

SERVICIOS FINANCIEROS PROGRESO S.A. Y FILIAL

Estados Financieros Consolidados Intermedios
al 30 de junio de 2026 por los períodos de tres y seis meses
y al 31 de diciembre de 2025 (no auditado)

(Con el Informe de Revisión del Auditor Independiente)

SERVICIOS FINANCIEROS PROGRESO S.A. Y FILIAL

CONTENIDO

Informe de Revisión del Auditor Independiente

Estados Consolidados de Situación Financiera Intermedios

Estados Consolidados de Resultados Intermedios

Estados Consolidados de Resultados Integrales Intermedios

Estados Consolidados de Cambios en el Patrimonio Intermedios

Estados Consolidados de Flujos de Efectivo Intermedios

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios

\$: Cifras expresadas en pesos chilenos

M\$: Cifras expresadas en miles de pesos chilenos

UF : Cifras expresadas en unidades de fomento

US\$: Cifras expresadas en dólares estadounidenses



Informe de Revisión de Información Financiera Consolidada Intermedia

A los Señores Accionistas y Directores de
Servicios Financieros Progreso S.A.:

Introducción

Hemos revisado el estado consolidado de situación financiera intermedio adjunto de Servicios Financieros Progreso S.A. y Filial, al 30 de junio de 2026, y; los correspondientes estados consolidados de resultados intermedios y de resultados integrales intermedios por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026, los estados consolidados de cambios en el patrimonio intermedios y de flujos de efectivo intermedios por el período de seis meses terminado en esa fecha, y; las notas a los estados financieros consolidados intermedios, incluyendo información de las políticas contables materiales. La Administración es responsable por la preparación y presentación razonable de esta información financiera consolidada intermedia de acuerdo con NIC 34, "Información financiera intermedia" incorporada en las Normas de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera (Normas de Contabilidad NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad [International Accounting Standards Board (IASB)]. Nuestra responsabilidad es expresar una conclusión sobre esta información financiera consolidada intermedia basada en nuestra revisión.

Alcance de la revisión

Hemos llevado a cabo nuestra revisión de acuerdo con la Norma de Trabajos de Revisión 2410, Revisión de información financiera intermedia realizada por el auditor independiente de la entidad. Una revisión de información financiera consolidada intermedia consiste principalmente en hacer indagaciones ante las personas responsables de los asuntos financieros y contables, así como en aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. Una revisión tiene un alcance sustancialmente menor que el de una auditoría realizada de acuerdo con Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Chile y, en consecuencia, no nos permite obtener seguridad de que hayan llegado a nuestro conocimiento todos los asuntos significativos que pudieran haberse identificado en una auditoría. En consecuencia, no expresamos una opinión de auditoría.



Conclusión

Basados en nuestra revisión, no ha llegado a nuestro conocimiento ningún asunto que nos lleve a considerar que la información financiera consolidada intermedia adjunta no presenta razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera consolidada intermedia de Servicios Financieros Progreso S.A. y Filial al 30 de junio de 2026, sus resultados consolidados intermedios por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y flujos de efectivo consolidados intermedios por el período de seis meses terminado en esa fecha, de acuerdo con NIC 34, “Información financiera intermedia” incorporada en las Normas de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera (Normas de Contabilidad NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad [International Accounting Standards Board (IASB)].

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'C. Klapp S.', with a stylized flourish at the end.

Claudia Klapp Salazar

KPMG Ltda.

Santiago, 3 de septiembre de 2026



Servicios Financieros Progreso S.A. y Filial

Informe sobre los Estados Financieros Consolidados Intermedios para los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025 (no auditados) y al ejercicio terminado al 31 de diciembre 2025.

CONTENIDO

Estados Consolidados de Situación Financiera Intermedios

Estados Consolidados de Resultados Intermedios

Estados Consolidados de Resultados Integrales Intermedios

Estados Consolidados de Flujos de Efectivo Intermedios

Estados Consolidados de cambios en el Patrimonio Intermedios

Notas a los Estados financieros Consolidados Intermedios



Índice

Estados Consolidados de Situación Financiera Intermedios.....	4
Estados Consolidados de Resultados Intermedios.....	6
Estados Consolidados de Resultados Integrales Intermedio.....	7
Estados Consolidados de Flujos de Efectivo Intermedios.....	8
Estados Consolidados de cambios en el Patrimonio Intermedios.....	9
Notas a los Estados financieros Consolidados Intermedios.....	10
1.- Información General	10
1.1.- Aspectos Generales	10
1.2.- Propiedad.....	10
1.3.- Descripción de los Negocios.....	11
1.4.- Personal	11
1.5.- Fecha de Aprobación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios	12
2.- Bases de preparación y Políticas Contables	12
2.1.- Bases de preparación	12
2.1.1.- Declaración de cumplimiento	12
2.1.2.- Bases de Consolidación	12
2.1.3.- Bases de Medición.....	13
2.1.4.- Empresa en marcha.....	14
2.1.5.- Uso de estimaciones y juicios.....	14
2.1.6.- Periodos Cubiertos.....	14
2.1.7.- Moneda de presentación, conversión y funcional.....	15
2.2.- Resumen de las principales Políticas Contables	16
2.2.1.- Bases de Conversión.....	16
2.2.2.- Arrendamientos.....	16
2.2.3.- Activos Financieros	18
2.2.4.- Deterioro del Valor de los Activos Financieros	21
2.2.5.- Transacciones con partes Relacionadas.....	23
2.2.6.- Activos Intangibles distintos de la Plusvalía.....	23
2.2.7.- Propiedades y Equipo	24
2.2.8.- Propiedades de Inversión	25
2.2.9.- Deterioro del Valor de los Activos (Propiedades y Equipo e Intangibles).....	25
2.2.10.- Activos no Corrientes Mantenidos para la Venta	25
2.2.11.- Pasivos Financieros.....	26
2.2.12.- Provisiones, Activos y Pasivos Contingentes	27
2.2.13.- Beneficio a los Empleados.....	27
2.2.14.- Patrimonio.....	27
2.2.15.- Ingresos de actividades ordinarias	28
2.2.16.- Reconocimiento de Gastos.....	29
2.2.17.- Impuestos Corrientes e Impuestos Diferidos	29
2.2.18.- Distribución de dividendos	30
2.2.19.- Corrección Monetaria en Economías Hiperinflacionarias	30
2.2.20.- Segmentos Operativos	30
2.2.21.- Flujos de Efectivo	31
2.2.22.- Compensaciones de saldos.....	31
2.2.23.- Clasificación de Activos y Pasivos entre Corrientes y No Corrientes	31
2.2.24.- Instrumentos Financieros Derivados y Contabilización de Coberturas	31
2.2.27.- Cambio en políticas contables	34
3.- Nuevos pronunciamientos y cambios contables.....	34
4.- Gestión de riesgo de la Sociedad.....	35
5.- Revelaciones sobre las estimaciones y juicios realizados por la Administración al aplicar las políticas contables de la Sociedad.....	40

6.- Efectivo y equivalentes al efectivo.....	41
7.- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar.....	42
8.- Activos financieros.....	54
9.- Información sobre partes relacionadas	54
10.- Activos y Pasivos por impuestos corrientes	58
11.- Activos no corrientes mantenidos para la venta	58
12.- Activos intangibles	60
13.- Propiedades y equipos y bienes por derechos de uso	61
14.- Propiedades de inversión.....	63
15.- Impuestos a las ganancias.....	63
16.- Otros pasivos financieros	65
17.- Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	69
18.- Provisiones, activos y pasivos contingentes	70
19.- Otros pasivos no financieros y Provisiones por beneficio a los empleados.....	74
20.- Arrendamiento (Servicios Financieros Progreso S.A. como arrendatario).....	75
21.- Información a revelar sobre patrimonio	76
22.- Otros activos no financieros, corrientes y no corrientes.....	79
23.- Ingresos de actividades ordinarias.....	79
24.- Costo de venta	81
25.- Gastos de administración.....	83
26.- Ganancias por acción	83
27.- Operaciones por segmentos.....	84
28.- Efecto de las variaciones en las tasas de cambio de la moneda extranjera e índices de reajustabilidad.....	87
29.- Depreciación y amortización.....	87
30.- Pérdidas por deterioro de valor.....	88
31.- Otras ganancias (pérdidas) netas	88
32.- Medio ambiente.....	89
33.- Sanciones.....	89
34.- Hechos posteriores a la fecha del balance al 30 de junio de 2026.....	89

Estados consolidados de situación financiera intermedios

Al 30 de junio de 2026 (no auditados) y 31 de diciembre de 2025.

