%

Cabe destacar, que un cliente puede estar clasificado como un deudor corriente y no corriente a la vez. Asimismo, los clientes que tienen más de un producto se clasifican en el producto donde tengan un mayor monto.

a) Operaciones de Leasing

La actividad principal de Servicios Financieros Progreso S.A. es el arriendo de bienes muebles e inmuebles, tipificado por la NIIF 16 como arrendamiento financiero, donde la Sociedad actúa como arrendador.

Cabe destacar que dentro del producto Leasing, la Sociedad ha definido como su mercado objetivo el segmento de bienes muebles, vehículos de pasajeros, de carga y maquinaria industrial, sin embargo, a la fecha se mantienen contratos de bienes inmuebles que representan menos del 0,10% de la cartera total.

a.1) A continuación se presenta una conciliación, por monedas, entre la inversión bruta total y el valor presente de los pagos mínimos de arrendamiento (cuotas) al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Concepto	Moneda	30-06-2023			
		M\$			
		0 - 1 Año	1 - 5 años	Más de 5 Años	Totales
Pagos Mínimos a Recibir por Arrendamiento, Bruto	Pesos	10.358.676	10.687.750	-	21.046.426
Pagos Mínimos a Recibir por Arrendamiento, Bruto	U.F.	24.608.030	22.272.156	-	46.880.186
Subtotal saldo bruto		34.966.706	32.959.906	-	67.926.612
Pagos Mínimos a Recibir por Arrendamiento, Interés diferidos	Pesos	(2.535.195)	(2.081.060)	-	(4.616.255)
Pagos Mínimos a Recibir por Arrendamiento, Interés diferidos	U.F.	(4.498.801)	(3.207.280)	-	(7.706.081)
Subtotal interés diferido		(7.033.996)	(5.288.340)	-	(12.322.336)
Pagos Mínimos a Recibir por Arrendamiento, Valor Presente		27.932.710	27.671.566	-	55.604.276

		31-12-2022			
		M\$			
Concepto	Moneda	0 - 1 Año	1 - 5 años	Más de 5 Años	Totales
Pagos Mínimos a Recibir por Arrendamiento, Bruto	Pesos	7.506.735	6.198.482	-	13.705.217
Pagos Mínimos a Recibir por Arrendamiento, Bruto	U.F.	24.599.202	24.198.636	-	48.797.838
Subtotal saldo bruto		32.105.937	30.397.118	-	62.503.055
Pagos Mínimos a Recibir por Arrendamiento, Interés diferidos	Pesos	(1.453.754)	(982.300)	-	(2.436.054)
Pagos Mínimos a Recibir por Arrendamiento, Interés diferidos	U.F.	(4.539.270)	(3.538.875)	-	(8.078.145)
Subtotal interés diferido		(5.993.024)	(4.521.175)	-	(10.514.199)
Pagos Mínimos a Recibir por Arrendamiento, Valor Presente		26.112.913	25.875.943	-	51.988.856

a.2) Los saldos de los ingresos financieros no acumulados o intereses no devengados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, son los siguientes:

	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Ingresos financieros no acumulados (o no devengados)	12.142.026	10.261.893

a.3) Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 no existen importes de valores residuales no garantizados que se acumulen en beneficio del arrendador, como tampoco rentas contingentes reconocidas como ingresos.

a.4) Un resumen de las colocaciones de Leasing cursadas y sus movimientos, para los periodos terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se muestra a continuación:

Inversión neta en nuevos arrendamientos financieros	01-01-2023	01-01-2022
	30-06-2023	30-06-2022
	M\$	M\$
Inversión bruta en arrendamientos financieros	22.162.266	20.165.752
Arrendamientos financieros cancelados	(841.353)	(1.301.369)
Ingresos financieros no acumulados (o no devengados)	(5.326.270)	(3.817.924)
Inversión neta en nuevos arrendamientos financieros	15.994.643	15.046.459

a.5) El detalle de los acuerdos de arrendamientos significativos de Servicios Financieros Progreso S.A. al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

10 mayores Clientes de Leasing	30-06-2023		31-12-2022	
	Saldo Insoluto		Saldo Insoluto	
	M\$	%	M\$	%
10 mayores Clientes	6.695.523	11,91%	7.118.372	13,31%

Los porcentajes obtenidos están calculados respecto del saldo insoluto de los contratos vigentes de leasing, el cual al 30 de junio de 2023 asciende a M\$ 56.221.562 (M\$ 53.473.318 al 31 de diciembre de 2022).

Estos valores están contenidos en los saldos contables revelados en el punto a.1 de la presente Nota.

a.6) Otras Cuentas por cobrar asociadas a operaciones de Leasing:

	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Deudores por diferencias de cambio (1)	40.269	66.849
Deudores por transferencia de bienes	1.324	638
Deudores por seguros prorrogados	191	82
Deudores por gastos judiciales	10.227	7.740
Deudores por otros conceptos varios	19.672	10.913
Totales	71.683	86.222

(1): Corresponde a diferencias de precio por cobrar, debido a que algunos proveedores de bienes fijan el pago de las facturas en base a monedas distintas al peso, normalmente dólar observado.

b) Operaciones de Factoring

	Corrientes		No Corrientes	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Documentos por operaciones de Factoring				
Facturas por cobrar	20.935.850	19.078.712	-	-
Contratos por cobrar	5.944.512	4.047.788	-	-
Documentos por cobrar	1.418.717	585.423	33.297	236.472
Operaciones en cobranza judicial	940.786	800.023	-	-
Otras cuentas por cobrar	127.067	112.203	-	-
Totales	29.366.932	24.624.149	33.297	236.472

b.1) el detalle de los Clientes más significativos en relación al negocio de Factoring de Servicios Financieros Progreso S.A., al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es el siguiente:

10 mayores Clientes de Factoring

Concentración	30-06-2023		31-12-2022	
	Saldo Financiado		Saldo Financiado	
	M\$	%	M\$	%
10 mayores Clientes	6.199.137	20,73%	3.557.485	13,99%

Los porcentajes obtenidos están calculados respecto del saldo financiado total de la cartera vigente de Factoring, el cual al 30 de junio de 2023 asciende a M\$ 29.910.931 (M\$ 25.423.410 al 31 de diciembre de 2022).

c) Operaciones de Créditos:

	Corriente		No Corriente	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Operaciones de crédito (1)	914.642	857.839	494.553	323.429
Interés diferido operaciones de crédito	(63.361)	(114.911)	(15.833)	(25.433)
Operaciones de crédito, neto de interés	851.281	742.928	478.720	297.996

(1): Se incluyen en este grupo de operaciones, productos de créditos en dos modalidades, créditos con prenda y créditos de capital de trabajo.

d) Otras cuentas por cobrar

	Corriente	Corriente
	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Anticipo proveedores	4.336	3.569
Pagos Anticipados	403.389	163.561
Otros deudores (1)	284.476	88.378
Total Otras cuentas por cobrar	692.201	255.508

(1): La partida Otros deudores, se compone principalmente de la cuenta Deudores Varios, en la que se registran otras deudas relacionadas a los productos de la Sociedad que no han sido clasificadas directamente en las carteras.

e) Naturaleza y alcance de los riesgos de los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar:

Calidad crediticia:

Servicios Financieros Progreso S.A. analiza periódicamente la calidad crediticia de sus diferentes productos, a través de reportes internos dirigidos a los ejecutivos responsables. Entre estos reportes destacan: los de índices de morosidad, mora por intervalos en días, clasificaciones de cartera e índices de deterioro. Afianza lo anterior la gestión y seguimiento a nivel de contratos realizados por el área de cobranzas y normalización, lo cual redundará en acciones preventivas aplicadas a clientes que presentan síntomas de insolvencia.

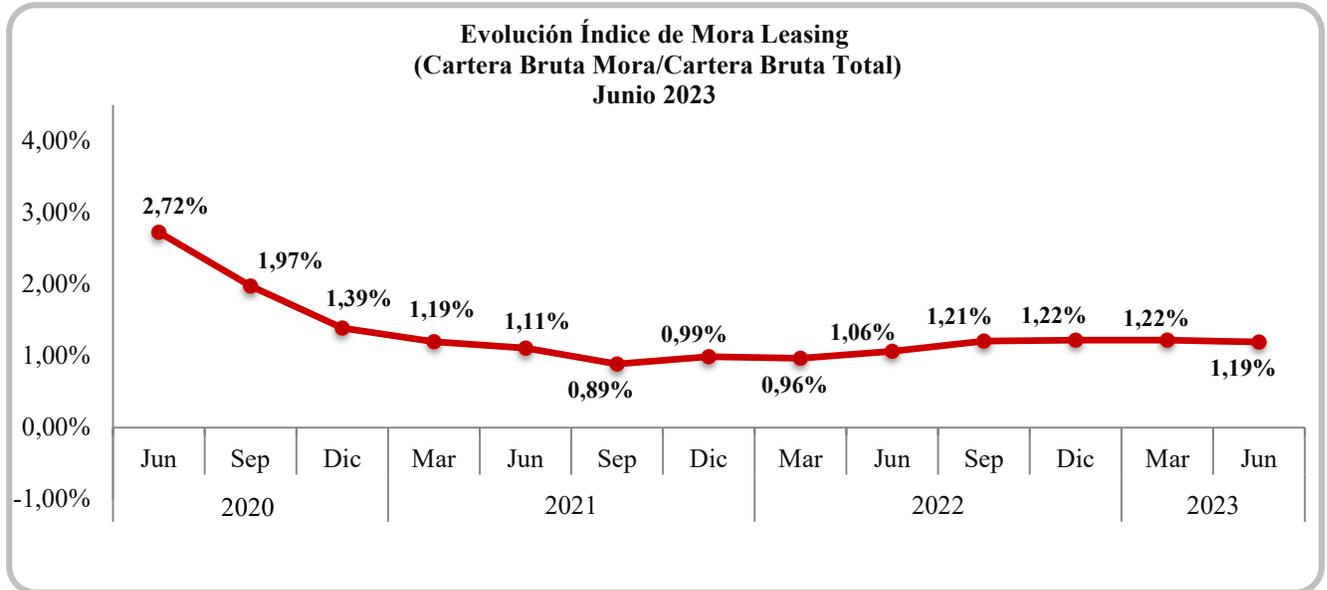
Para efectos del presente análisis, se denominará como día de mora, a la cantidad de días que transcurren desde la fecha en que un determinado cliente ha quedado impago hasta la fecha de un determinado cierre contable. Al respecto, se debe precisar que, por política la morosidad es calculada para todos los productos, a partir del día siguiente al vencimiento de la cuota o fecha de vencimiento del pago de cualquier documento factorizado según sea el caso.

Por otra parte, en la presente nota se hace referencia a la Cartera Bruta Leasing, la cual se entenderá, en lo sucesivo, como la sumatoria de las cuotas vigentes para cada contrato, cuotas que incluyen capital, intereses y reajustes, definición que difiere del saldo contable, el cual se entiende como el capital por cobrar más los intereses devengados reajustados hasta la fecha de cierre correspondiente.

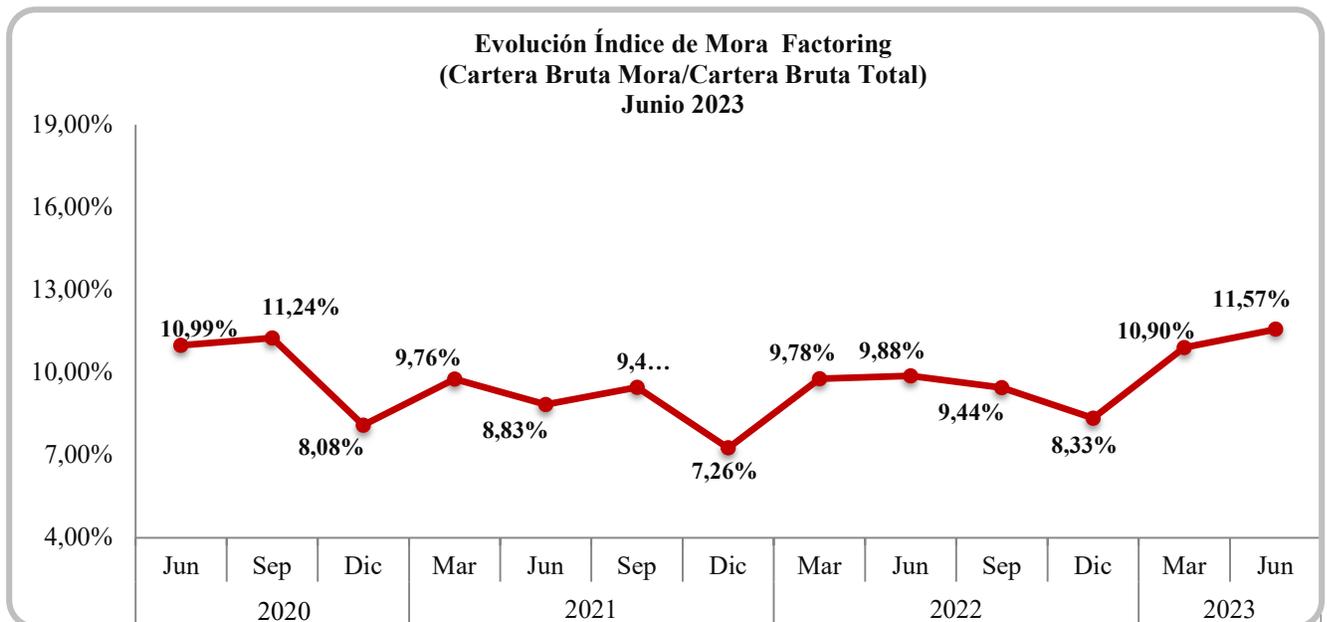
Por último, se debe indicar que el total de garantías constituidas en favor de Servicios Financieros Progreso S.A. se encuentran integradas por prendas sobre bienes muebles distintos del bien financiado, prendas sobre flujos, por hipotecas sobre bienes inmuebles y por avales, todo lo cual permitiría mantener el mayor porcentaje de la cartera de créditos bajo el debido resguardo crediticio.