(Cifras en miles de pesos)

Activos	Nota N°	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Activos corrientes			
Efectivo y equivalentes al efectivo	6	7.380.726	4.680.516
Otros activos no financieros, corrientes	22	125.594	57.678
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, corrientes	7	82.942.459	76.182.710
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, corrientes	9	233.436	253.642
Activos por impuestos, corrientes	10	698.397	667.680
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		91.380.612	81.842.226
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	11	2.834.910	2.641.738
Activos corrientes totales		<u>94.215.522</u>	<u>84.483.964</u>
Activos no corrientes			
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, no corrientes	7	35.742.098	35.037.091
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas, no corrientes	9	227.252	310.349
Activos intangibles distintos de la plusvalía	12	3.702.984	4.039.148
Propiedades y equipo	13	3.360.864	2.373.313
Bienes por derechos de uso	13	268.356	348.038
Propiedad de inversión	14	2.926.305	2.795.727
Activos no corrientes totales		<u>46.227.859</u>	<u>44.903.666</u>
TOTAL DE ACTIVOS		<u>140.443.381</u>	<u>129.387.630</u>

Las notas adjuntas números 1 al 34 forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.

Estados consolidados de situación financiera intermedios

Al 30 de junio de 2026 (no auditados) y 31 de diciembre de 2025.

(Cifras en miles de pesos)

Pasivos y Patrimonio	Nota N°	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Pasivos corrientes			
Otros pasivos financieros, corrientes	16	65.606.343	64.227.990
Pasivos por arrendamientos, corrientes	20	40.976	63.604
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar, corrientes	17	7.757.375	8.997.718
Cuentas por pagar a entidades relacionadas, corrientes	9	289.125	-
Pasivos por Impuestos Corrientes	10	142.026	193.162
Otras provisiones, corrientes	18	1.361.597	1.515.550
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	19 (b)	544.287	574.657
Otros pasivos no financieros, corrientes	19 (a)	2.483.521	2.217.911
Pasivos corrientes totales		<u>78.225.250</u>	<u>77.790.592</u>
Pasivos no corrientes			
Otros pasivos financieros, no corrientes	16	27.374.818	18.765.603
Pasivos por arrendamientos, no corrientes	20	86.448	145.187
Otras provisiones, no corrientes	18	3.537.008	2.498.249
Pasivo por Impuestos Diferidos	15	3.086.804	2.999.961
Pasivos no corrientes totales		<u>34.085.078</u>	<u>24.409.000</u>
TOTAL PASIVOS		<u>112.310.328</u>	<u>102.199.592</u>
Patrimonio			
Capital emitido	21	28.021.122	25.655.621
Ganancias acumuladas	21	238.424	2.159.044
Otras reservas	21	(126.493)	(626.627)
Patrimonio total		<u>28.133.053</u>	<u>27.188.038</u>
TOTAL DE PATRIMONIO Y PASIVOS		<u>140.443.381</u>	<u>129.387.630</u>

Las notas adjuntas números 1 al 34 forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.

Estados consolidados de resultados intermedios

Por los periodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025 (no auditados)

(Cifras en miles de pesos)

Estado de Resultados	Nota N°	01-01-2026	01-01-2025	01-04-2026	01-04-2025
		30-06-2026	30-06-2025	30-06-2026	30-06-2025
		M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos de actividades ordinarias	23	15.370.549	14.408.072	8.316.842	7.272.992
Costo de ventas	24	(4.351.518)	(4.014.986)	(2.402.796)	(1.961.747)
Ganancia bruta		11.019.031	10.393.086	5.914.046	5.311.245
Otros ingresos, por función	31	27.210	13.705	18.262	-
Gasto de administración	25	(7.371.337)	(6.380.331)	(3.731.231)	(3.182.154)
Otros gastos, por función		3.355	-	3.355	-
Pérdidas por deterioro de valor	30	(703.053)	(916.790)	(388.928)	(459.855)
Ganancias por actividades de operación		2.975.206	3.109.670	1.815.504	1.669.236
Costos financieros		(30.102)	(25.015)	(22.616)	(20.859)
Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación		-	-	-	-
Resultado por Unidades de Reajuste	28	(4.413)	(5.819)	5.521	(9.477)
Ganancia (pérdida), antes de impuestos		2.940.691	3.078.836	1.798.409	1.638.900
Gasto por impuestos a las ganancias	15	(806.940)	(757.121)	(504.257)	(400.901)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas		2.133.751	2.321.715	1.294.152	1.237.999
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas		-	-	-	-
Ganancia (pérdida)		2.133.751	2.321.715	1.294.152	1.237.999
Ganancia (pérdida), atribuible a					
Ganancia (pérdida), atribuible a los propietarios de la controladora		2.133.751	2.321.715	1.294.152	1.237.999
Ganancia (pérdida), atribuible a participaciones no controladoras		-	-	-	-
Ganancia (pérdida)		2.133.751	2.321.715	1.294.152	1.237.999

Las notas adjuntas números 1 al 34 forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.

Estados consolidados de resultados integrales intermedios

Por los periodos de seis a tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025 (no auditados)

(Cifras en miles de pesos)

	01-01-2026	01-01-2025	01-04-2026	01-04-2025
	30-06-2026	30-06-2025	30-06-2026	30-06-2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ganancia (pérdida)	2.133.751	2.321.715	1.294.152	1.237.999
Resultados en cobertura de flujo de caja	500.134	(36.236)	371.660	-
Resultado integral total	2.633.885	2.285.479	1.665.812	1.237.999
Resultado integral atribuible a				
Resultado integral atribuible a los propietarios de la controladora	2.633.885	2.285.479	1.665.812	1.237.999
Resultado integral atribuible a participaciones no controladoras	-	-	-	-
Resultado integral total	2.633.885	2.285.479	1.665.812	1.237.999

Las notas adjuntas números 1 al 34 forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.

Estados consolidados de flujos de efectivo intermedios

Por los periodos comprendidos entre el 01 de enero y el 30 de junio de 2026 y 2025 (no auditados)
(Cifras en miles de pesos)

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	198.675.261	170.097.180
Cobros procedentes de contratos mantenidos con propósitos de intermediación o para negociar	54.584	57.829
Cobros procedentes de primas y prestaciones, anualidades y otros beneficios de pólizas suscritas	498.803	296.460
Otros cobros por actividades de operación	360.180	345.242

Clases de pagos

Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(25.722.824)	(26.564.196)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(4.431.694)	(4.151.794)
Pagos por primas de las pólizas suscritas	(1.876.291)	(659.008)
Otros pagos por actividades de operación	(170.583.861)	(124.195.493)
Intereses pagados	(3.062.749)	(3.227.792)
Intereses recibidos	3.075.371	2.826.686
Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	-	-
Otras entradas (salidas) de efectivo	1.009.034	(2.734.560)

Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) operación	(2.004.186)	12.090.554
---	--------------------	-------------------

Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	-	-
--	---	---

Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	(2.004.186)	12.090.554
--	--------------------	-------------------

Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión

Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo	-	-
Compras de propiedades, planta y equipo	(1.798.265)	(1.461.142)

Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	(1.798.265)	(1.461.142)
--	--------------------	--------------------

Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación

Importes procedentes de la emisión de acciones	-	-
Importes procedentes de préstamos de largo plazo	27.003.398	14.935.493
Importes procedentes de préstamos de corto plazo	19.715.694	9.693.097
Total importes procedentes de préstamos	46.719.092	24.628.590
Pagos de préstamos	(37.684.215)	(34.549.645)
Dividendos pagados	(2.365.501)	(2.367.027)
Pagos de pasivos por arrendamientos	(166.715)	(164.315)
Otras entradas (salidas) de efectivo	-	-

Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación	6.502.661	(12.452.397)
---	------------------	---------------------

Incremento neto (disminución) en el efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	2.700.210	(1.822.985)
---	------------------	--------------------

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	2.700.210	(1.822.985)
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del ejercicio	4.680.516	5.856.027

Efectivo y equivalentes al efectivo al final del ejercicio	6	7.380.726	4.033.042
--	----------	------------------	------------------

Las notas adjuntas números 1 al 34 forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.