A continuación, un resumen de los principales indicadores al 30 de junio de 2023:

Índices de mora: (Cálculos sobre valores brutos de los principales productos: Leasing y Factoring)



El índice de mora de Leasing al 30-06-2023, se ha mantenido relativamente estable con respecto a diciembre 2022 debido principalmente a que si bien hubo un aumento en la mora de menos de 30 días este fue parcialmente compensado por una baja en deudas de más de 90 días, asimismo se genera un aumento del stock de colocaciones de un 4,2% lo que termina equilibrando el índice.



El alza en el índice de mora de 3,24 pp. con respecto a diciembre 2022, se explica principalmente por el aumento de la mora blanda en el tramo de 1 a 30 días, debido al retraso de pagos del sector público. Este efecto se ve parcialmente compensado por el aumento de la cartera de Factoring, que al cierre de junio 2023 presenta un alza del 18,3% con respecto a diciembre.

Carteras en Mora: Composición de la mora por tramos

PRODUCTO LEASING

Cuotas Brutas Morosas

	30-06-2023		31-12-2022	
	M\$	%	M\$	%
Entre 1-30 días	637.867	0,94%	587.727	0,92%
Entre 31-60 días	158.249	0,23%	127.809	0,20%
Entre 61-90 días	15.804	0,02%	19.057	0,03%
Entre 91-120 días	358	0,00%	16.828	0,03%
Entre 121-150 días	1.770	0,00%	19.301	0,03%
Entre 151-180 días	1.161	0,00%	6.804	0,01%
Entre 181-210 días	-	0,00%	1.348	0,00%
Entre 211-250 días	-	0,00%	-	0,00%
Más de 250 días	1.829	0,00%	1.092	0,00%
Total morosidad bruta	817.038	1,19%	779.966	1,24%
Sin mora	67.726.881	98,81%	62.427.570	98,76%
Total cartera bruta	68.543.919	100,00%	63.207.536	100,00%

PRODUCTO FACTORING

Saldos Contables en Mora

	30-06-2023		31-12-2022	
	M\$	%	M\$	%
Venc.1 y 15 días	1.070.845	3,64%	383.699	1,54%
Venc.16 y 30 días	208.497	0,71%	405.868	1,63%
Venc.31 y 60 días	272.329	0,93%	90.464	0,36%
Venc.61 y más	864.233	2,94%	354.466	1,43%
Cheques Protestados	45.378	0,15%	37.310	0,15%
Cobranza Judicial	940.786	3,20%	800.023	3,22%
Total Morosidad	3.402.068	11,57%	2.071.830	8,33%
Sin mora	25.998.160	88,43%	22.788.791	91,67%
Total saldo contable	29.400.228	100,00%	24.860.621	100,00%

PRODUCTOS DE CREDITO

Cuotas Brutas Morosas

	30-06-2023		31-12-2022	
	M\$	%	M\$	%
Entre 1-30 días	15.742	1,18%	5.888	0,57%
Entre 31-60 días	1.939	0,15%	7.430	0,71%
Entre 61-90 días	2.986	0,22%	-	0,00%
Entre 91-120 días	2.182	0,16%	-	0,00%
Más de 120 días	11.608	0,88%	-	0,00%
Total Morosidad	34.457	2,59%	13.318	1,28%
Sin mora	1.585.746	97,41%	1.256.027	98,72%
Total cartera bruta	1.620.203	100,00%	1.269.345	100,00%

Cartera Repactada:

Respecto de la cartera de créditos repactados, se debe precisar que Progreso define a esta cartera como el grupo de operaciones cuyos clientes han visto empeorada su situación financiera y producto de ello, se ha deteriorado su capacidad de pago para hacer frente a sus compromisos financieros con Progreso. Por lo tanto, la cartera de créditos repactados incluye a todos aquellos clientes que en la madurez del contrato de Leasing o Factoring, tuvieron dificultades financieras, no pudiendo hacer frente a su compromiso con Progreso. Por definición interna, la repactación tiene por objeto disminuir la carga mensual financiera del cliente por la vía de la extensión del plazo de origen, o bien, por algún prepago parcial que el propio cliente pueda destinar.

Cartera Repactada	30-06-2023						31-12-2022					
	Leasing		Factoring		Créditos		Leasing		Factoring		Créditos	
	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%
Repactados	1.001.688	1,5%	535.326	1,8%	10.160	0,6%	1.752.795	2,8%	736.623	3,0%	22.906	1,8%
Saldo Cartera Bruta	68.543.919	100,0%	29.400.229	100,0%	1.620.203	100,0%	63.207.536	100,0%	24.860.621	100,0%	1.269.345	100,0%
Saldo Cartera Contable	55.675.959	100,0%	29.400.229	100,0%	1.330.001	100,0%	52.075.078	100,0%	24.860.621	100,0%	1.040.924	100,0%

30-06-2023

Tramos	NO REPACTADO						REPACTADO					
	Leasing		Factoring		Créditos		Leasing		Factoring		Créditos	
	Monto	M\$ N° Clientes	Monto	M\$ N° Clientes	Monto	N° Clientes	Monto	M\$ N° Clientes	Monto	M\$ N° Clientes	Monto	M\$ N° Clientes
Menor a 15	383.705	53	1.070.420	55	12.754	2	16.269	3	426	1	2.986	-
Deuda 16-30	229.639	69	206.491	36	1.938	1	8.254	1	2.006	2	-	-
Deuda 31-60	140.172	27	266.043	24	-	-	18.077	5	6.286	7	2.986	-
Deuda 61-90	15.804	7	292.910	14	-	-	-	1	-	-	2.182	1
Deuda 91-120	358	4	559.635	20	2.902	-	-	-	11.688	7	-	-
Deuda 121-150	-	-	-	-	2.902	-	1.770	1	-	-	-	-
Deuda 151-180	-	-	-	-	2.902	-	1.161	1	-	-	-	-
Deuda >180	1.829	4	-	-	2.902	1	-	-	-	-	-	-
Cheques cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheques protestados	-	-	11.452	1	-	-	-	-	33.926	6	-	-
Docum. cob. Judicial	-	-	821.352	27	-	-	-	-	119.433	7	-	-
Al día	66.770.724	623	25.636.599	838	1.583.743	26	956.157	14	361.561	18	2.006	-
SALDOS BRUTOS	67.542.231	787	28.864.902	1.015	1.610.043	30	1.001.688	26	535.326	48	10.160	1

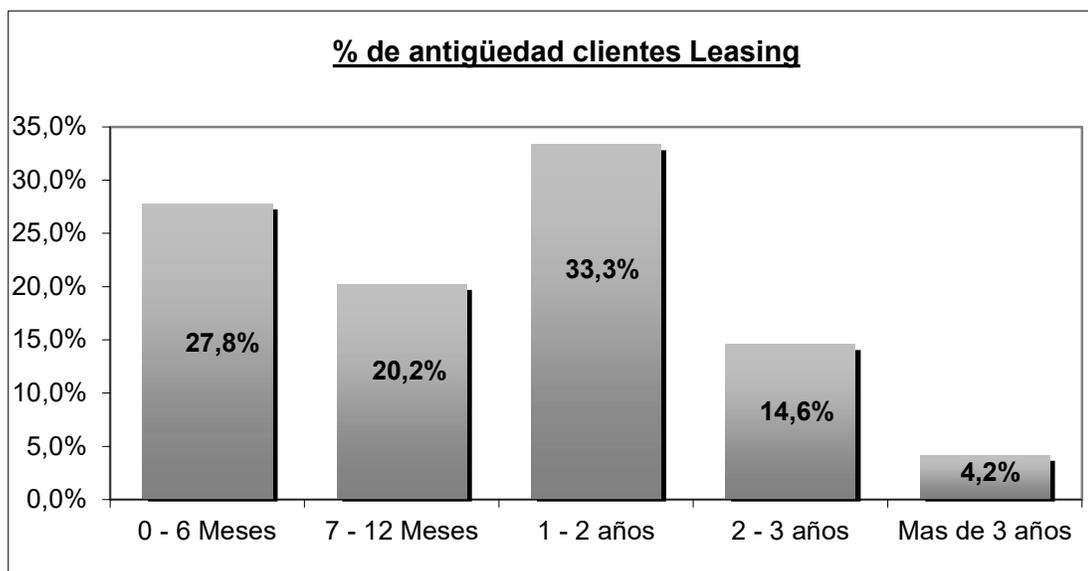
30-06-2023

Provisión		Castigos del Período	Recuperos del Período
Cartera No Repactada	Cartera Repactada		
M\$	M\$	M\$	M\$
1.767.290	145.210	-	55.366

31-12-2022

Tramos	NO REPACTADO						REPACTADO					
	Leasing		Factoring		Créditos		Leasing		Factoring		Créditos	
	Monto MS	N° Clientes	Monto MS	N° Clientes	Monto MS	N° Clientes	Monto MS	N° Clientes	Monto MS	N° Clientes	Monto MS	N° Clientes
Menor a 15	230.834	48	376.248	73	2.902	1	22.956	5	7.453	8	2.986	1
Deuda 16-30	305.847	59	403.275	35	7.430	2	28.090	3	2.593	1	-	-
Deuda 31-60	97.410	25	87.871	21	-	-	30.399	10	2.593	1	-	-
Deuda 61-90	19.057	4	124.593	12	-	-	-	-	-	-	-	-
Deuda 91-120	16.828	-	229.872	28	-	-	-	-	-	-	-	-
Deuda 121-150	19.301	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deuda 151-180	6.804	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deuda >180	2.440	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheques cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheques protestados	-	-	-	-	-	-	-	-	37.310	4	-	-
Docum. cob. Judicial	-	-	744.028	20	-	-	-	-	55.995	4	-	-
Al día	60.756.220	420	22.158.111	810	1.236.107	34	1.671.350	29	630.679	26	19.920	1
SALDOS BRUTOS	61.454.741	562	24.123.998	999	1.246.439	37	1.752.795	47	736.623	44	22.906	2

Permanencia de la Cartera de Leasing:



Se observa que el 48,0% de la cartera vigente tiene una antigüedad menor a 1 año y que sólo un 4,2% de esta tiene una antigüedad superior a 3 años.

No se ha considerado relevante revelar antigüedad de las operaciones de Factoring, debido a que el plazo promedio de estas no supera los 60 días (incluyendo documentos repactados).

La Política de castigo vigente en Servicios Financieros Progreso S.A., define como actividad principal que previo a efectuar un determinado castigo sobre una deuda impaga, se deben haber agotado prudencial y fundadamente todas las instancias de cobranza judicial y extrajudicial que corresponda en cada caso en particular.

Estimación del deterioro

Servicios Financieros Progreso S.A. determinó que no presenta activos financieros que ameriten ser individualmente evaluados por deterioro, por consiguiente, los activos financieros asociados a cada uno de los productos (Leasing, Factoring y Créditos), son sometidos a una evaluación grupal según lo establecido en la política de deterioro del valor de los activos financieros.

Respecto del proceso de estimación de provisiones, podemos indicar que los factores que inciden en que un determinado cliente sea clasificado como deteriorado, guardan directa relación con las variables definidas en el modelo de clasificación, descrito en la Nota 2.2.4, en cuyo caso, la cartera normal incluirá a todos aquellos clientes que se encuentran clasificados en la mejor categoría en función del resultado del proceso.

Respecto de las provisiones establecidas en base al procedimiento descrito precedentemente, podemos indicar que para el producto Leasing, se ha determinado un monto total de M\$ 807.693, sobre una base de Deudores que alcanza los M\$ 55.675.959, lo que implica una tasa de deterioro equivalente al 1,45%. Dentro de este producto existen 829 clientes que registran algún grado de provisión, de ellos un total de 704 registran garantía FOGAIN, 146 registran Prendas a favor de Progreso y 672 registran Avales adicionalmente a las garantías anteriores.

Cabe destacar que FOGAIN (Fondo de Garantía de Inversiones), es un programa de CORFO, que permite asegurar las inversiones de la Sociedad, ante incumplimiento en el pago de los contratos de Leasing. Este seguro de crédito tiene una cobertura que va desde un 40% y hasta un 70% del saldo insoluto. Son beneficiarios de este programa, las empresas privadas (personas jurídicas o personas naturales sujetos de crédito), productoras de bienes y/o prestadoras de servicios, con ventas de hasta UF 100.000 al año, excluido el IVA y las empresas emergentes sin historia, pero con proyección de ventas acotado al límite señalado anteriormente.

En el producto Factoring, la cartera deteriorada corresponde a aquel grupo de clientes que registra algún grado de morosidad interna, entendiéndose por esta, los días transcurridos desde el vencimiento del documento hasta su pago real. De acuerdo a este criterio, el deterioro de esta cartera se ha estimado en M\$ 1.016.320, sobre un total de cartera de M\$ 29.400.229, lo que, en este caso, implica una tasa de deterioro de 3,46%.

Por su parte los productos de Crédito, que se tratan en general en base a los mismos criterios definidos para la cartera de Leasing, registran un deterioro de M\$ 88.487 sobre una base total de Deudores de M\$ 1.330.001, con una tasa de deterioro de 6,65%.

Cabe destacar que en el marco de la implementación del modelo de deterioro consistente con NIIF9, cuya vigencia rige desde el 01-01-2019, se ha desarrollado una base de clasificación de contratos u operaciones asociados a nodos definidos en base a las variables históricas específicas establecidas para la Sociedad y que asocian a cada contrato a un determinado nivel de riesgos, luego y en base a proporciones se ha clasificado cada Cliente en una determinada letra, desde la A a la F, siendo la A relacionada a una buena combinación de contratos con respecto a si tiene FOGAIN, al comportamiento de la mora propia y externa, historia de pagos y otras y la letra F asociada a juicio experto y con una estimación de pérdida esperada total, es decir 100% provisionables.

Para asignar las relaciones entre las distintas categorías con una determinada tasa de provisión por deterioro, se definen tablas con rangos de clasificación y porcentajes de deterioro asignados, las cuales se presentan a continuación:

30-06-2023

Leasing

Nva. Categoría	Tasa	Monto M\$	Monto %	Deterioro M\$
A	0,15%	16.372.616	29,4%	24.693
B	0,44%	10.954.865	19,7%	47.778
C	0,59%	17.182.163	30,9%	101.259
D	3,83%	6.176.040	11,1%	236.724
E	7,96%	4.990.275	9,0%	397.239
F	0,00%	-	0,0%	-
Total Cartera		55.675.959	100%	807.693

30-06-2023

Factoring

Categoría	Tasa	Monto M\$	Monto %	Deterioro M\$
A	0,50%	26.007.538	88,5%	129.687
B	3,21%	541.262	1,8%	17.376
C	19,70%	980.584	3,3%	193.156
D	22,01%	911.533	3,1%	200.640
E CXC	100,00%	15.441	0,1%	15.441
E JUD	48,74%	943.871	3,2%	460.020
Total Cartera		29.400.229	100%	1.016.320

30-06-2023

Créditos

Categoría	Tasa	Monto M\$	Monto %	Deterioro M\$
A	0,00%	-	0,0%	-
B	0,34%	2.377	0,2%	8
C	1,29%	470.286	35,4%	6.052
D	4,89%	401.988	30,2%	19.664
E	13,78%	455.350	34,2%	62.763
F	0,00%	-	0,0%	-
Total Cartera		1.330.001	100%	88.487

En cuadro siguiente, se presenta la conciliación de la Provisión por Deterioro de las carteras al 30 de junio de 2023:

Provisión deterioros carteras	Leasing M\$	Factoring M\$	Créditos M\$	Totales M\$
Saldo al 01-01-2023	853.509	860.201	62.861	1.776.571
Aumento deterioro carteras	292.036	700.009	50.448	1.042.493
Disminución deterioro	(210.886)	(312.612)	(13.785)	(537.283)
Términos de contratos	(126.966)	(231.278)	(11.037)	(369.281)
Saldo al 30-06-2023	807.693	1.016.320	88.487	1.912.500

8.- Activos financieros

Los activos financieros están compuestos por los deudores comerciales y cuentas por cobrar, corrientes y no corrientes, los cuales son valorizados al costo amortizado y por inversiones en fondos mutuos. Estos últimos son valorizados a su valor razonable con efecto en resultados.

A continuación, se presentan los saldos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30-06-2023			31-12-2022		
	Activo financiero a valor razonable con efecto a resultado	Costo Amortizado	Total	Activo financiero a valor razonable con efecto a resultado	Costo Amortizado	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Deudores comerciales y cuentas por cobrar	-	84.953.910	84.953.910	-	76.165.704	76.165.704
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	231.980	231.980		306.781	306.781
Fondos Mutuos (*)	1.913.000	-	1.913.000	6.379.000	-	6.379.000
Total	1.913.000	85.185.890	87.098.890	6.379.000	76.472.485	82.851.485

(*) Estos importes se encuentran incluidos en el saldo del efectivo y equivalente al efectivo en el Estado de Situación Financiera, detallado en Nota 6.

Deterioro de los Activos Financieros informados:

	30-06-2023			31-12-2022		
	Activo financiero a valor razonable con efecto a resultado	Costo Amortizado	Total	Activo financiero a valor razonable con efecto a resultado	Costo Amortizado	Total
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Deterioro de deudores comerciales y cuentas por cobrar	-	(1.911.881)	(1.911.881)	-	(1.775.420)	(1.775.420)
Deterioro de deudores comerciales y entidades relacionadas	-	(619)	(619)	-	(1.151)	(1.151)
Total	-	(1.912.500)	(1.912.500)	-	(1.776.571)	(1.776.571)

9.- Información sobre partes relacionadas

a) Accionistas mayoritarios

Nombre Accionista	% Participación 30-06-2023	% Participación 31-12-2022
Inversiones Díaz Cumsille SpA	99,9997%	99,9997%
Otros accionistas	0,0003%	0,0003%
Total	100,0000%	100,0000%

Remuneraciones directores y beneficios al personal clave

Los miembros del Directorio de Servicios Financieros Progreso S.A., al 30 de junio de 2023 son:

Rut	Nombre	Cargo	Dieta M\$
4.886.312-4	Juan Pablo Díaz Cumsille	Presidente	32.150
6.196.849-0	Jose Manuel Mena Valencia	Director	18.861
5.985.936-6	Luis Ramón Arostegui Puerta De Vera	Director	18.783
4.940.619-3	Ricardo Fuad Majluf Sapag	Director	18.861
5.426.069-5	Jorge Jose Diaz Fernandez	Director	18.861

Al cierre del 30 de junio de 2023, el valor total de las dietas canceladas al Directorio asciende a M\$ 107.516

A continuación, se detalla el personal clave, vigente al 30 de junio de 2023:

RUT	Nombre	Cargo
11.839.594-8	Cristián Alvarez Inostroza	Gerente General
9.122.762-2	Liliana Marín Aguayo	Fiscal
11.228.179-7	Verónica Soto Bustos	Gerente de Riesgos
12.867.083-1	Camilo Canales Morales	Contralor Jefe y Auditor Interno
11.398.725-1	Jose Patricio Barahona Espinoza	Gerente de Operaciones
17.404.112-1	Salomón Díaz Jadad	Vicepresidente Ejecutivo
13.951.431-9	Ricardo Steffens Araneda	Gerente de Administración y Finanzas

El desglose de las remuneraciones devengadas por el personal clave de la Sociedad, por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 2022, es el siguiente:

	30-06-2023	30-06-2022
	M\$	M\$
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la Gerencia, salarios	439.659	423.169
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la Gerencia, beneficios a corto plazo para los empleados	9.164	8.411
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la Gerencia, beneficios por terminación	-	-
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la Gerencia, otros incentivos	196.524	150.184
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la Gerencia, Total	<u>645.347</u>	<u>581.764</u>

Estos saldos se incluyen dentro del rubro “Gastos de Administración” en los Estados de resultados por función.

b) Saldos y transacciones con partes relacionadas

b.1) Cuentas por cobrar

Sociedad	Descripción de la transacción	Naturaleza de la relación	Moneda	Corriente		No Corriente	
				30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
				M\$	M\$	M\$	M\$
Clemtsa S.A.	Contrato Leasing	Control Común	UF	22.440	24.504	20.244	29.590
Gestión Ecológica de Residuos S.A.	Contrato Leasing	Control Común	UF	59.206	70.625	-	11.967
Renta Maquinas Clemtsa S.A.	Contrato Leasing	Control Común	UF	51.371	47.268	32.985	55.350
Navarrete y Díaz Cumsille Ingenieros Civiles S.A.	Contrato Leasing	Control Común	UF	20.697	17.842	25.037	32.710
Subtotal Contratos de Leasing				<u>153.714</u>	<u>160.239</u>	<u>78.266</u>	<u>129.617</u>
Gestión Ecológica de Residuos S.A.	Arriendo maquinaria	Control Común	Pesos	-	11.231	-	-
FAAST SpA	Cuentas por cobrar	Control Común	Pesos	-	5.694	-	-
Subtotal otras cuentas por cobrar				<u>-</u>	<u>16.925</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total general cuenta Empresa Relacionada				<u>153.714</u>	<u>177.164</u>	<u>78.266</u>	<u>129.617</u>

Los contratos de Leasing y Factoring con Empresas Relacionadas del tipo descrito en esta nota, se encuentran vigentes y se han realizado bajo las mismas condiciones que cualquier otro contrato en la cartera de productos. Por su parte las deudas por cobrar no relacionadas a carteras no tienen condiciones especiales o distinto tratamiento a cualquier deuda con terceros no relacionados.

b.2) Cuentas por pagar

Sociedad	Descripción de la transacción	Naturaleza de la relación	Moneda	Corriente	
				30-06-2023	31-12-2022
				M\$	M\$
Clemsa S.A.	Compra de bienes	Controladora Común	Pesos	204.661	-
Dicsa Maquinaria	Comisiones por ventas	Controladora Común	Pesos	1.666	-
Asesorías Basilio Diaz	Asesorías de negocios	Personal clave	Pesos	3.006	-
Inmobiliaria Cautín	Arriendos de inmuebles	Controladora Común	Pesos	1.215	-
Total general cuenta Empresas Relacionadas				210.548	-

Las Cuentas por Pagar a Empresas Relacionadas de las detalladas en esta nota, no tienen condiciones especiales o distinto tratamiento a cualquier cuenta por pagar con terceros no relacionados.

b.3) Transacciones con empresas relacionadas

Sociedad	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	Moneda	30-06-2023		31-12-2022	
				Monto M\$	Efecto en resultados M\$	Monto M\$	Efecto en resultados M\$
Inmobiliaria Cautín S.A.	Controladora común	Arriendos pagados por inmuebles	Pesos	60.951	(60.951)	167.883	(167.883)
Clemsa S.A.	Controladora común	Contratos de leasing	Pesos	11.786	3.235	26.403	9.106
Clemsa S.A.	Controladora común	Contratos de leasing	UF	1.151	14	6.107	436
Clemsa S.A.	Controladora común	Compra de bienes para leasing	Pesos	984.494	-	657.773	-
RentamáquinasClemsa S.A.	Controladora común	Compra de bienes para leasing	Pesos	43.000	-	182.000	-
RentamáquinasClemsa S.A.	Controladora común	Contratos de leasing	Pesos	21.249	6.048	50.486	16.718
RentamáquinasClemsa S.A.	Controladora común	Contratos de leasing	UF	-	-	11.571	164
Gestión Ecológica de Residuos S.A (Gersa)	Controladora común	Contratos de Leasing	UF	38.968	3.408	103.796	11.837
Gestión Ecológica de Residuos S.A (Gersa)	Controladora común	Contratos de Leasing	Pesos	4.500	1.273	-	-
Gestión Ecológica de Residuos S.A (Gersa)	Controladora común	Arriendo maquinaria	Pesos	-	-	11.231	11.231
Asesorías y Desarrollos Basilio Díaz	Control Personal Clave	Marketing Digital	Pesos	15.003	(15.003)	27.892	(27.892)
El Encuentro Inversiones Ltda.	Control Personal Clave	Asesorías y consultorías pagadas	Pesos	13.289	(13.289)	24.689	(24.689)
Faast SpA	Controladora común	Cuentas por cobrar	Pesos	-	-	5.694	-
Faast SpA	Controladora común	Asesorías en Sistemas	Pesos	207.135	(207.135)	-	-
Inv. Navarrete Ltda.	Control Personal Clave	Asesorías y consultorías pagadas	Pesos	12.660	(12.660)	23.907	(23.907)
Navarrete Y Díaz Cumsille Ingenieros Civiles S. A.	Controladora común	Contratos de leasing	UF	8.123	3.162	4.397	2.897
DICSA Maquinarias S.A.	Controladora común	Comisiones por ventas	Pesos	21.525	(21.525)	-	-

- No existen garantías recibidas u otorgadas por las transacciones descritas.
- No existen deudas de dudoso cobro o saldos pendientes que ameriten el reconocimiento de algún deterioro de estas partidas.
- Todas las transacciones con partes relacionadas fueron realizadas bajo términos y condiciones de mercado.

10.- Activos por impuestos corrientes

El detalle de los activos y pasivos por impuestos corrientes al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Activos por Impuestos corrientes

	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
IVA crédito fiscal	47.813	161.816
Crédito SENCE	72.503	72.503
Totales	120.316	234.319

11.- Activos no corrientes mantenidos para la venta

La composición del saldo de los activos no corrientes mantenidos para la venta al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Maquinarias y equipos de construcción	253.581	481.025
Vehículos de carga y transporte	992.254	674.464
Vehículos de transporte de pasajeros	845.517	769.760
Subtotal	2.091.352	1.925.249
Menos: Deterioro (*)	(602.794)	(716.688)
Total	1.488.558	1.208.561

(*) El deterioro resulta de la comparación entre el valor libro de cada uno de estos activos con su valor razonable, menos los costos de venta. El valor razonable se determina sobre la base de una tasación independiente.