Estados consolidados de cambios en el patrimonio intermedios

Por los periodos comprendidos entre el 01 de enero y el 30 de junio de 2026 y 2025 (no auditados)

(Cifras en miles de pesos)

	Nota	Capital emitido M\$	Otras reservas varias M\$	Ganancia (pérdidas) acumuladas M\$	Patrimonio total M\$
Saldo Inicial al 01-01-2026		25.655.621	(626.626)	2.159.044	27.188.038
Incremento (disminución) por reexpresión de saldo inicial		-	-	-	-
Saldo inicial reexpresado		25.655.621	(626.626)	2.159.044	27.188.038
Cambios en el patrimonio					
Ganancia (pérdida) del periodo		-	-	2.133.751	2.133.751
Dividendos mínimos		-	-	(747.295)	(747.295)
Dividendos pagados		-	-	(941.575)	(941.575)
Ajuste derivados cobertura flujo caja		-	500.134	-	500.134
Capitalización de utilidades		2.365.501	-	(2.365.501)	-
Total cambios en el patrimonio		2.365.501	500.134	(1.920.620)	945.015
Saldo final al 30-06-2026	21	28.021.122	(126.492)	238.424	28.133.053
Saldo Inicial al 01-01-2025		23.288.595	(59.906)	2.165.773	25.394.462
Incremento (disminución) por reexpresión de saldo inicial		-	-	-	-
Saldo inicial reexpresado		23.288.595	(59.906)	2.165.773	25.394.462
Cambios en el patrimonio					
Ganancia (pérdida) del periodo		-	-	2.321.715	2.321.715
Dividendos mínimos		-	-	(696.514)	(696.514)
Dividendos pagados		-	-	(946.778)	(946.778)
Ajuste derivados cobertura flujo caja		-	(36.236)	0	(36.236)
Capitalización de utilidades		2.367.026	0	(2.367.026)	0
Total cambios en el patrimonio		2.367.026	(36.236)	(1.688.603)	642.187
Saldo final al 30-06-2025	21	25.655.621	(96.142)	477.170	26.036.649

Las notas adjuntas números 1 al 34 forman parte integral de estos estados financieros consolidados intermedios.

Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios **Al 30 de junio de 2026 (no auditados) y 2025 y al 31 de diciembre de 2025**

1.- Información General

1.1.- Aspectos Generales

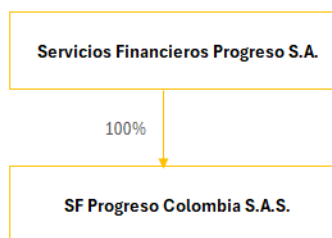
Servicios Financieros Progreso S.A., (“Progreso S.A.” o “La Sociedad”), es una Sociedad anónima abierta, inscrita en el Registro de Valores de la Comisión para el Mercado Financiero bajo el N° 014, de fecha 12 de mayo de 1982. Por lo tanto, la empresa se encuentra bajo la fiscalización de dicha Comisión.

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, Pisos 25, comuna de Santiago. Las acciones de la Sociedad se encuentran inscritas en la Bolsa Electrónica.

Con fecha 26 de enero de 2026 la autoridad tributaria colombiana ha dado reconocimiento del NIT (número de identificación tributaria) a la sociedad SF Progreso Colombia S.A.S. quedando debidamente constituida y su propósito es desarrollar operaciones de factoraje. Servicios Financieros Progreso S.A. es dueña del 100% de las acciones.



1.2.- Propiedad

Al 30 de junio de 2026, 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 47,90% 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 es el producto más importante de la Sociedad, representando al 30 de junio de 2026, el 53,2% del total de activos, el 62,9% del total de colocaciones y el 57,4% de los ingresos totales. Al 31 de diciembre de 2025 este segmento del negocio representaba el 65,9% de la cartera total de colocaciones y el 55,0% 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. Los 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, la sociedad cuenta con una amplia red de sucursales tanto físicas como 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 2026 representa el 29,6% del Total de Activos, el 35,1% del total de Colocaciones y el 41,5% 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 amplia red 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.

Operaciones en Colombia: A partir de mayo de 2026, la filial SF Progreso SAS opera en la ciudad de Bogotá, Colombia, desarrollando operaciones de Factoring orientadas a pequeñas y medianas empresas del sector productivo colombiano. La filial es de propiedad 100% de Servicios Financieros Progreso S.A.

1.4.- Personal

La dotación de la Sociedad al 30 de junio del 2026 es de 206 colaboradores, 118 de ellos son profesionales universitarios, 68 poseen estudios de nivel técnico y 20 no son universitarios ni técnicos. La situación al 30 de junio de 2025 era de 206 colaboradores, 108 de ellos eran profesionales universitarios, 78 poseían estudios de nivel técnico y 20 no eran universitarios ni técnicos. En promedio en el ejercicio de enero a junio del año 2026 la planta fue de 206 personas y en el mismo período del año 2025 el promedio fue de 205 personas.

1.5.- Fecha de Aprobación de los Estados Financieros Consolidados Intermedios

El Directorio de la Sociedad ha tomado conocimiento de la información contenida en estos estados financieros consolidados intermedios, y se declara responsable respecto de la veracidad de la información incorporada en los mismos, y de la aplicación de los principios y criterios incluidos en las Normas de Contabilidad NIIF, emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB).

La autorización para la emisión y publicación de los presentes estados financieros consolidados intermedios correspondientes al 30 de junio de 2026 fue aprobada por el Directorio en sesión extraordinaria en fecha 3 de septiembre de 2026.

2.- Bases de preparación y Políticas Contables

A continuación, se describen las principales políticas contables utilizadas en la confección de los estados financieros consolidados intermedios de la Sociedad:

2.1.- Bases de preparación

2.1.1.- Declaración de cumplimiento

Los estados financieros consolidados intermedios al 30 de junio de 2026 y al 31 de diciembre de 2025, han sido preparados de acuerdo con NIC 34, “Información financiera intermedia” incorporada en las Normas de Contabilidad de las Normas Internacionales de Información Financiera (Normas de Contabilidad NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad [International Accounting Standards Board (IASB)], y cumplen con la totalidad de dichas normas aplicables a la fecha de estos estados financieros consolidados intermedios.

Los presentes estados financieros consolidados intermedios han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la Sociedad matriz y filial.

2.1.2.- Bases de Consolidación

Los Estados Financieros Consolidados Intermedios al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 incorporan los estados financieros consolidados intermedios de Servicios Financieros Progreso S.A., y SF Progreso Colombia S.A.S. esta última constituida con fecha 26 de enero de 2026 e iniciando sus operaciones a contar de mayo 2026. Tanto la compañía Matriz y su filial usan la misma fecha de presentación. El control se obtiene cuando la Sociedad está expuesta, o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada y tiene la capacidad de influir en esos rendimientos a través de su poder sobre ésta. Específicamente, Servicios Financieros Progreso S.A., controla una participada si y solo si éste reúne todos los elementos siguientes:

- Poder sobre la participada (es decir, posee derechos que le otorgan la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes de la participada);
- Exposición, o derecho, a rendimientos variables procedentes de su implicación en la participada; y
- Capacidad de utilizar su poder sobre la participada para influir en el importe de los rendimientos del inversor.