Los motivos que fundamentan la decisión de disponer para recolocar o vender un determinado bien asociado a un contrato de Leasing, corresponden a motivos vinculados al comportamiento de pago de los clientes. De este modo, la decisión de hacer efectiva la disposición física del bien compromete principalmente a clientes que sistemáticamente no cumplen con sus compromisos mensuales de pago. El retiro de la especie puede realizarse por medio de una orden judicial o por medio de la entrega voluntaria por parte del cliente y su venta esperada, dependerá del tipo de bien, de sus características comerciales y de su retorno esperado.

En el cuadro adjunto se expone la composición de los bienes retirados y disponibles para la venta:

Tipo de Bien	Cantidad	Valor Contable M\$	Deterioro M\$	Total Neto M\$
MAQUINARIA Y EQUIPOS	14	253.581	(33.789)	219.792
VEHICULO DE CARGA Y TRANSPORTE	30	992.254	(210.771)	781.483
VEHICULO TRANSPORTE PASAJEROS	23	845.517	(358.234)	487.283
TOTALES	67	2.091.352	(602.794)	1.488.558

La Sociedad cuenta con mecanismos de gestión dirigidos a la venta o recolocación como Leasing de bienes recuperados, estas gestiones se realizan activamente y su resultado también depende de las condiciones de mercado.

Cuadro de comportamiento y variaciones de Activos no corrientes mantenidos para la venta, antes de deterioro:

	Maquinarias y equipos de construcción M\$	Vehículo de carga y transporte M\$	Vehículo de transportes de pasajeros M\$	Totales M\$
Saldo al 01-01-2023	481.025	674.464	769.760	1.925.249
Adiciones y/o Mejoras	112.939	464.843	339.370	917.152
Bajas / Ventas	(340.383)	(147.053)	(263.613)	(751.049)
Total al 30-06-2023	253.581	992.254	845.517	2.091.352

12.- Activos intangibles

La composición y movimiento del activo intangible al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, ha sido la siguiente:

Movimientos	2023		Total M\$
	Patentes, marcas registradas y otros derechos	Programas informáticos y licencias	
	M\$	M\$	
Saldo inicial al 01-01-2023	2.606	2.087.420	2.090.026
Adiciones	3.577	482.860	486.437
Amortización	-	(110.096)	(110.096)
Cambios, Total	3.577	372.764	376.341
Saldo final al 30-06-2023	6.183	2.460.184	2.466.367

Movimientos	2022		Total M\$
	Patentes, marcas registradas y otros derechos	Programas informáticos y licencias	
	M\$	M\$	
Saldo inicial al 01-01-2022	2.755	861.345	864.100
Adiciones	-	1.355.993	1.355.993
Amortización	(149)	(129.918)	(130.067)
Cambios, Total	(149)	1.226.075	1.225.926
Saldo final al 31-12-2022	2.606	2.087.420	2.090.026

A continuación, se presentan los saldos del rubro de activos intangibles al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

Clases de activos intangibles, neto	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Activos intangibles de vida finita	2.460.184	2.087.420
Activos intangibles de vida indefinida	6.183	2.606
Activos intangibles identificables	2.466.367	2.090.026
Patentes, marcas registradas y otros derechos	6.183	2.606
Programas informáticos y licencias	2.460.184	2.087.420
Totales	2.466.367	2.090.026

Clases de activos intangibles, bruto	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Patentes, marcas registradas y otros derechos	6.183	2.755
Programas informáticos y licencias	2.903.244	2.520.812
Activos intangibles identificables	2.909.427	2.523.567

Clases de amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Patentes, marcas registradas y otros derechos	-	149
Programas informáticos y licencias	443.060	433.392
Activos intangibles identificables (amortización)	443.060	433.541

Información adicional

Los derechos de marcas y patentes son reconocidos a su costo de adquisición menos las pérdidas acumuladas por deterioro. Cabe destacar que estos activos intangibles no se amortizan, ya que su vida útil es indefinida, estando expuestos sólo al deterioro de su valor.

En el caso de las licencias y software computacionales, son reconocidos a su costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumulado.

La amortización será reconocida en resultados sobre la base lineal de la vida útil estimada para los activos intangibles, desde la fecha en que se encuentren listos para su uso. Para el caso de intangibles, respecto de los cuales existe un contrato, la vida útil quedará determinada por este último. El intervalo de vida útil estimada para los intangibles susceptibles de amortizar, es la siguiente:

Licencias y software computacionales	Vida útil (meses) 24 – 60
--------------------------------------	-------------------------------------

13.- Propiedades y equipos

A continuación, se presentan los movimientos del rubro de propiedades y equipos al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30-06-2023								
	Terrenos	Edificios, neto	Equipos, neto	D° Uso Arriendo Inmuebles (*)	D° Uso Arriendo Equipos (*)	Instalaciones y accesorios neto	Vehículos neto	Otros activos fijos, neto (**)	Propiedades y equipo, neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01-01-2023	7.901	104.085	76.108	347.814	90.955	76.569	157.247	-	860.679
Adiciones	-	-	73.225	84.854	4.797	7.289	-	146.205	316.370
Gasto por Depreciación	-	(683)	(15.229)	(108.585)	(25.472)	(5.857)	(18.435)	(677)	(174.938)
Deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Bajas	-	-	-	-	-	-	(676)	-	(676)
Otros incrementos (disminuciones)	-	-	-	(105.875)	-	-	-	-	(105.875)
Cambios, Total	-	(683)	57.996	(129.606)	(20.675)	1.432	(19.111)	145.528	34.881
Saldo final al 30-06-2023	7.901	103.402	134.104	218.208	70.280	78.001	138.136	145.528	895.560

(*): Corresponde a la valorización del Derecho de Uso de oficinas de Casa Matriz, Sucursales y a Equipos de Impresión de acuerdo con NIIF16 (Ver Notas 2.2.7 y Nota 20).

(**): Se registran en este concepto de otros activos, las compras de bienes destinadas al arriendo en la condición de Leasing Operativo.

	31-12-2022							
	Terrenos	Edificios, neto	Equipos, neto	D° Uso Arriendo Inmuebles (*)	D° Uso Arriendo Equipos (*)	Instalaciones y accesorios neto	Vehículos neto	Propiedades y equipo, neto
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo inicial al 01-01-2022	7.901	105.792	74.525	494.621	47.956	83.919	98.855	913.569
Adiciones	-	-	24.178	106.761	112.559	2.685	114.887	361.070
Gasto por Depreciación	-	(1.372)	(22.430)	(253.568)	(69.560)	(13.781)	(32.248)	(392.959)
Deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-
Bajas	-	-	-	-	-	-	(32.406)	(32.406)
Otros incrementos (decrementos)	-	(335)	(165)	-	-	3.746	8.159	11.405
Cambios, Total	-	(1.707)	1.583	(146.807)	42.999	(7.350)	58.392	(52.890)
Saldo final al 31-12-2022	7.901	104.085	76.108	347.814	90.955	76.569	157.247	860.679

Información adicional:

El costo de los elementos de propiedades y equipos comprende su precio de adquisición más todos los costos directamente relacionados con la ubicación del activo y su puesta en condiciones de funcionamiento según lo previsto por la gerencia.

La Sociedad evalúa en cada fecha de cierre de los estados financieros si existe algún indicio de deterioro del valor de algún activo, comparando el valor recuperable de los mismos con su valor neto contable.

A continuación, se presentan los elementos de propiedades y equipos y sus años de vida útil estimada:

	Vida útil (meses)
Edificios	312 - 1.082
Equipo	24 - 84
Instalaciones fijas	36 - 120
Vehículos de motor	24 - 84
Otras propiedades y equipos	12 - 36

Los terrenos sobre los que se encuentran construidos los edificios, se entiende que tienen vida útil indefinida y por lo tanto, no son objeto de depreciación.

La Sociedad no posee elementos de propiedades y equipos, que se encuentren temporalmente fuera de servicio.

Al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad no posee propiedades o equipos sujetos a desembolsos futuros por costos de desmantelamiento, retiro o rehabilitación. Asimismo, la Sociedad no posee compromisos de ninguna clase, para la adquisición de propiedades y equipos.

A continuación, se presenta un resumen de los elementos de propiedades y equipos que, estando completamente depreciados, se encuentran aún en uso:

<u>Tipo de propiedades y equipos</u>	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Planta y equipo, bruto.	390.933	308.908
Vehículos, bruto.	138.136	157.247
Instalaciones fijas y accesorios, bruto	82.406	338.216
Total, bruto	611.475	804.371

14.- Propiedades de inversión

Las propiedades de inversión representan aquellos activos (edificios y terrenos) destinados a la obtención de rentas mediante su explotación en régimen de arrendamiento operativo, o bien a la obtención de plusvalías por su venta. Servicios Financieros Progreso S.A. registra contablemente las propiedades de inversión según el modelo del valor razonable, lo cual implica que las pérdidas o ganancias derivadas de un cambio en el valor razonable, se incluyen en el resultado del año o período en que surjan. A continuación, se presentan los movimientos del rubro de propiedades de inversión al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022:

	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Saldo Inicial de Propiedades de Inversión	1.002.666	803.643
Aumentos por revaluación de valor razonable	-	199.023
Saldo Final de Propiedades de Inversión	1.002.666	1.002.666

Durante el periodo no hubo adiciones y/o bajas de propiedades de inversión.

El detalle de los ingresos derivados por rentas provenientes de este tipo de activos, revaluaciones por aumentos en el valor razonable y los gastos directos de operación asociados, son los siguientes:

Importe de ingresos de propiedades de inversión al:

	30-06-2023	30-06-2022
	M\$	M\$
Ingresos por arrendamiento de propiedades de inversión (*)	12.813	11.440
Ingresos por revaluación en el valor razonable	-	-

(*) Estos ingresos se encuentran incluidos en el rubro “Otros ingresos por función” de los estados de resultados integrales por función.

Otras revelaciones:

La Sociedad no adquiere bienes con la finalidad exclusiva de efectuar arrendamiento operativo. Las propiedades de inversión existentes al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, corresponden a bienes inmuebles que originalmente se encontraban bajo régimen de arrendamiento financiero y posteriormente, por una decisión comercial, fueron sometidos a arrendamiento operativo.

En cuanto a su valorización y tratándose de inmuebles con un mercado activo, se optó por registrarlos a su valor de mercado. Dicha valorización se basa en tasaciones independientes, las cuales proporcionan información fiable y continua respecto al valor de estos bienes. La realización de estas tasaciones es encargada a peritos de probada capacidad y experiencia en el tipo de inmuebles que la Sociedad clasifica en este rubro.

Progreso S.A. no posee obligaciones contractuales derivadas de una adquisición, construcción o desarrollo de propiedades de inversión.

15.- Impuestos a las ganancias

Los impuestos diferidos corresponden al impuesto sobre las ganancias que la Sociedad deberán pagar (pasivo) o recuperar (activo) en períodos futuros y a las tasas de impuestos vigentes en esos momentos. Estos impuestos se relacionan con diferencias temporales generadas por los distintos tratamientos financieros y tributarios de una serie de activos y pasivos según se analiza más adelante.

a) Los activos y pasivos por impuestos diferidos de cada ejercicio se detallan a continuación:

Activos:	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Activos por impuestos diferidos relativos a acumulaciones (o devengos) (1)	305.924	330.688
Activos por impuestos diferidos relativos a provisiones	1.589.369	1.557.338
Activos por impuestos diferidos relativos a pérdidas tributarias (2)	1.001.087	395.285
Activos por impuestos diferidos relativos a activo fijo en leasing corrientes y no corrientes(3)	11.593.645	12.289.610
Total activos por impuestos diferidos	14.490.025	14.572.921
Pasivos:	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Pasivos por impuestos diferidos relativo a revaluaciones de propiedades de inversión	233.362	233.362
Pasivos por impuestos diferidos relativo a contratos de leasing corrientes y no corrientes(4)	14.310.208	13.706.942
Pasivos por impuestos diferidos relativo a activos no corrientes mantenidos para la venta	1.116.264	967.808
Total pasivos por impuestos diferidos	15.659.834	14.908.112
Activo (Pasivo) por impuestos diferidos (5)	(1.169.809)	(335.191)

(1) Compuesto por el interés de las operaciones no devengadas que se producen en Factoring y por los intereses devengados de las cuotas con saldo insoluto no canceladas.

(2) De acuerdo con lo indicado en la NIC 12, se reconoce un activo por impuesto diferido por pérdidas tributarias de arrastre, respecto de las cuales la Administración de la Sociedad ha determinado que es probable la existencia de utilidades imponibles futuras, sobre las cuales se puedan imputar estas pérdidas.

(3) Compuesto principalmente por bienes financiados por Leasing financiero (Servicios Financieros Progreso S.A. como arrendador) a su valor tributario.

(4) Compuesto por contratos de Leasing (arrendamiento financiero) a su valor libro.

(5) Servicios Financieros Progreso S.A. presenta netos sus activos y pasivos diferidos, debido a que todos estos impuestos se enmarcan en la ley impuesto a la renta los cuales se liquidan anualmente en forma conjunta.

b) El ingreso (gasto) por impuestos, utilizando la tasa efectiva es el siguiente:

El gasto por impuestos, utilizando la tasa efectiva es el siguiente:

	30-06-2023	30-06-2022
	M\$	M\$
Gasto por Impuestos Diferidos a las Ganancias		
Utilidad (Pérdida) por Impuestos Relativos a la Creación y Reversión de Diferencias Temporarias	(834.618)	(453.219)
Utilidad (Pérdida) por Impuestos Diferidos, Neto, Total	<u>(834.618)</u>	<u>(453.219)</u>
Utilidad (Pérdida) por Impuesto a las Ganancias	<u>(834.618)</u>	<u>(453.219)</u>

La Sociedad no registra impuesto corriente al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, debido a que a la fecha mantiene pérdida tributaria de arrastre.

c) La conciliación entre la utilidad (pérdida) por el impuesto y el resultado de multiplicar la ganancia (pérdida) contable, antes de impuesto, por la tasa o tasas impositivas aplicables, es la siguiente:

<u>Conciliación Tasas Legal con Tasa Efectiva</u>	30-06-2023		30-06-2022	
	M\$	Tasas	M\$	Tasas
Utilidad (Pérdida) Antes de Impuestos	2.646.734	-	2.555.490	-
Ingreso (Gasto) por Impuestos Utilizando la Tasa Legal	<u>(714.618)</u>	27,00%	<u>(689.982)</u>	27,00%
Efectos inflacionarios sobre Capital Propio y Pérdida Tributaria	(312.602)	11,81%	466.803	-18,27%
Otros efectos (Carteras Leasing y Activo Fijo Tributario)	192.602	-7,28%	(230.040)	9,00%
Total Ajustes al Gasto por Impuestos Utilizando la Tasa Legal	<u>(120.000)</u>	4,53%	236.763	-9,26%
Ingreso (Gasto) por Impuestos Utilizando la Tasa Efectiva	<u>(834.618)</u>	31,53%	<u>(453.219)</u>	17,74%

16.- Otros pasivos financieros

El detalle de los préstamos que devengan intereses al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

	Corrientes		No Corrientes		Totales	
	30-06-2023 M\$	31-12-2022 M\$	30-06-2023 M\$	31-12-2022 M\$	30-06-2023 M\$	31-12-2022 M\$
Préstamos Bancarios (*)	43.313.317	43.755.760	19.850.838	20.197.002	63.164.155	63.952.762
Derivado Swap MTM	(123.997)	(63.048)	-	-	(123.997)	(63.048)
Efectos de Comercio	198.940	-	-	-	198.940	-
Pasivos por Arrendamientos	91.946	149.735	93.847	200.832	185.793	350.567
Totales	43.480.206	43.842.447	19.944.685	20.397.834	63.424.891	64.240.281

(*): Se deja expresamente establecido que, a la fecha de cierre de estos estados financieros, no existen restricciones a la gestión o límites de indicadores financieros por contratos y/o convenios relacionados con estos préstamos bancarios.

(1): Los Pasivos por Arrendamiento generados en función del cumplimiento de las normas de la NIIF 16, se detallan en Nota 20.

Se presenta conciliación entre los saldos iniciales y finales del estado de situación financiera para pasivos que surgen de actividades de financiamiento:

	2022	Flujos de Efectivos	Transacciones No Monetarias		2023
			Trasposos	Reajuste	
Préstamos Corrientes	43.842.447	(2.758.812)	2.890.164	(493.593)	43.480.206
Prestamos No Corrientes	20.397.834	(1.265.487)	1.038.753	(226.415)	19.944.685
Patrimonio	21.131.671	-	376.140	-	21.507.811
Totales	85.371.952	(4.024.299)	4.305.057	(720.008)	84.932.702

Préstamos bancarios

El detalle de las deudas con entidades bancarias al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, se presentan a continuación, de acuerdo con los valores de las cuotas y vencimientos pactados en los respectivos contratos, es decir, representan los flujos de pago pactados con las respectivas instituciones financieras:

Saldos al 30 de junio de 2023

Acreedor	Pais	Moneda	Tipo de Amortización	Tasa Nominal (*)	Tasa Efectiva (*)	Saldo Contable	Corriente		No Corriente		
							0-3 meses M\$	3-12 meses M\$	1-3 años M\$	3-5 años M\$	5 años y más M\$
Banco Scotiabank	Chile	Pesos	Revolving(**)	1,18%	1,18%	2.034.613	2.071.587	-	-	-	-
Banco Bice	Chile	Pesos	Revolving(**)	1,17%	1,17%	3.017.212	3.038.220	-	-	-	-
Banco Btg Pactual	Chile	Pesos	Revolving(**)	1,25%	1,25%	4.242.466	4.295.497	-	-	-	-
Banco Itaú	Chile	Pesos	Revolving(**)	1,17%	1,17%	2.005.475	2.020.337	-	-	-	-
Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Pesos	Revolving(**)/Cuotas mensuales	0,95%	0,95%	3.700.473	973.481	1.333.377	1.799.622	-	-
Banco Estado	Chile	Pesos	Revolving(**)/Cuotas mensuales	0,67%	0,67%	6.690.386	2.467.640	2.779.019	1.620.276	-	-
Banco Internacional	Chile	Pesos	Cuotas mensuales	1,13%	1,13%	3.059.919	1.317.608	914.850	1.132.938	-	-
Banco Security	Chile	Pesos	Revolving(**)/Cuotas mensuales	0,96%	0,96%	6.905.354	1.746.865	3.959.489	1.252.147	626.074	-
Banco Santander	Chile	Pesos	Revolving(**)	1,18%	1,18%	602.360	606.844	-	-	-	-
Banco Consorcio	Chile	Pesos	Revolving(**)	1,17%	1,17%	5.031.112	5.064.169	-	-	-	-
Banco de Chile	Chile	Pesos	Revolving(**)	1,12%	1,12%	435.940	438.990	-	-	-	-
Sub Total						37.725.310	24.041.238	8.986.735	5.804.983	626.074	-
Banco de Chile	Chile	UF	Cuotas mensuales	4,16%	4,16%	13.522.685	1.531.430	4.145.991	8.001.967	713.524	-
Banco de Crédito e Inversiones	Chile	UF	Cuotas mensuales	4,87%	4,87%	4.166.453	387.860	1.163.579	1.270.679	305.123	-
Banco Estado	Chile	UF	Cuotas mensuales	3,33%	3,33%	3.526.721	320.766	369.084	-	-	-
Banco Internacional	Chile	UF	Cuotas mensuales	5,30%	5,30%	678.736	105.751	519.951	-	-	-
Banco Security	Chile	UF	Cuotas mensuales	4,63%	4,63%	2.926.999	316.354	949.063	2.425.383	-	-
SCOTIABANK Sud Americano	Chile	UF	Cuotas mensuales	3,82%	3,82%	617.251	607.275	1.821.824	1.933.109	-	-
Sub Total						25.438.845	3.269.436	8.969.492	13.631.138	1.018.647	-
Totales (1)						63.164.155	27.310.674	17.956.227	19.436.121	1.644.721	-

(*) Las tasas de los créditos en moneda pesos son en base a 30 días, mientras que las tasas de los créditos en moneda UF, son en base anual.

(**) En los créditos Revolving el capital es renovado en promedio cada 60 días cancelando sus intereses.

(1): Los saldos expuestos en esta nota, corresponden a la sumatoria de cuotas por pagar brutas (Capital más intereses totales), según lo requerido por la Comisión para el Mercado Financiero en Oficio Circular N° 595.

Saldos al 31 de diciembre de 2022

Acreedor	País	Moneda	Tipo de Amortización	Tasa Nominal (*)	Tasa Efectiva (*)	Saldo Contable	Corriente		No Corriente		
							0-3 meses	3-12 meses	1-3 años	3-5 años	5 años y más
							MS	MS	MS	MS	MS
Banco Scotiabank	Chile	Pesos	Revolving(**)	1,20%	1,20%	2.047.200	2.060.000	-	-	-	-
Banco Bice	Chile	Pesos	Revolving(**)	1,18%	1,18%	3.082.556	3.095.039	-	-	-	-
Banco Btg Pactual	Chile	Pesos	Revolving(**)	1,24%	1,24%	10.661.368	10.989.176	-	-	-	-
Banco Itaú	Chile	Pesos	Revolving(**)	1,20%	1,20%	2.074.090	2.094.803	-	-	-	-
Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Pesos	Revolving(**)/Cuotas mensuales	0,76%	0,76%	1.958.433	954.809	671.814	373.230	-	-
Banco Estado	Chile	Pesos	Revolving(**)/Cuotas mensuales	0,62%	0,62%	5.586.879	448.040	2.876.791	2.516.357	-	-
Banco Internacional	Chile	Pesos	Cuotas mensuales	1,00%	1,00%	2.525.336	304.950	914.850	1.742.838	-	-
Banco Security	Chile	Pesos	Revolving(**)/Cuotas mensuales	0,66%	0,66%	7.358.871	1.716.440	6.013.484	116.025	-	-
Banco Santander	Chile	Pesos	Revolving(**)	1,09%	1,09%	631.610	639.676	-	-	-	-
Banco de Chile	Chile	Pesos	Revolving(**)	1,15%	1,15%	444.011	444.835	-	-	-	-
Sub Total						36.370.354	22.747.768	10.476.939	4.748.450	-	-
Banco de Chile	Chile	UF	Cuotas mensuales	3,65%	3,65%	13.751.263	1.413.989	3.951.209	7.976.705	1.259.645	-
Banco de Crédito e Inversiones	Chile	UF	Cuotas mensuales	4,84%	4,84%	5.123.915	590.809	1.772.428	3.062.315	-	-
Banco Estado	Chile	UF	Cuotas mensuales	3,27%	3,27%	4.288.778	573.302	959.997	2.462.216	512.962	-
Banco Internacional	Chile	UF	Cuotas mensuales	5,12%	5,12%	1.259.282	311.907	855.687	127.527	-	-
Banco Santander	Chile	UF	Cuotas mensuales	2,68%	2,68%	113.124	113.428	-	-	-	-
Banco Security	Chile	UF	Cuotas mensuales	3,28%	3,28%	2.252.835	486.263	835.181	1.001.415	-	-
SCOTIABANK Sud Americano	Chile	UF	Cuotas mensuales	3,82%	3,82%	793.211	102.884	711.620	-	-	-
Sub Total						27.582.408	3.592.582	9.086.122	14.630.178	1.772.607	-
Totales (1)						63.952.762	26.340.350	19.563.061	19.378.628	1.772.607	-

(*) Las tasas de los créditos en moneda pesos son en base a 30 días, mientras que las tasas de los créditos en moneda UF, son en base anual.

(**) En los créditos Revolving el capital es renovado en promedio cada 60 días cancelando sus intereses.

(1): Los saldos expuestos en esta nota, corresponden a la sumatoria de cuotas por pagar brutas (Capital más intereses totales), según lo requerido por la Comisión para el Mercado Financiero en Oficio Circular N° 595.

Efectos de Comercio

Al 30 de junio de 2023 la Sociedad mantiene dos series de efectos de comercio vigentes en pesos, colocados con cargo a la Línea N° 141, registrada en la Comisión para el Mercado Financiero, cuyo monto máximo asciende a UF 350.000.

Deudor	País	Moneda	N° Inscripción	Serie	Fecha Colocación	Fecha Vencimiento	Valor Nominal	Valor Contable Corriente	
								0-3 meses	3-12 meses
								M\$	M\$
S.F. PROGRESO S.A.	Chile	Pesos	141	123	09-06-2023	14-07-2023	100.000	99.470	-
S.F. PROGRESO S.A.	Chile	Pesos	141	123	12-06-2023	14-07-2023	100.000	99.470	-
Totales al 30-06-2023							200.000	198.940	-

Contratos Derivados (Swap)

Al 30 de junio de 2023, la sociedad mantiene un contrato de Derivado de flujo de caja (Swap de tasa) valorizado según lo señalado en la Nota 2.2.24

Este instrumento financiero, se contrató con el Banco Estado, a fin de proteger un crédito en UF de la variación del índice de precios al consumidor, durante la vida del instrumento y tal como se indica en la nota de principios contables, constituye un Derivado de Cobertura de flujo de efectivo. El Valor Razonable determinado asciende a M\$ 123.997 y corresponde a un derecho de la sociedad, este valor razonable se ha determinado en base a tasas de mercado y se confirma una alta efectividad del instrumento.

Al 30 de junio de 2023

	Monto Nocial				Valor Razonable	
	Hasta 3 meses	Más de 3 meses	Más de 1 año a	Total	Activo	Pasivo
		a 1 año	3 años			
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Derivados de cobertura de valor razonable						
Forwards de monedas	-	-	-	-	-	-
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	-	-
Swaps de monedas y tasas	-	-	-	-	-	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	-	-	-	-	-
Derivados de cobertura de flujo de efectivo						
Forwards de monedas	-	-	-	-	-	-
Swaps de tasas de interés	-	-	-	-	-	-
Swaps de monedas y tasas	-	-	3.515.896	3.515.896	123.997	-
Otros derivados	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	-	3.515.896	3.515.896	123.997	-
Totales	-	-	3.515.896	3.515.896	123.997	-

17.- Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar

Los saldos de este rubro al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 son los siguientes:

	Corrientes	
	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Acreedores comerciales	3.697.975	2.580.804
Otras cuentas por pagar	1.239.085	1.262.320
Totales	4.937.060	3.843.124

A continuación, se presenta la composición de este rubro al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022.