Cuando la Sociedad tiene menos de la mayoría de los derechos de voto sobre una participada, pero dichos derechos de voto son suficientes para tener la capacidad factible de dirigir unilateralmente las actividades relevantes, entonces se concluirá que la Sociedad tiene el control. Servicios Financieros Progreso S.A., considera todos los factores y circunstancias relevantes en la evaluación si los derechos de voto son suficientes para obtener el control, estos incluyen:

- La cuantía de los derechos a voto que posee la Sociedad en relación a la cuantía y dispersión de los que mantienen otros tenedores de voto.
- Los derechos de voto potenciales mantenidos por el inversor, otros tenedores de voto u otras partes.
- Derechos que surgen de otros acuerdos contractuales.

Cualesquiera hechos y circunstancias adicionales que indiquen que el inversor tiene, o no tiene, la capacidad presente de dirigir las actividades relevantes en el momento en que esas decisiones necesiten tomarse, incluyendo los patrones de conducta de voto en reuniones de accionistas anteriores.

La Sociedad reevalúa si tiene o no el control sobre una participada cuando los hechos o circunstancias indican que existen cambios en uno o más de los elementos de control arriba listados.

Las pérdidas de control dan lugar a una baja de las cuentas de activo y pasivos de la entidad que ha dejado de ser subsidiaria del estado de situación financiera consolidado y el reconocimiento de la pérdida o ganancia asociada a la pérdida de control.

Los Estados Financieros Consolidados Intermedios, comprenden los estados financieros separados (individuales) de Servicios Financieros Progreso S.A., y de SF Progreso Colombia S.A.S., la nueva filial en Colombia que participa en la consolidación, e incluye los ajustes y reclasificaciones necesarios para homogenizar las políticas contables y criterios de valoración aplicados por la Sociedad, junto con la eliminación de todos los saldos y transacciones entre las Sociedades consolidadas.

Adicionalmente, la participación de terceros en el patrimonio consolidado de Servicios Financieros Progreso S.A. y Filial es presentada como “Interés no controlador” en el Estado de Situación Financiera Consolidado.

Su participación en las utilidades del año es presentada como “Utilidad atribuible a interés no controlador” en el Estado de Resultados Consolidados.

De acuerdo con lo anterior las siguientes son las Sociedades que se consolidan en los presentes estados financieros consolidados intermedios:

Nombre de la Sociedad	RUT	Origen	Moneda Funcional	30.06.2026		31.12.2025	
				Participación %		Participación %	
				Directa	Indirecta	Directa	Indirecta
SF Progreso Colombia S.A.S.	0-E	Colombia	COP	100%	-	-	-

Al 30 de junio de 2026 la Sociedad y sus subsidiarias no mantienen inversiones con participaciones no controladoras.

2.1.3.- Bases de Medición

Los estados financieros consolidados intermedios se han preparado sobre la base del costo histórico, aunque modificado por la valoración a valor razonable de ciertos instrumentos financieros. Por lo general, el costo histórico está basado en el valor razonable de la contraprestación entregada a cambio de los bienes o servicios recibidos.

El valor razonable es el precio que se recibiría por vender un activo, o pagado para transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado en la fecha de valoración, independientemente de si ese precio es observable o estimado utilizando otra técnica de valoración directa. Al estimar el valor razonable de un activo o un pasivo, la Sociedad tiene en cuenta las características de los activos o pasivos si los participantes del mercado toman esas características a la hora de fijar el precio del activo o pasivo a la fecha de medición. El valor razonable a efectos de valoración y/o revelación de los estados financieros consolidados intermedios se determina de forma tal, a excepción de:

- las operaciones de leasing que están dentro del alcance de la NIIF 16, y
- las mediciones que tienen algunas similitudes con el valor de mercado, (pero que no son su valor razonable, tales como el valor neto realizable de la NIC 2 o el importe recuperable de la NIC 36).

2.1.4.- Empresa en marcha

La Administración tiene, al momento de aprobar los estados financieros consolidados intermedios, una expectativa razonable de que la Sociedad cuenta con recursos para la continuidad de su funcionamiento en el futuro previsible. Por lo tanto, se ha aplicado la base contable de negocio en marcha en la preparación de los estados financieros consolidados intermedios.

2.1.5.- Uso de estimaciones y juicios

La preparación de los estados financieros consolidados intermedios 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 consolidados intermedios.

2.1.6.- Periodos Cubiertos

Los presentes estados financieros consolidados intermedios cubren los siguientes ejercicios:

- ❖ Estados Consolidados de Situación Financiera al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025.
- ❖ Estados Consolidados de Resultados Intermedios, por los períodos de seis y tres meses comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2026 y 2025.
- ❖ Estados Consolidados de Resultados Integrales Intermedios, por los períodos de seis y tres meses comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2026 y 2025.
- ❖ Estados Consolidados de Flujos de Efectivo Intermedios, por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2026 y 2025.
- ❖ Estados Consolidados de Cambios en el Patrimonio Intermedios, por los períodos comprendidos entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2026 y 2025.
- ❖ Notas a los Estados Financieros Consolidados Intermedios, que incluyen información financiera correspondiente al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, y por los períodos de seis y tres meses comprendidos entre el 30 de junio de 2026 y 2025, según la naturaleza de cada revelación.

La Sociedad ha determinado sus principales políticas contables de acuerdo con las NIIF emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB), incluyendo las Interpretaciones CINIIF y SIC. Cuando una NIIF es aplicable específicamente a una transacción, otro hecho o condición, la política contable se determina aplicando dicha norma (NIC 8, párrafo 7).

En ausencia de una NIIF que aplique específicamente, la gerencia ejerce su juicio para desarrollar y aplicar una política contable que resulte en información relevante y fiable, considerando el siguiente orden de prelación (NIC 8, párrafos 10 a 12):

- ❖ Los requerimientos de las NIIF que traten temas similares o relacionados;
- ❖ Las definiciones, criterios de reconocimiento y conceptos de medición del Marco Conceptual para la Información Financiera; y
- ❖ En la medida en que no entren en conflicto con lo anterior, los pronunciamientos más recientes de otros emisores de normas que utilicen un marco conceptual similar, otra literatura contable y las prácticas aceptadas del sector.

2.1.7.- Moneda de presentación, conversión y funcional.

La moneda funcional y la de presentación 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 Sociedad 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.

La moneda funcional de la filial SF Progreso SAS (Colombia) es el peso colombiano (COP). Para efectos de consolidación, los estados financieros consolidados intermedios de la filial son convertidos a pesos chilenos (CLP) de acuerdo con NIC 21, aplicando los siguientes criterios: (i) activos y pasivos al tipo de cambio de cierre; (ii) ingresos y gastos al tipo de cambio promedio del período; (iii) las diferencias de conversión se reconocen en Otros Resultados Integrales bajo el rubro 'Reserva de diferencias de cambio en conversiones' en Patrimonio.

2.2.- Resumen de las principales Políticas Contables

2.2.1.- Bases de Conversión

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 consolidados intermedios 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 consolidados intermedios. Las utilidades o pérdidas generadas se han imputado directamente contra la cuenta de pérdidas y ganancias.

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.

	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2025
	\$	\$	\$
Dólar Observado	922,21	907,13	933,42
Unidad de Fomento	40.820,31	39.727,96	39.267,07
Peso Colombiano	3.416,45	-	-

2.2.2.- Arrendamientos

La Sociedad evalúa si un contrato es o contiene un arrendamiento, al inicio del contrato. La Sociedad reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento con respecto a todos los acuerdos de arrendamiento en los cuales es el arrendatario, excepto por arrendamientos de corto plazo (definidos como un arrendamiento con un plazo de arriendo de 12 meses o menos) y arrendamientos de activos de bajo valor. Para estos arrendamientos, la Sociedad reconoce los pagos de arrendamiento como un gasto sobre una base lineal durante el plazo del arrendamiento a menos que otra base sistemática sea más representativa del patrón de tiempo en el cual los beneficios económicos de los activos arrendados son consumidos.