	Corrientes	
	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Proveedores por Operaciones de Leasing	3.565.436	2.470.614
Proveedores de Servicios	132.539	110.190
Sub-Total Acreedores Comerciales	3.697.975	2.580.804
Pagares Seguros por Pagar (1)	146.795	267.740
Cuentas por pagar por Operaciones de Leasing	131.274	155.745
Excedentes y otros por Operaciones Factoring (2)	758.425	837.280
Créditos con Prenda por Girar y otros (3)	233	403
Otras cuentas por pagar Generales	202.358	1.152
Sub-Total Otras cuentas por pagar	1.239.085	1.262.320
Total	4.937.060	3.843.124

Notas:

- (1): Se refiere a la deuda con la compañía de seguros, correspondiente a pólizas sobre bienes en Leasing.
 (2): Corresponde a los excedentes generados en favor del cliente por la cobranza de facturas descontadas.
 (3): Saldos por pagar por bienes prendados relativos a operaciones de crédito con prenda.

18.- Provisiones, activos y pasivos contingentes

18.1.- Provisiones

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

	Corriente		No Corriente	
	30-06-2023	31-12-2022	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$	M\$	M\$
Seguros para bienes en leasing (a)	158.700	-	2.147.717	5.338
Provisión vacaciones personal	544.950	623.601	-	-
Dividendos mínimos (b)	543.632	1.351.477	-	-
Otras Provisiones (c)	289.496	485.486	-	-
Totales	1.536.778	2.460.564	2.147.717	5.338

a) Seguros para bienes en Leasing

Este importe corresponde a la provisión de las pólizas de seguros que serán contratadas para cubrir los riesgos de los bienes financiados a través de arrendamiento financiero. Estos seguros se negociaron por un plazo de vigencia de 18 meses a contar de mayo 2022, en consecuencia, se ha estimado una provisión no corriente correspondiente al plazo remanente no cubierto por el seguro en base a la vigencia promedio del stock de contratos de Leasing.

b) Dividendos mínimos

Este importe corresponde a la constitución de la provisión de dividendos mínimos equivalentes al 30% de las utilidades de acuerdo a lo establecido por la Ley de Sociedades Anónimas, los cuales se registran con cargo a los resultados acumulados, dentro del Patrimonio. El pago de estos dividendos será exigible transcurridos 30 días contados desde la fecha de la junta que aprobó la distribución de las utilidades del período.

c) Otras Provisiones

En esta partida se registran servicios diversos y esporádicos recibidos por la Sociedad, los cuales se encuentran pendientes de facturación y se espera liquidar en un plazo aproximado de 30 días.

El movimiento de las provisiones durante los periodos terminados al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, en miles de pesos, ha sido el siguiente:

Movimientos en Provisiones	30-06-2023					30-06-2023	
	Provisiones Corriente					Provisiones No Corriente	
	Seguros para bienes en leasing	Provisión vacaciones personal	Dividendos mínimos	Otras Provisiones	Total	Seguros para bienes en leasing	Total
Provisión Total, Saldo Inicial 01-01-2023	-	623.601	1.351.477	485.486	2.460.564	5.338	5.338
Provisiones nuevas	225.979	170.922	543.635	414.447	1.354.983	2.205.382	2.205.382
Provisión Utilizada	(67.279)	(249.573)	(1.351.480)	(610.437)	(2.278.769)	(63.003)	(63.003)
Cambios en Provisiones , Total	158.700	(78.651)	(807.845)	(195.990)	(923.786)	2.142.379	2.142.379
Provisión Total, Saldo Final 30-06-2023	158.700	544.950	543.632	289.496	1.536.778	2.147.717	2.147.717

Movimientos en Provisiones	31-12-2022					31-12-2022	
	Provisiones Corriente					Provisiones No Corriente	
	Seguros para bienes en leasing	Provisión vacaciones personal	Dividendos mínimos	Otras Provisiones	Total	Seguros para bienes en leasing	Total
Provisión Total, Saldo Inicial 01-01-2022	-	528.409	945.210	351.990	1.825.609	687.833	687.833
Provisiones nuevas	-	404.559	1.351.523	1.074.475	2.830.557	6.042.178	6.042.178
Provisión Utilizada	-	(309.367)	(945.256)	(940.979)	(2.195.602)	(6.724.673)	(6.724.673)
Cambios en Provisiones, Total	-	95.192	406.267	133.496	634.955	(682.495)	(682.495)
Provisión Total, Saldo Final 31-12-2022	-	623.601	1.351.477	485.486	2.460.564	5.338	5.338

18.2.- Activos y Pasivos Contingentes

a) Garantías con instituciones financieras.

- Prendas Mercantiles con instituciones financieras

La Sociedad ha constituido prenda mercantil, definida en el artículo 813 del Código de Comercio y prendas sin desplazamiento de la Ley 20.190, sobre los créditos que tiene en contra de los arrendatarios derivados de los contratos de arrendamiento que suscribe con éstos.

El detalle por institución y el valor de dichas prendas, es el siguiente:

Acreedor de la garantía	Tipo de garantía	Plazo promedio contratos (Meses)	Condiciones sobre garantías	30-06-2023	Deterioro 2023	31-12-2022	Deterioro 2022
				M\$	M\$	M\$	M\$
Banco Santander Chile	Prenda Mercantil	0,0	120% sobre saldo insoluto	-	(389)	10.991	(4.595)
Banco de Crédito e Inversiones	Prenda Mercantil	0,0	120% sobre saldo insoluto	-	-	-	(173)
Banco Estado	Prenda Mercantil	22,2	120% sobre saldo insoluto	5.502.203	(20.203)	7.510.966	39.782
Banco Security	Prenda Mercantil	27,4	120% sobre saldo insoluto	3.143.043	529	2.257.177	(3.060)
Banco Scotiabank	Prenda Mercantil	12,5	120% sobre saldo insoluto	688.866	9.149	1.019.025	5.890
Banco Chile- Edwards	Prenda Mercantil	26,9	120% sobre saldo insoluto	16.946.133	17.018	15.890.976	9.184
Total Garantías				26.280.245	6.104	26.689.135	47.028

Nota: Deterioro entre paréntesis corresponde a un mejoramiento en el riesgo asociado.

b) Garantías indirectas.

Al 30 de junio de 2023 la Sociedad no ha otorgado avales, ni ha garantizado deudas de terceros.

c) Juicios Pendientes

- Demandas deducidas por Servicios Financieros Progreso S.A.:

Las demandas deducidas por Servicios Financieros Progreso S.A. corresponden a acciones judiciales ejercidas en contra de sus clientes morosos por los créditos que ha otorgado en operaciones realizadas dentro de su giro.

- Demandas deducidas en contra de Servicios Financieros Progreso S.A.

A la fecha de emisión de estos estados financieros existen diversas acciones judiciales interpuestas en contra de la Sociedad y que corresponden principalmente a demandas de indemnización de perjuicios por accidentes de tránsito en los que han participado los vehículos entregados en Leasing.

La Sociedad no ha constituido provisiones por este concepto, ya que es política interna de la empresa, que se contraten directamente o a través del arrendatario, seguros por responsabilidad civil que cubren con suficiencia las demandas que se reciben. Además, en opinión de los asesores legales de la Sociedad, aquellas demandas que excepcionalmente no se encuentren cubiertas en su integridad por los seguros mencionados en el párrafo anterior, no tendrán efectos significativos en los resultados de la Sociedad.

En consecuencia, al 30 de junio de 2023, no se han constituido provisiones por este concepto.

d) Covenants por Efectos de Comercio.

La Sociedad mantiene vigentes covenants asociados a Línea de Efectos de Comercio aprobada por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF), bajo el número de inscripción 141 por un monto máximo de UF 350.000.-, los cuales son calculados y controlados mensualmente por la Administración. En particular, al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, la Sociedad cumple con todos los covenants referidos.

Covenants Vigentes

Periodo	31-12-2022	30-06-2023	Cumplimiento	Exigido
Liquidez	1,21	1,22	cumple	Mayor a 1,0
Nivel de Endeudamiento	2,56	2,74	cumple	Menor a 5,5
Patrimonio Mínimo	UF 601.854	UF 595.958	cumple	UF 350.000
Activos Libres de Gravámenes	1,47	1,44	cumple	Mayor a 0,75 veces

- Liquidez: Activos corrientes (“Activos corrientes totales”) / Pasivos corrientes (“Pasivos corrientes totales”).
- Nivel de Endeudamiento: Pasivo Exigible Financiero (Otros Pasivos Financieros Corrientes más Otros Pasivos Financieros no Corrientes menos Efectivo y Equivalente al Efectivo) / Patrimonio Total.
- Patrimonio Mínimo: Se entenderá la partida registrada bajo el nombre Patrimonio Total.
- Activos Libres de Gravámenes: Activos libres de garantía (Total Activos menos total de garantía) / Pasivos sin garantía (Total Pasivos menos total de garantía).

* El importe total de garantía se encuentra incluido en Nota 18.2 (total de garantías con instituciones financieras).

19.- Otros pasivos no financieros

Los otros pasivos no financieros al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, respectivamente, se detallan a continuación:

	Corrientes	
	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Otros Pasivos no financieros corriente		
Acreeedores Varios (1)	1.809.575	881.753
Cotizaciones previsionales, impuestos de los empleados	138.601	133.248
Anticipos de Clientes Leasing	31.982	63.254
Gastos de Administración Devengados	1.848	3.211
Otros pasivos no Financieros	148.939	153.798
Total de Otros Pasivos no financieros corriente	2.130.945	1.235.264

(1): En este saldo se consignan principalmente montos recibidos de Fogain (Corfo), sobre contratos liquidados y por liquidar relacionados a dicho seguro de crédito. Asimismo, se registran en ese ítem, los valores por girar por concepto de Créditos con Prenda, que están en proceso de formalización de la prenda en favor de Progreso.

20.- Arrendamiento (Servicios Financieros Progreso S.A. como arrendatario)

En cumplimiento de la norma de arriendos operativos (NIIF16), se ha determinado un Activo y un Pasivo equivalente, cuyos tratamientos se exponen en cuadros adjuntos.

a.- Activos por Derechos de Uso en arriendos operativos:

Concepto Arriendo (1)	30-06-2023		30-06-2023
	Derechos de Uso	Depreciación D° de Uso	Valor Libro D° de Uso
	M\$	M\$	M\$
Casa Matriz	179.686	(71.666)	108.020
Sucursales	147.107	(36.919)	110.188
Sub total Inmuebles	326.793	(108.585)	218.208
Equipos	95.752	(25.472)	70.280
Totales	422.545	(134.057)	288.488

(1) Estos importes se encuentran incluidos en el rubro Propiedades y Equipos (Nota 13).

Concepto Arriendo (1)	31-12-2022		31-12-2022
	Derechos de Uso	Depreciación D° de Uso	Valor Libro D° de Uso
	M\$	M\$	M\$
Casa Matriz	505.161	(212.997)	292.164
Sucursales	96.221	(40.571)	55.650
Sub total Inmuebles	601.382	(253.568)	347.814
Equipos	160.515	(69.560)	90.955
Totales	761.897	(323.128)	438.769

b.- Pasivos por arriendos operativos:

Por su parte en lo que se refiere a los Pasivos por arriendos operativos reconocidos por NIIF 16, se tienen el siguiente detalle:

Concepto de Pasivo	30-06-2023			30-06-2023
	Pasivo por Arriendo	Intereses Financieros (3)	Pagos periodo	Saldo pasivos
	M\$	M\$	M\$	M\$
Arriendos Corrientes (1)	(240.495)	(4.605)	153.154	(91.946)
Arriendos No Corrientes (2)	(93.847)	-	-	(93.847)
Totales	(334.342)	(4.605)	153.154	(185.793)

(1) : Esta partida se encuentra incluía en el rubro de Otros pasivos financieros, corrientes (Nota 16).

(2) : Esta partida se encuentra incluía en el rubro de Otros pasivos financieros, no corrientes (Nota 16).

(3) : Los intereses implícitos generados en estas operaciones, se exponen en el Estado de Resultados en la partida de Costos Financieros.

Concepto de Pasivo	31-12-2022			31-12-2022
	Pasivo por Arriendo	Intereses Financieros (3)	Pagos periodo	Saldo pasivos
	M\$	M\$	M\$	M\$
Arriendos Corrientes (1)	(491.054)	(12.684)	354.003	(149.735)
Arriendos No Corrientes (2)	(200.832)	-	-	(200.832)
Totales	(691.886)	(12.684)	354.003	(350.567)

21.- Información a revelar sobre patrimonio neto

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

Las políticas de administración de capital de Servicios Financieros Progreso S.A., tiene por objetivo:

- Asegurar el normal funcionamiento de sus operaciones y la continuidad del negocio en el largo plazo.
- Asegurar el financiamiento de nuevas operaciones a fin de mantener un crecimiento sostenido en el tiempo.
- Mantener una estructura de capital adecuada acorde a los ciclos económicos que impactan al negocio y a la naturaleza de la industria.
- Maximizar el valor de la empresa, proveyendo un retorno adecuado para los accionistas.

Información cualitativa sobre objetivos, políticas y los procesos que la entidad aplica para gestionar capital

Servicios Financieros Progreso S.A. administra como capital el patrimonio a valor libro más la deuda financiera (deuda con bancos e instituciones financieras y Efectos de Comercio).

Información cuantitativa sobre cómo se gestiona el capital

Los resguardos financieros a los que está sujeta la Sociedad se muestran en la siguiente tabla:

Instrumento	Monto al	Monto al	Resguardos	Nivel de endeudamiento *	Nivel de endeudamiento *
	30-06-2023	31-12-2022		< = 6,5 al	< = 6,5 al
	M\$	M\$		30-06-2023	31-12-2022
Efecto de comercio	198.940	-	-	3,51	3,41
Otros créditos	63.040.158	63.889.714	120% sobre saldo insoluto	no aplica	no aplica

* Nivel de endeudamiento, equivale al total de pasivo dividido por el patrimonio.

Al 30 de junio de 2023, Servicios Financieros Progreso S.A. ha cumplido con todos los resguardos financieros requeridos.

A su vez, la clasificación de riesgo de los instrumentos de deuda vigente al 30 de junio de 2023 es la siguiente:

Instrumentos	Humphreys	Tendencia	ICR	Tendencia
Líneas de Efecto de Comercio	N1/A	Estable	N1/A	Estable
Líneas de Bonos	A	Estable	A	Estable

Los requerimientos de capital son incorporados en base a las necesidades de financiamiento de la empresa, cuidando mantener un nivel de liquidez adecuado y cumpliendo con los resguardos financieros establecidos en los contratos de deuda vigente. La empresa maneja su estructura de capital y realiza ajustes en base a las condiciones económicas predominantes de manera de mitigar los riesgos asociados a condiciones de mercado adversas y en base a oportunidades que se puedan generar para mejorar la posición de liquidez de la Sociedad.

La estructura financiera de Servicios Financieros Progreso S.A., al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, es la siguiente:

	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Patrimonio	21.507.811	21.131.671
Préstamos bancarios	63.040.158	63.889.714
Total recursos financieros	84.547.969	85.021.385

Capital suscrito y pagado y número de acciones

Al 30 de junio de 2023, el Capital suscrito y pagado asciende a M\$ 21.433.519, y está representado por 517.027.434.904 acciones, todas ellas suscritas y pagadas. Los valores mencionados, no contemplan efectos inflacionarios, lo que es consistente con las NIIF. El saldo final informado, incluye la Capitalización del 50% de las utilidades del año 2022, valor que asciende a M\$ 2.252.460.- dicha capitalización fue acordada en Junta Ordinaria de Accionistas realizada el 27 de abril de 2023.

Pago dividendos

Con fecha 27 de abril de 2023, la Junta Ordinaria de Accionistas acordó repartir en calidad de Dividendo final el equivalente al 50% de las utilidades líquidas del ejercicio 2022, monto que asciende a M\$ 2.252.462. Este Dividendo, de conformidad a la normativa aplicable y en armonía con las obligaciones de carácter financieras de la Sociedad (“covenants” vigentes), se distribuye como dividendo definitivo número 20, del cual, M\$ 1.351.477 se pagan como dividendo mínimo obligatorio a razón \$ 0,00261 por acción y M\$ 900.985 se pagan como dividendo adicional a razón de \$ 0,00174 por acción.

Otras reservas

	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Superávit de revaluación (1)	29.941	29.941
Otras reservas varias (2)	159.932	159.932
Ajuste derivados cobertura flujo caja (3)	(236.034)	(244.676)
Total otras reservas	(46.161)	(54.803)

- (1) El ítem superávit de revaluación corresponde a la revalorización de propiedades de inversión para determinar el costo atribuido a la fecha de primera aplicación de las NIIF (1 de enero de 2009).
- (2) El ítem otras reservas varias corresponde a la corrección monetaria del capital pagado, devengada durante el año de transición a NIIF, correspondiente al año 2009 (Oficio Circular N° 456 de la Comisión para el Mercado Financiero).
- (3) El ajuste derivados cobertura, corresponde principalmente a la porción de reajuste del crédito en UF, por el cual se tomó un Swap de tasas, a efectos de transformar dicha fuente de financiamiento en UF, en un crédito pagadero en cuotas fijas en pesos. Debido a que el test de eficiencia resulta altamente efectivo este derivado se clasifica como de cobertura y sus efectos se registran en patrimonio.

Ganancias (pérdidas) acumuladas

Los saldos de las cuentas de resultados retenidos (utilidades acumuladas), ha sido el siguiente:

	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Utilidades acumuladas (1)	(370.714)	(370.714)
Otras reservas varias – Ajuste IFRS (2)	86.067	86.067
Efecto de 1ra Aplicación NIIF9 (3)	(863.384)	(863.384)
Provisión dividendos obligatorios sobre utilidades (4)	(543.632)	(1.351.478)
Utilidad del ejercicio	1.812.116	4.504.924
Total General, al cierre de cada período	120.453	2.005.415

- (1) En esta partida está registrado el cargo a Patrimonio por el efecto en el impuesto diferido de Servicios Financieros Progreso S.A., generado por el cambio en las tasas del impuesto de primera categoría aplicado según Ley 20.780. Lo anterior en base a lo establecido por la Comisión para el Mercado Financiero, en su oficio circular N° 856 del 17-10-2014. Asimismo, dicho saldo incluye las utilidades acumuladas del año 2022, que alcanzaron los M\$ 4.504.924.-
- (2) Corresponde a la reversa de la cuenta complementaria de impuestos diferidos y la revaluación de propiedades y equipos reconocida como efecto de primera aplicación y otros ajustes iniciales a NIIF al 01-01-2010. Cabe mencionar que la revaluación de propiedades y equipos ha sido clasificada dentro de los resultados acumulados de acuerdo a instrucciones de la Comisión para el Mercado Financiero y al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022, ésta no se encuentra realizada.
- (3) Efecto de primera Aplicación NIIF9, corresponde al efecto de la primera aplicación al 01-01-2018 de la nueva norma NIIF9, sobre Instrumentos Financieros, y se genera en la comparación de las provisiones de Leasing y Factoring contra el cálculo utilizando NIC39, que era la norma vigente hasta el 31-12-2017.
- (4) Este saldo representa el Dividendo mínimo (30%) que de acuerdo a la política general de distribución de dividendos y en conformidad a lo establecido en NIIF, genera una obligación legal y asumida que requiere la contabilización de un pasivo al cierre de cada año, el cual está representado en una provisión informada en Nota 18.1

22.- Otros activos no financieros, corrientes y no corrientes

La composición de este rubro al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022 es la siguiente:

Detalle del activo	Saldos al	
	30-06-2023	31-12-2022
	M\$	M\$
Corrientes:		
Activos para Leasing (1)	179.079	19.981
Total Corrientes	179.079	19.981
No Corrientes:		
Otros activos	-	-
Inmuebles	1.142.681	1.142.681
Total No Corrientes	1.142.681	1.142.681

- (1) Corresponde a bienes recuperados disponibles para la venta o relocalización y que por su naturaleza y/o estado actual aún se encuentran en los registros de la Sociedad. Cabe destacar que, para los inmuebles detallados, se mantienen las acciones tendientes a su liquidación, sin embargo, a la fecha las ofertas recibidas no han alcanzado los valores esperados y respaldados por tasaciones independientes.

En cuadro adjunto se detallan los bienes incluidos en esta clasificación:

Descripción	Ubicación	Mes/Año	Valor	Provisión
		Retiro	Contable	Deterioro
			M\$	M\$
TERRENO INDUSTRIAL	Presidente Ibáñez n° 6134, Punta Arenas	abr-08	531.807	-
INMUEBLE	Avda. Pedro de Valdivia N°5881, Santiago	abr-08	6.000	-
HOTEL PATRIMONIAL	Abtao 441, Valparaíso	may-13	604.243	-
BIEN RAIZ AGRICOLA	Lote 245-247-248, Fundo Los Ángeles	nov-21	631	-
Total al 30-06-2023			1.142.681	

23.- Ingresos ordinarios

En general, los ingresos ordinarios, se calculan al valor razonable de la contraprestación cobrada o a cobrar y representan las utilidades generadas por los bienes vendidos, los intereses por los arrendamientos financieros, las comisiones y arriendos operativos en el marco de las operaciones normales de Servicios Financieros Progreso S.A.

El detalle y total de los ingresos ordinarios reconocidos por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 2022 es el siguiente:

Clases de Ingresos Ordinarios	30-06-2023	30-06-2022
	M\$	M\$
Ingresos por Intereses	4.025.804	3.182.754
Ingresos por Diferencias de Precio Factoring	4.194.066	2.583.228
Reajustes generados por colocaciones en UF	1.128.035	2.444.793
Intereses por mayor plazo Leasing	90.930	59.232
Ingresos por Venta de Bienes Retirados	189.581	161.435
Otros Ingresos ordinarios de Leasing	793.110	509.623
Otros Ingresos ordinarios de otros productos (1)	1.897.681	1.593.317
Total	<u>12.319.207</u>	<u>10.534.382</u>

(1) Los conceptos que incluyen los Otros ingresos ordinarios de otros productos son:

- Diferencias de precio prórrogas.
- Intereses por mora y comisión de cobranzas.
- Ingresos por recuperación de gastos legales.

Desglose de los Intereses Ordinarios por área de negocio al 30 de junio de 2023 y 2022 respectivamente:

	01-01-2023 30-06-2023 M\$				01-01-2022 30-06-2022 M\$			
	Leasing	Factoring	Créditos	Total	Leasing	Factoring	Créditos	Total
Ingresos por Intereses	3.930.273	-	95.531	4.025.804	3.143.361	-	39.393	3.182.754
Ingresos por Diferencias de Precio Factoring	-	4.194.066	-	4.194.066	-	2.583.228	-	2.583.228
Reajustes generados por colocaciones en UF	1.127.463	-	572	1.128.035	2.444.793	-	-	2.444.793
Intereses por mayor plazo Leasing	86.556	-	4.374	90.930	59.232	-	-	59.232
Ingresos por Ventas de Bienes Retirados	189.581	-	-	189.581	161.435	-	-	161.435
Otros Ingresos ordinarios Leasing	770.036	-	23.074	793.110	509.623	-	-	509.623
Otros Ingresos ordinarios	34.536	1.863.145	-	1.897.681	93.001	1.500.316	-	1.593.317
Total	6.138.445	6.057.211	123.551	12.319.207	6.411.445	4.083.544	39.393	10.534.382

24.- Costo de venta

El detalle y total de los costos de venta reconocidos por los periodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022, es el siguiente:

Clases de costos de venta	30-06-2023 M\$	30-06-2022 M\$
Costos por intereses por financiamiento	(2.711.264)	(1.429.334)
Reajustes generados por colocaciones en UF	(720.008)	(1.862.430)
Pérdidas por ventas de Bienes Retirados de Leasing	(4.529)	(18.317)
Otros costos generales de Leasing (1)	(456.245)	(300.607)
Otros costos de venta (2)	(257.431)	(140.622)
Deterioro de carteras	(884.486)	(576.955)
Total	(5.033.963)	(4.328.265)

(1) Dentro de los Otros Costos Generales de Leasing, podemos encontrar entre otros:

- Gastos por Certificados de Vigencias
- Valor de las Notificaciones por deudores en mora
- Otros gastos legales relacionados al negocio Leasing

(2) Los conceptos que incluyen los Otros Costos de Venta son:

- Gastos legales operacionales
- Gastos notariales

Desglose del Costo de Venta por área de negocio al 30 de junio de 2023 y 2022 respectivamente:

	01-01-2023				01-01-2022			
	30-06-2023				30-06-2022			
	M\$				M\$			
	Leasing	Factoring	Créditos	Total	Leasing	Factoring	Créditos	Total
Costos por intereses por financiamiento	(1.257.381)	(1.426.502)	(27.381)	(2.711.264)	(691.565)	(715.834)	(21.935)	(1.429.334)
Reajustes generados por colocaciones en UF	(720.008)	-	-	(720.008)	(1.862.430)	-	-	(1.862.430)
Pérdidas por ventas de bienes Retirados de leasing	(4.529)	-	-	(4.529)	(18.317)	-	-	(18.317)
Otros costos generales de leasing	(454.661)	-	(1.584)	(456.245)	(300.607)	-	-	(300.607)
Otros costos de venta	(677)	(256.754)	-	(257.431)	-	(140.622)	-	(140.622)
Deterioro de carteras	(108.250)	(750.610)	(25.626)	(884.486)	(160.939)	(424.794)	8.778	(576.955)
Total	(2.545.506)	(2.433.866)	(54.591)	(5.033.963)	(3.033.858)	(1.281.250)	(13.157)	(4.328.265)

25.- Gastos de administración

El detalle de gastos por empleados y administración reconocidos por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 2022, es el siguiente:

Clases de Gastos por Empleado	30-06-2023	30-06-2022
	M\$	M\$
Sueldos y salarios	3.140.069	2.654.391
Beneficios a corto plazo a los empleados	80.959	55.634
Beneficios por terminación	110.774	51.535
Otros gastos de personal	33.481	292
Subtotal gastos personal	3.365.283	2.761.852
Asesorías y consultorías	370.247	262.277
Gastos de administración	473.068	210.513
Gastos por actividades comerciales	184.947	163.322
Depreciación Derecho de Uso	134.057	161.706
Depreciación y amortización	150.977	97.580
Subtotal gastos administrativos	1.313.296	895.398
Total Gastos de Administración	4.678.579	3.657.250

26.- Ganancias por acción

La utilidad (pérdida) por acción básica se calcula dividiendo la utilidad atribuible a los accionistas de la Sociedad entre el promedio ponderado de las acciones comunes en circulación en el año.