El pasivo por arrendamiento es inicialmente medido al valor presente de los pagos por arrendamiento que no han sido pagados a la fecha de comienzo, descontados usando la tasa implícita en el arrendamiento. Si esta tasa no puede determinarse fácilmente, la Sociedad utiliza la tasa incremental por préstamos. Los pagos por arrendamiento incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento incluyen:

- Pagos fijos, menos cualquier incentivo por arrendamiento;
- Pagos por arrendamiento variables, que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos usando el índice o tasa en la fecha de comienzo;
- Importes que espera pagar el arrendatario como garantías de valor residual;
- El precio de ejercicio de una opción de compra si el arrendatario está razonablemente seguro de ejercer esa opción; y
- Pagos de penalizaciones por terminar el arrendamiento, si el plazo del arrendamiento refleja que el arrendatario ejercerá una opción para terminar el arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento es presentado dentro del rubro “Pasivos por arrendamiento” de los estados de situación financiera.

El pasivo por arrendamiento es posteriormente medido incrementando el importe en libros para reflejar el interés sobre el pasivo por arrendamiento (usando el método de la tasa efectiva) y reduciendo el importe en libros para reflejar los pagos por arrendamientos realizados. La Sociedad remide el pasivo por arrendamiento (y realiza los correspondientes ajustes al activo por derecho de uso respectivo) cuando:

- Se produce un cambio en el plazo del arrendamiento o cuando se produzca un cambio en la evaluación de una opción para comprar el activo subyacente, en cuyo caso el pasivo por arrendamiento es remedido descontando los pagos de arrendamiento revisados usando una tasa de descuento revisada.
- Se produce un cambio en los pagos por arrendamiento futuros procedente de un cambio en un índice o una tasa usados para determinar esos pagos o se produzca un cambio en el pago esperado bajo una garantía de valor residual, en cuyos casos el pasivo por arrendamiento es remedido descontando los pagos por arrendamiento revisados usando la tasa de descuento inicial (a menos que los pagos por arrendamiento cambien debido a un cambio en una tasa de interés variable, en cuyo caso se utiliza una tasa de descuento revisada).
- Se modifica un contrato de arrendamiento y esa modificación no se contabiliza como un arrendamiento por separado, en cuyo caso el pasivo por arrendamiento es remedido descontando los pagos por arrendamiento revisados usando una tasa de descuento revisada.

Los activos por derecho de uso comprenden el importe de la medición inicial del pasivo por arrendamiento, los pagos por arrendamiento realizados antes o a contar de la fecha de comienzo, menos los incentivos de arrendamiento recibidos y cualesquiera costos directos iniciales incurridos. Los activos por derecho de uso son posteriormente medidos al costo menos depreciación acumulada y pérdidas acumuladas por deterioro de valor.

Cuando la Sociedad incurre en una obligación por costos para dismantelar o remover un activo arrendado, restaurar el lugar en el que está ubicado o restaurar el activo subyacente a la condición requerida por los términos y condiciones del arrendamiento, una provisión es reconocida y medida en conformidad con NIC 37. Los costos son incluidos en el correspondiente activo por derecho de uso, a menos que esos costos sean incurridos para producir existencias.

Los activos por derecho de uso son depreciados durante el período menor entre el plazo del arrendamiento y la vida útil del activo subyacente. Si un arrendamiento transfiere la propiedad del activo subyacente o el costo del activo por derecho de uso refleja que la Sociedad espera ejercer una opción de compra, el activo por derecho de uso es depreciado durante la vida útil del activo subyacente. La depreciación se realiza desde la fecha de comienzo del arrendamiento.

Los activos por derecho de uso son representados dentro del rubro “Bienes por derechos de uso”, de los estados de situación financiera.

La Sociedad aplica NIC 36 para determinar si un activo por derecho de uso está deteriorado y contabiliza cualquier pérdida por deterioro identificada.

Los pagos variables por arrendamiento que no dependen de un índice o una tasa no son incluidos en la medición del pasivo por arrendamiento y el activo por derecho de uso. Los pagos variables son reconocidos como un gasto en el período en el cual ocurre el evento o condición que origina tales pagos y son incluidos en el rubro “Gastos de administración” en los estados de resultados.

Como una solución práctica, NIIF 16 permite a un arrendatario no separar los componentes que no son arrendamiento, y en su lugar contabilizar para cualquier arrendamiento y asociados componentes que no son arrendamientos como un solo acuerdo. La Sociedad no ha utilizado esta solución práctica.

La Sociedad como arrendador:

Los arrendamientos en los cuales la Sociedad es un arrendador son clasificados como arrendamientos financieros u operacionales. Cuando los términos del arrendamiento transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad al arrendatario, el contrato es clasificado como un arrendamiento financiero. Todos los otros arrendamientos son clasificados como arrendamientos operativos.

Cuando la Sociedad es un arrendador intermedio, contabiliza el arrendamiento principal y el subarrendamiento como dos contratos separados. El subarrendamiento es clasificado como un arrendamiento financiero u operativo por referencia al activo por derecho de uso que se origina del arrendamiento principal. El ingreso por arrendamiento de arrendamientos operativos se reconoce sobre una base lineal durante el plazo del arrendamiento. Los costos directos iniciales incurridos en la negociación y acuerdo de un arrendamiento operativo son agregados al importe en libros del activo arrendado y reconocidos sobre una base lineal durante el plazo del arrendamiento.

Los importes por cobrar a los arrendatarios bajo arrendamientos financieros son reconocidos como cuentas por cobrar al importe de la inversión neta de la Sociedad en los arrendamientos. El ingreso por arrendamientos financieros es asignado a los períodos contables de manera tal de reflejar una tasa de rendimiento periódica constante sobre la inversión neta pendiente de la Sociedad con respecto a los arrendamientos.

Cuando un contrato incluye componentes de arrendamiento y de no arrendamiento, la Sociedad aplica NIIF 15 para asignar la contraprestación bajo el contrato a cada componente.

2.2.3.- Activos Financieros

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

Todos los activos financieros reconocidos son posteriormente medidos en su totalidad, ya sea, a costo amortizado o a valor razonable, dependiendo de la clasificación de los activos financieros.

Los activos financieros que cumplen las siguientes condiciones son posteriormente medidos a costo amortizado:

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

Los activos financieros que cumplen las siguientes condiciones son posteriormente medidos a valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRCCORI):

- El activo financiero se mantiene dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra obteniendo flujos de efectivo contractuales y vendiendo activos financieros; y
- Las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas especificadas, a flujos de efectivo que son únicamente pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente.

Todos los otros activos financieros que no cumplen con las condiciones anteriores son posteriormente medidos a valor razonable con cambios en resultados (VRCCR).

No obstante, lo anterior, la Sociedad puede realizar las siguientes elecciones irrevocables en el momento del reconocimiento inicial de un activo financiero:

- La Sociedad podría irrevocablemente elegir presentar los cambios posteriores en el valor razonable en otro resultado integral para inversiones en instrumentos de patrimonio que, en otro caso, se medirían a valor razonable con cambios en resultados;
- La Sociedad podría irrevocablemente designar un activo financiero que cumple los criterios de costo amortizado o valor razonable con cambios en otro resultado integral para medirlo a valor razonable con cambios en resultados si haciéndolo elimina o reduce significativamente una incongruencia de medición o reconocimiento.

Costo amortizado y método del interés efectivo

El método del interés efectivo es un método que se utiliza para el cálculo del costo amortizado de un activo financiero y para la distribución del ingreso por intereses a lo largo del período correspondiente.

Para los instrumentos financieros distintos de aquellos activos financieros con deterioro de valor crediticio comprados u originados, la tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los cobros de efectivo futuros estimados (incluyendo todas las comisiones y puntos básicos de interés, pagados o recibidos por las partes del contrato, que integren la tasa de interés efectiva, los costos de transacción y cualquier otra prima o descuento) excluyendo las pérdidas crediticias esperadas, durante la vida esperada del activo financiero, o cuando sea apropiado, un período menor, con respecto al valor en libros bruto de un activo financiero en el momento de su reconocimiento inicial. Para activos financieros con deterioro de valor crediticio comprados u originados, se calcula una tasa de interés efectiva ajustada por calidad crediticia descontando los flujos de efectivo estimados, incluyendo pérdidas crediticias esperadas, al costo amortizado del activo financiero en su reconocimiento inicial.

El costo amortizado de un activo financiero es el importe al que fue medido en su reconocimiento inicial un activo financiero, menos reembolsos del principal, más la amortización acumulada, utilizando el método del interés efectivo, de cualquier diferencia entre el importe inicial y el importe al vencimiento, ajustado por cualquier corrección de valor por pérdidas. Por otro lado, el valor en libros bruto de un activo financiero es el costo amortizado del activo financiero antes de ajustarlo por cualquier corrección de valor por pérdidas.

El ingreso por intereses se reconoce usando el método del interés efectivo para activos financieros medidos a costo amortizado y a valor razonable con cambios en otro resultado integral. Para los instrumentos financieros distintos de aquellos activos financieros con deterioro de valor crediticio comprados u originados, el ingreso por interés se calcula aplicando la tasa de interés efectiva al valor en libros bruto de un activo financiero, excepto para activos financieros que han convertido posteriormente en activos con deterioro de valor crediticio. Para activos financieros que se convierten posteriormente en activos con deterioro de valor crediticio, el ingreso por intereses es reconocido aplicando la tasa de interés efectiva al costo amortizado del activo financiero. Si, en períodos de reporte posteriores, el riesgo de crédito del instrumento financiero con deterioro de valor crediticio mejora de manera tal que el activo financiero ya no tiene deterioro de valor crediticio, el ingreso por intereses se reconoce aplicando la tasa de interés efectiva al valor en libros bruto del activo financiero.

Para los activos financieros con deterioro de valor crediticio comprados u originados, la Sociedad reconoce el ingreso por intereses aplicando la tasa de interés efectiva ajustada por calidad crediticia al costo amortizado del activo financiero desde el reconocimiento inicial. El cálculo no revierte a la base bruta, incluso si el riesgo de crédito del activo financiero mejora posteriormente de modo que el activo financiero ya no tenga deterioro de valor crediticio.

Los ingresos por intereses se reconocen en el estado de resultados y se incluye en la línea “ingresos financieros”.

Baja en cuentas de activos financieros

La Sociedad da de baja un activo financiero solamente cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiera el activo financiero y sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo a un tercero. Si la Sociedad no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad y continúa controlando el activo transferido, la Sociedad reconoce su interés retenido en el activo y un pasivo asociado por los importes que podría tener que pagar. Si la Sociedad retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad de un activo financiero transferido, la Sociedad continúa reconociendo el activo financiero y también reconoce un préstamo garantizado por los importes recibidos.

Al dar de baja un activo financiero medido a costo amortizado, la diferencia entre el valor en libros del activo y la sumatoria de la consideración recibida y por recibir se reconoce en resultados. Adicionalmente, al dar de baja una inversión en un instrumento de deuda clasificado a VRCCORI, la ganancia o pérdida acumulada previamente reconocida en la “Reserva de ganancias y pérdidas sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en el estado de resultados integrales” es reclasificada a resultados. En contrario, al dar de baja una inversión en un instrumento de patrimonio el cual la Sociedad a elegido en el reconocimiento inicial medirlo a VRCCORI, la ganancia o pérdida acumulada previamente reconocida en la “Reserva de ganancias y pérdidas sobre activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral” no es reclasificada a resultados, pero es transferida a resultados retenidos.

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 consolidados intermedios, 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 actuarían 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 NIIF9 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 deterioro, 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 eventos de Pérdida por riesgo crédito. Bajo esta modalidad, todos los instrumentos tienen una estimación de deterioro 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 estimaciones de deterioro 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 estimación 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 estimación 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 estimación 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 deterioro 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 con las 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 normativa contable NIIF 9 Instrumentos Financieros, Progreso ha definido un modelo estadístico grupal de Probabilidad de Incumplimiento y Severidad de Pérdidas, basado en información histórica, el cual se mantiene periódicamente actualizado a fin de recoger la mayor cantidad de información disponible que permita un análisis robusto de la pérdida esperada de cada instrumento.

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.

La Sociedad aplica la NIIF 9 para reconocer pérdidas crediticias esperadas sobre sus activos financieros al costo amortizado. Las provisiones se determinan según un modelo de tres etapas basado en el riesgo de incumplimiento:

Etapas 1: activos sin aumento significativo de riesgo; se reconocen pérdidas esperadas a 12 meses.

Etapas 2: activos con aumento significativo de riesgo (incluye morosidad >30 días); se reconocen pérdidas de vida completa.

Etapas 3: activos en incumplimiento (morosidad >90 días u otras evidencias de deterioro); se reconocen pérdidas de vida completa.

Las estimaciones consideran antecedentes históricos, información actual y proyecciones macroeconómicas.

Los activos se castigan cuando la Sociedad no tiene expectativas razonables de recuperación, usualmente por morosidad prolongada, insolvencia del deudor o falta de excedentes tras la realización de garantías. Las recuperaciones posteriores se reconocen como ingresos por recuperos en el estado de resultados.

2.2.5.-Transacciones con partes Relacionadas.

Se detallan en notas a los estados financieros consolidados intermedios 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 consolidados intermedios.

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.

Un activo intangible es dado de baja por enajenación, o cuando no se esperan beneficios económicos futuros del uso o enajenación. Cualquier ganancia o pérdida que surja de la baja en cuentas de un activo intangible, calculada como la diferencia entre los ingresos netos de la enajenación y el importe en libros del activo, se incluye en resultados en el ejercicio en que se da de baja en cuentas el activo.

2.2.7.- Propiedades y Equipo

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.

La Sociedad no ha efectuado capitalización de costos por intereses, dado que no se ha dado cumplimiento a la condición de activos calificados de acuerdo a NIC 23 “Costos por préstamos”. 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 equipo, 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 Equipo 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 Equipo 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 menos 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.

Baja en cuentas de pasivos financieros La Sociedad da de baja los pasivos financieros si, y solo si, las obligaciones de la Sociedad se cumplen, cancelan o han expirado. La diferencia entre el valor en libros del pasivo financiero dado de baja y la contraprestación pagada y por pagar, incluyendo cualquier activo transferido diferente del efectivo o pasivo asumido, se reconoce en resultados.

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 consolidados intermedios. 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 consolidados intermedios.

Los activos y pasivos contingentes se revelan en nota a los estados financieros consolidados intermedios, 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 consolidados intermedios 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.

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.

2.2.15.- Ingresos de 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 consolidados intermedios, 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 consolidados intermedios 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 de actividades ordinarias provenientes de venta de bienes deben reconocerse y registrarse en los estados financieros consolidados intermedios 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, dentro del rubro de ingresos ordinarios los reajustes (percibidos y devengados) producto de los contratos que se encuentran emitidos en UF y dólares de Estados Unidos de Norteamérica.

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.

La filial SF Progreso Colombia S.A.S. (Colombia) aplica los mismos criterios de reconocimiento de ingresos descritos en la presente nota para las operaciones de Factoring.

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 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 ejercicio, 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 ejercicios posteriores. Esto se reconoce en la medida que sea probable la generación de utilidades tributarias futuras.

Los activos y pasivos por impuestos diferidos deben medirse empleando las tasas fiscales que se espera sean de aplicación en el período en el que el activo se realice o el pasivo se cancele, basándose en las tasas (y leyes fiscales) que hayan sido aprobadas o sustancialmente aprobadas al final del ejercicio sobre el que se informa. El importe en libros de un activo por impuestos diferidos debe someterse a revisión al final de cada periodo sobre el que se informe y se debe reducir en la medida de que ya no se estime probable que estarán disponibles suficientes ganancias fiscales como para permitir que se recupere la totalidad o una parte del activo

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 consolidados intermedios de la Sociedad.

2.2.18.- 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.