La Sociedad no ha realizado ningún tipo de operación de potencial efecto dilusivo que suponga una ganancia por acción diluido diferente del beneficio básico por acción.

Ganancias (Pérdidas) Básicas por Acción	01-01-2023	01-01-2022
	30-06-2023	30-06-2022
	M\$	M\$
Ganancia (pérdida) atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	1.812.116	2.102.271
Resultado disponible para accionistas comunes, básico	1.812.116	2.102.271
Promedio ponderado de número de acciones, básico (total acciones suscritas en miles)	517.027.434,90	517.027.434,90
Ganancias (pérdidas) básicas por acción	0,00350	0,00407

27.- Operaciones por segmentos

a) A continuación se presenta una segregación por producto de todos los Activos y Pasivos (corrientes y no corrientes) de la Sociedad al 30 de junio de 2023 y 31 de diciembre de 2022. Cabe destacar que Servicios Financieros Progreso S.A. no lleva a cabo operaciones fuera del territorio nacional.

Activos	30-06-2023					31-12-2022				
	M\$					M\$				
	Leasing	Factoring	Créditos	Otros	Total	Leasing	Factoring	Créditos	Otros	Total
Activos corrientes										
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	1.163.689	2.966.044	436.476	18.233	4.584.442	1.728.030	8.275.503	198.269	18.233	10.220.035
Otros activos financieros corrientes	149.150	-	-	29.929	179.079	14.677	-	-	5.304	19.981
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	27.399.162	28.354.077	783.019	692.201	57.228.459	25.561.952	23.798.066	689.159	255.508	50.304.685
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, Corriente	153.714	-	-	-	153.714	160.239	-	-	16.925	177.164
Activos por impuestos corrientes	120.316	-	-	-	120.316	-	-	-	234.319	234.319
Total de activos corrientes distintos de los activos o grupos de activos clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios	28.986.031	31.320.121	1.219.495	740.363	62.266.010	27.464.898	32.073.569	887.428	530.289	60.956.184
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	1.488.558	-	-	-	1.488.558	1.208.561	-	-	-	1.208.561
Activos corrientes totales	30.474.589	31.320.121	1.219.495	740.363	63.754.568	28.673.459	32.073.569	887.428	530.289	62.164.745
Activos no corrientes										
Otros activos no financieros no corrientes	1.142.681	-	-	-	1.142.681	1.142.681	-	-	-	1,142,681
Derechos por cobrar no corrientes	27.237.124	29.832	458.495	-	27.725.451	25.369.761	202.354	288.904	-	25.861.019
Ctas. x Cobrar a Ent. Relac., No Ctes	78.266	-	-	-	78.266	129.617	-	-	-	129.617
Activos intangibles distintos de la plusvalía	1.586.191	824.037	36.043	20.096	2,466,367	730.545	1,356,726	-	2,755	2,090,026
Propiedades y Equipo	575.960	299.215	13.088	7.297	895.560	576.655	266.810	17.214	-	860.679
Propiedad de inversión	-	-	-	1,002,666	1,002,666	-	-	-	1,002,666	1,002,666
Total de activos no corrientes	30,620,222	1,153,084	507,626	1,030,059	33,310,991	27,949,259	1,825,890	306,118	1,005,421	31,086,688
Total de activos	61,094,811	32,473,205	1,727,121	1,770,422	97,065,559	56,622,718	33,899,459	1,193,546	1,535,710	93,251,433

	30-06-2023					31-12-2022				
	MS					MS				
Pasivos	Leasing	Factoring	Créditos	Otros	Total	Leasing	Factoring	Créditos	Otros	Total
Pasivos corrientes										
Otros pasivos financieros corrientes	16.059.376	26.872.496	456.388	91.946	43.480.206	24.525.465	18.852.252	464.730	-	43.842.447
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	4.119.437	817.390	233	-	4.937.060	3.005.844	837.280	-	-	3.843.124
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, Corriente	210.548	-	-	-	210.548	-	-	-	-	-
Otras provisiones a corto plazo	988.346	513.452	22.458	12.522	1.536.778	2.215.165	72.847	-	172.552	2.460.564
Otros pasivos no financieros corrientes	1.895.535	92.629	-	142.781	2.130.945	1.043.414	57.129	-	134.721	1.235.264
Pasivos corrientes totales	23.273.242	28.295.967	479.079	247.249	52.295.537	30.789.888	19.819.508	464.730	307.273	51.381.399
Pasivos no corrientes										
Otros pasivos financieros no corrientes	19.523.138	-	327.700	93.847	19.944.685	11.410.548	8.771.069	216.217	-	20.397.834
Otras provisiones a largo plazo	2.147.717	-	-	-	2.147.717	5.338	-	-	-	5.338
Pasivo por Impuestos Diferidos	1.169.809	-	-	-	1.169.809	252.782	45.861	-	36.548	335.191
Total de pasivos no corrientes	22.840.664	-	327.700	93.847	23.262.211	11.668.668	8.816.930	216.217	36.548	20.738.363
Total pasivos	46.113.906	28.295.967	806.779	341.096	75.557.748	42.458.556	28.636.438	680.947	343.821	72.119.762
Patrimonio										
Capital emitido	14.995.054	4.128.017	895.230	1.415.218	21.433.519	13.830.402	3.811.876	536.737	1.002.044	19.181.059
Ganancias (pérdidas) acumuladas	(1.172.877)	(576.101)	43.279	14.036	(1.691.663)	(2.096.936)	(318.829)	(82.626)	(1.118)	(2.499.509)
Otras reservas	(97.662)	8.200	28.194	15.107	(46.161)	(110.231)	8.825	30.344	16.259	(54.803)
Patrimonio total	13.724.515	3.560.116	966.703	1.444.361	19.695.695	11.623.235	3.501.872	484.455	1.017.185	16.626.747
Utilidad (Pérdida) del Año	1.256.390	617.122	(46.361)	(15.035)	1.812.116	2.540.927	1.761.149	28.144	174.704	4.504.924
Total de patrimonio y pasivos	61.094.811	32.473.205	1.727.121	1.770.422	97.065.559	56.622.718	33.899.459	1.193.546	1.535.710	93.251.433

b) Los ingresos por actividades ordinarias en el caso de los productos Leasing y Créditos, corresponden a intereses, comisiones y diferencias de cambio (percibidos y devengados) y en el caso del producto Factoring corresponde a diferencias de precio y comisiones cobradas o devengadas.

ESTADO DE RESULTADOS	30-06-2023					30-06-2022				
	M\$					M\$				
	LEASING	FACTORING	CREDITOS	OTROS	TOTAL	Leasing	Factoring	Credito Prenda	Otros	Total
Ingresos de actividades ordinarias	6.138.445	6.057.211	123.551	-	12.319.207	6.411.445	4.083.544	39.393	-	10.534.382
Costo de ventas	(2.545.506)	(2.433.866)	(54.591)	-	(5.033.963)	(3.033.858)	(1.281.250)	(13.157)	-	(4.328.265)
Ganancia bruta	3.592.939	3.623.345	68.960	-	7.285.244	3.377.587	2.802.294	26.236	-	6.206.117
Otros ingresos, por función	54.817	7.210	-	13.363	75.390	25.841	2.156	-	16.176	44.173
Gasto de administración	(1.812.703)	(2.729.201)	(136.675)	-	(4.678.579)	(1.646.546)	(2.006.879)	-	(3.825)	(3.657.250)
otros gastos por función	-	-	-	(4.000)	(4.000)	-	-	-	8.812	8.812
Costos financieros	-	-	-	(31.321)	(31.321)	-	-	-	(46.362)	(46.362)
Ganancia (pérdida), antes de impuestos	1.835.053	901.354	(67.715)	(21.958)	2.646.734	1.756.882	797.571	26.236	(25.199)	2.555.490
Gasto por impuestos a las ganancias	(578.663)	(284.232)	21.354	6.923	(834.618)	(453.219)	-	-	-	(453.219)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	1.256.390	617.122	(46.361)	(15.035)	1.812.116	1.303.663	797.571	26.236	(25.199)	2.102.271
Ganancia (pérdida)	1.256.390	617.122	(46.361)	(15.035)	1.812.116	1.303.663	797.571	26.236	(25.199)	2.102.271

El segmento de Créditos está compuesto de productos financieros que se encuentran vigentes y activos y que forman parte de las colocaciones de Servicios Financieros Progreso S.A., en este podemos encontrar el Crédito con Prenda, que funciona como un préstamo, mediante la suscripción de un pagaré, que se paga en cuotas iguales y sucesivas, en el que el bien financiado queda en prenda a favor de Servicios Financieros Progreso S.A., también se clasifica acá el Crédito para Capital de Trabajo que se otorga a clientes de buen comportamiento y con contratos vigentes de leasing. Este segmento, en definitiva, agrupa los activos, pasivos y resultados relacionados a los productos así definidos.

En el caso del segmento denominado “Otros”, podemos indicar que se registran en este ítem, una serie de activos, pasivos y resultados que representan actividades como, arriendo de propiedades de inversión y otras actividades menores que desde la perspectiva de materialidad no aportan al análisis al mostrarlas separadas y que se requiere se incorporen de alguna forma para efectos de cuadratura del estado financiero y de resultados por segmento.

c) Se adjunta resumen de flujo de efectivo por segmento:

	Leasing M\$	Factoring M\$	Créditos M\$	Otros M\$	Total M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo al 01-01-2023	1.728.030	8.275.503	198.269	18.233	10.220.035
Actividades de operación	844.349	(2.606.712)	238.207	-	(1.524.156)
Actividades de financiación	(1.321.552)	(2.702.747)	-	-	(4.024.299)
Actividades de inversión	(87.138)	-	-	-	(87.138)
Efectivo y equivalentes al efectivo al 30-06-2023	1.163.689	2.966.044	436.476	18.233	4.584.442

	Leasing M\$	Factoring M\$	Créditos M\$	Otros M\$	Total M\$
Efectivo y equivalentes al efectivo al 01-01-2022	906.646	8.082.232	254.332	18.233	9.261.443
Actividades de operación	(343.945)	399.345	(698.954)	-	(643.554)
Actividades de financiación	1.333.797	(206.074)	642.891	-	1.770.614
Actividades de inversión	(168.468)	-	-	-	(168.468)
Efectivo y equivalentes al 31-12-2022	1.728.030	8.275.503	198.269	18.233	10.220.035

28.- Efecto de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera e índices de reajustabilidad.

La moneda funcional definida por Servicios Financieros Progreso S.A. es el peso chileno, la que a su vez es la moneda de presentación de los estados financieros. Se aplica cálculo de diferencias de cambio a aquellas transacciones cuyos importes se pactan y liquidan en moneda extranjera o índice de reajustabilidad (UF). Estos importes se actualizan a su valor de conversión a moneda funcional a la fecha de transacción o balance y el efecto se registra en el estado de resultados.

El total de los efectos registrados en resultado por variaciones en las tasas de cambio de moneda extranjera e índices de reajustabilidad, por los periodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022, es el siguiente:

Concepto	01-01-2023	01-01-2022
	30-06-2023	30-06-2022
	M\$	M\$
Diferencias de cambio (1)	-	-
Reajuste generado por colocaciones en UF (2)	1.128.035	2.444.793
Reajustes generados por colocaciones en UF (3)	(720.008)	(1.862.430)
TOTALES	408.027	582.363

(1) Estos importes se incluyen dentro del rubro ingresos de actividades ordinarias en el estado de resultados por función.

(2) Estos importes se incluyen dentro del rubro costo de ventas en el estado de resultados por función.

29.- Depreciación y amortización

Las depreciaciones y amortizaciones registradas por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2023 y 2022, son las siguientes:

	30-06-2023	30-06-2022
	M\$	M\$
Depreciación	(40.881)	(33.809)
Depreciación Derecho	(134.057)	(161.706)
Amortización de intangibles	(110.096)	(63.771)
Totales	(285.034)	(259.286)

Nota: Estos importes se encuentran incluidos dentro del rubro gastos de administración en el estado de resultados por función (Nota 25).

30.- Otras ganancias (pérdidas) netas

Las otras ganancias (pérdidas) netas, por los periodos terminados al 30 de junio de 2023 y 2022, se detallan a continuación:

Otros Ingresos por Función	30-06-2023	30-06-2022
	M\$	M\$
Arriendo Inmuebles Clasificados como Propiedad de Inversión	12.813	11.440
Utilidad por Venta de Propiedades y equipos	550	-
Recuperación Cartera Castigada Leasing	48.156	25.840
Recuperación otros Castigos Factoring	7.210	2.156
Otros Ingresos No Operacionales	6.661	4.737
Total Ingreso	75.390	44.173

31.- Medio ambiente

El objeto social de Servicios Financieros Progreso S.A. corresponde a una Sociedad de servicios financieros, por lo que no se ve afectada directa o indirectamente por ordenanzas y leyes relativas a procesos de instalaciones industriales y cualquier otro que pudiere afectar el medio ambiente, por lo tanto, a la fecha de cierre de los presentes estados financieros no tiene comprometidos recursos ni se han efectuado pagos derivados de incumplimientos de ordenanzas municipales u otros organismos fiscalizadores.

32.- Hechos ocurridos después de la fecha del balance

En el periodo comprendido entre el 01 de julio de 2023 y a la fecha de presentación de estos estados financieros a la Comisión para el Mercado Financiero, no han ocurrido hechos relevantes que pudieran afectar de manera significativa la interpretación de los mismos.