2.2.19.- Corrección Monetaria en Economías Hiperinflacionarias

Debido a que Chile y Colombia no clasifican como economías hiperinflacionarias según los criterios establecidos en la NIC 29, los estados financieros consolidados intermedios de Servicios Financieros Progreso S.A. no son ajustados por la variación experimentada por el Índice de Precios al Consumidor (IPC).

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 consolidados intermedios, 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 en curso como para lo informado al año anterior.

2.2.21.- Flujos de Efectivo

Servicios Financieros Progreso S.A. prepara su Estado de Flujos de Efectivo de acuerdo con lo establecido en la NIC 7 – Estado de Flujos de Efectivo, utilizando el método directo, el cual proporciona información relevante sobre las principales fuentes y usos de efectivo de la Sociedad y facilita el análisis de su capacidad para generar flujos futuros.

Efectivo y equivalentes al efectivo: incluyen el efectivo en caja, bancos, depósitos a plazo, cuotas de fondos mutuos de renta fija y otras inversiones a corto plazo de alta liquidez que son rápidamente realizables en caja y que tienen un bajo riesgo de cambios en su valor y con un vencimiento original de hasta tres meses. En el estado de situación financiera, los sobregiros bancarios se clasifican en el pasivo corriente.

Actividades de operación: son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos ordinarios de la Sociedad, así como otras actividades que no puedan ser calificadas como de inversión o financiación.

Actividades de inversión: corresponden a actividades de adquisición, enajenación o disposición de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes.

Actividades de financiación: actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos de carácter financiero.

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, y esta presentación sea el reflejo del fondo de la transacción 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 designa ciertos derivados como instrumentos de cobertura con respecto al riesgo de tipo de cambio y riesgo de tasa de interés, ya sea como coberturas de valor razonable, coberturas de flujo de efectivo, o coberturas de la inversión neta en una operación extranjera, según sea apropiado. La cobertura del riesgo de tipo de cambio de un compromiso en firme se contabiliza como cobertura de flujos de efectivo.

Al inicio de la relación de cobertura, la Sociedad documenta la relación entre el instrumento de cobertura y la partida cubierta, así como también los objetivos de la administración de riesgos y su estrategia para llevar a cabo diversas transacciones de cobertura. Adicionalmente, al inicio de la cobertura y sobre una base continua, la Sociedad documenta si el instrumento de cobertura es efectivo para compensar los cambios en el valor razonable o los flujos de efectivo de la partida cubierta atribuible al riesgo cubierto, lo cual es cuando la relación de cobertura cumple los siguientes requerimientos de eficacia:

- Existe una relación económica entre la partida cubierta y el instrumento de cobertura;
- El efecto del riesgo crediticio no predomina sobre los cambios de valor que resultan de esa relación económica; y
- La razón de cobertura de la relación de cobertura es la misma que la procedente de la cantidad de la partida cubierta que la Sociedad actualmente cubre y la cantidad del instrumento de cobertura que la entidad actualmente utiliza para cubrir dicha cantidad de la partida cubierta.

Si una relación de cobertura deja de cumplir el requerimiento de eficacia de la cobertura relativo a la razón de cobertura, pero el objetivo de gestión de riesgos para esa relación de cobertura designada se mantiene invariable, la Sociedad ajustará la razón de cobertura de la relación de cobertura (a esto se hace referencia en NIIF 9 como “reequilibrio de la relación de cobertura”) de forma que cumpla de nuevo con los criterios requeridos.

Coberturas de valor razonable

Los cambios en el valor razonable de instrumentos de cobertura se reconocen en resultados excepto cuando el instrumento de cobertura cubre un instrumento de patrimonio designado para ser medido a VRCCORI en cuyo caso los cambios en el valor razonable se reconocen en otros resultados integrales.

El valor en libros de una partida cubierta que no haya medido a su valor razonable es ajustado por el cambio en el valor razonable atribuible al riesgo cubierto con un correspondiente efecto en resultados. Para activos financieros medidos a VRCCORI, el importe en libros no es ajustado dado que ya está a valor razonable, pero la ganancia o pérdida por la cobertura se reconoce en resultados en lugar de otro resultado integral.

Cuando la partida cubierta es un instrumento de patrimonio designado a VRCCORI, la ganancia o pérdida de la cobertura permanece en otro resultado integral para coincidir con la del instrumento de cobertura.

Cuando las ganancias o pérdidas por cobertura son reconocidas en resultados, éstas son reconocidas en la misma línea que la de la partida cubierta.

La Sociedad discontinúa la contabilidad de cobertura solamente cuando la relación de cobertura (o una parte de ella) deja de cumplir los requisitos de clasificación (después de reequilibrar la relación de cobertura, si es aplicable). Esto incluye instancias cuando el instrumento de cobertura expira o es vendido, terminado o ejercido. La discontinuación se contabiliza prospectivamente. El ajuste de valor razonable al valor en libros de la partida cubierta que se origina por el riesgo cubierto es amortizado en resultados desde esa fecha.

Coberturas de flujo de efectivo

La porción efectiva de los cambios en el valor razonable de los derivados y otros calificados instrumentos de cobertura que se designan y califican como coberturas de flujo de efectivo se reconoce en otros resultados integrales y se acumulan en la línea “Reserva de coberturas de flujo de efectivo” en patrimonio, limitada a el cambio acumulado en el valor razonable de la partida cubierta desde el inicio de la cobertura. La ganancia o pérdida relativa a la porción inefectiva del instrumento de cobertura, se reconoce inmediatamente en resultados.

Los montos previamente reconocidos en otros resultados integrales y acumulados en patrimonio se reclasifican a resultados en los periodos en los que la partida cubierta se reconoce en resultados, en el mismo rubro de la partida cubierta reconocida. Sin embargo, cuando una transacción pronosticada da lugar al reconocimiento de un activo no financiero o un pasivo no financiero, las ganancias o pérdidas previamente reconocidas en otros resultados integrales y acumuladas en patrimonio, son eliminadas de patrimonio y se incluyen directamente en el costo inicial del activo no financiero o del pasivo no financiero.

Esto no es un ajuste por reclasificación y, por lo tanto, no afecta los otros resultados integrales. Adicionalmente, si la Sociedad espera que parte o la totalidad de la pérdida acumulada en otros resultados integrales no será recuperada en el futuro, ese importe se reclasifica inmediatamente a resultados.

La Sociedad discontinúa la contabilidad de cobertura solamente cuando la relación de cobertura (o una parte de ella) deja de cumplir los requisitos de clasificación (después de reequilibrar la relación de cobertura, si es aplicable). Esto incluye instancias cuando el instrumento de cobertura expira o es vendido, terminado o ejercido. La discontinuación se contabiliza prospectivamente. Cualquier ganancia o pérdida reconocida en otro resultado integral y acumulada en patrimonio hasta esa fecha permanece en patrimonio y es reconocida cuando la transacción pronosticada es finalmente reconocida en resultados. Cuando ya no se espera que la transacción pronosticada ocurra, la ganancia o pérdida acumulada en patrimonio, se reconoce inmediatamente en resultados.

Coberturas de una inversión neta en un negocio en el extranjero

Las coberturas de una inversión neta en un negocio en el extranjero se contabilizan de manera similar a las coberturas de flujo de efectivo. Cualquier ganancia o pérdida sobre el instrumento de cobertura relacionada con la porción eficaz de la cobertura se reconoce en otros resultados integrales y se acumula bajo el rubro “Reserva de diferencias de cambio en conversiones” en patrimonio. La ganancia o pérdida relacionada con la porción inefectiva se reconoce inmediatamente en resultados. Las ganancias y pérdidas del instrumento de cobertura relativas a la porción efectiva de la cobertura acumulada en la reserva de diferencias de cambio en conversiones se reclasifican a resultados en la disposición del negocio en el extranjero.

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 intertemporales 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 Ejercicio. 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 ejercicio.

2.2.25.- Ganancias por acción

La ganancia básica por acción se calcula como el cociente entre la ganancia (pérdida) neta del período atribuible a la Sociedad y el número medio ponderado de acciones ordinarias de la misma en circulación durante dicho período, sin incluir el número medio de acciones de la Sociedad en poder de alguna sociedad filial, si en alguna ocasión fuera el caso. 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.

2.2.26.- Clasificación de saldos en corriente y no corriente

En el estado de situación financiera, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, es decir, como corrientes aquellos con vencimiento igual o inferior a doce meses y como no corrientes, los de vencimiento superior a dicho período. En el caso que existiese obligaciones cuyo vencimiento es inferior a doce meses, pero cuyo refinanciamiento a largo plazo esté asegurado a discreción de la Sociedad, mediante contratos de crédito disponibles de forma incondicional con vencimiento a largo plazo, podrían clasificarse como pasivos a largo plazo.

2.2.27.- Cambio en políticas contables

Durante el periodo terminado al 30 de junio de 2026, no han ocurrido cambios contables significativos que afecten la presentación de estos estados financieros consolidados intermedios.

3.- Nuevos pronunciamientos y cambios contables

a) Normas, interpretaciones y enmiendas obligatorias por primera vez para los ejercicios financieros iniciados el 1 de enero de 2026.

Modificaciones a las Normas de Contabilidad NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
<i>Clasificación y medición de instrumentos financieros (Modificaciones a la NIIF 9 y NIIF 7 – Revisión de post-implementación)</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026. Se permite adopción anticipada.
<i>Mejoras Anuales a las Normas de Contabilidad NIIF – Volumen 11</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026. Se permite adopción anticipada.
<i>Contratos referidos a la electricidad dependiente de la naturaleza (Modificaciones a la NIIF 9 y NIIF 7)</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2026. Se permite adopción anticipada.

La adopción de estas nuevas normas, enmiendas e interpretaciones antes descritas, no tuvieron impacto significativo en los estados financieros consolidados intermedios de la Sociedad.

b) Pronunciamientos contables aún no vigentes

Los siguientes pronunciamientos contables emitidos son aplicables a los períodos anuales que comienzan después del 1 de enero de 2027 y siguientes, y no han sido aplicados en la preparación de estos estados financieros consolidados intermedios. La entidad tiene previsto adoptar los pronunciamientos contables que les correspondan en sus respectivas fechas de aplicación y no anticipadamente.

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 consolidados intermedios de la Sociedad en el período de su primera aplicación.

Modificaciones a las Normas de Contabilidad NIIF	Fecha de aplicación obligatoria
<i>Actualización de la NIIF 19 Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
<i>Conversión a una Moneda de Presentación Hiperinflacionaria (Modificaciones a la NIC 21)</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
<i>Modificaciones a la Opción de Valor Razonable para Inversiones en Asociadas y Negocios Conjuntos (Modificaciones a la NIC 28)</i>	Una entidad aplicará las modificaciones al mismo tiempo y sobre la misma base en que aplique la NIIF 18.
<i>Venta o Aportaciones de Activos entre un Inversor y su Asociada o Negocio Conjunto (Modificaciones a la NIIF 10 y NIC 28)</i>	Fecha efectiva diferida indefinidamente. Se permite adopción anticipada.
<i>NIIF 18 Presentación y Revelación en Estados Financieros</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
<i>NIIF 19 Subsidiarias sin Obligación Pública de Rendir Cuentas: Información a Revelar (Actualizada)</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2027. Se permite adopción anticipada.
<i>NIIF 20 Activos Regulatorios y Pasivos Regulatorios</i>	Períodos anuales que comienzan en o después del 1 de enero de 2029. Se permite adopción anticipada.

La administración de la Sociedad estima que la adopción de las normas y enmiendas antes descritas no tendrá un impacto significativo en los estados financieros consolidados intermedios 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 El Grupo 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 66,8% de la cartera total, en tanto, las categorías intermedias C y D representan un 27,9% y finalmente, las últimas categorías E y F representan un 5,3%.

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 2026 la clasificación de la cartera de Leasing según la actividad económica de los clientes, arroja que el 54,9% del saldo insoluto total, relacionado a 583 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 63,3% 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 11,0% trabaja en el sector del transporte de pasajeros, del cual un 2,6% está en la industria del transporte privado de pasajeros y el 8,4% lo hace en el transporte público, el saldo de 25,7% corresponde a transporte marítimo y otras no clasificadas.

Respecto del 45,1% restante, podemos indicar que el área de Bienes Inmuebles y servicios a Empresas registra un 15,9% de participación con 202 clientes vigentes, seguido del rubro Otras obras y construcciones con un 13,8% y 156 clientes vigentes, Comercio al por mayor con un 4,3% y 73 clientes vigentes, Industria de productos alimenticios, bebidas y tabaco 1,8% de participación y 2 clientes vigentes, Fabricación de productos minerales metálicos y no metálicos, maquinarias y equipos con un 1,5% y 21 clientes vigentes, Explotación de minas y canteras con un 1,2% y 12 clientes vigentes y Otras industrias manufactureras con un 1,1% y 10 clientes vigentes y finalmente el 5,6% restante se encuentra atomizado en 12 rubros distintos con un total de 76 clientes vigentes.

En cuanto al producto Factoring podemos indicar que la concentración para el saldo de la cartera vigente que asciende a MMS \$42.661, relacionado a 1.895 clientes, está compuesta por un 33,8% que ha declarado como giro la Construcción con 522 clientes vigentes, un 15,2% que declara giro Transporte y almacenamiento con 291 clientes vigentes, un 14,1% que declara giro de Comercio con 274 clientes vigentes, un 11,3% que declara actividad Industrial manufacturera con 221 clientes vigentes, un 7,2% que declara giro de Actividades de servicios con 148 clientes vigentes. El saldo de 18,4% se distribuye en diversos rubros, con un total de 439 clientes vigentes.

Exposición Total

En cuanto a la exposición total al 30 de junio de 2026, a continuación, se adjunta cuadro por tipo de producto y su respectivo porcentaje de participación sobre la cartera:

Tipo Exposición	Monto M\$	%
Leasing	75.724.176	62,9%
Créditos	1.908.570	1,6%
Factoring	42.661.143	35,5%
Exposición total	120.293.889	100,0%

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 99% 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 Créditos (*)	0 - 90 días M\$	91 - 1 Año M\$	1 - 3 Años M\$	más de 3 Años M\$	Totales M\$
Créditos en Pesos	36.779.436	19.518.452	21.231.346	3.867	77.533.101
Créditos en UF	2.617.531	6.631.217	6.199.312	-	15.448.060
Créditos en USD	-	-	-	-	-
Totales	39.396.967	26.149.669	27.430.658	3.867	92.981.161

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

En el siguiente cuadro adjunto se puede apreciar el capital de trabajo de la Sociedad y los niveles de liquidez como resultado de una buena gestión de este riesgo:

<u>Índices de Liquidez</u>		30-06-2026	31-12-2025	31-12-2024	31-12-2023	31-12-2022	31-12-2021
Razón de Liquidez	Veces	1,20	1,08	1,18	1,16	1,21	1,14
Capital de Trabajo Neto	M\$	15.420.656	6.124.122	12.412.791	9.746.850	10.783.346	6.237.223

❖ 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 Bonos y 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 2026, 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 neta activa en Unidades de Fomento que asciende a MUF 42,2 compuesta por Activos por MUF 420,2 y Pasivos por MUF 377,9.

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 consolidados intermedios. Si existieran cambios en los supuestos y estimaciones podrían tener un impacto relevante en los estados financieros consolidados intermedios.

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

a. La vida útil de las propiedades y equipo 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 consolidados intermedios y no socava su fiabilidad.

c. Las pérdidas por deterioro de determinados activos

A la fecha de cierre de cada ejercicio, o en aquella fecha en que se considere necesario, se analiza el valor de los activos (propiedades y equipo; 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 consolidados intermedios.

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 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

Efectivo y Efectivo Equivalente	Moneda	Saldos al	
		30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Saldos en bancos	Pesos chilenos	4.562.845	4.680.516
Saldos en bancos	Pesos colombianos	347.881	-
Fondos Mutuos (*)	Pesos chilenos	2.470.000	-
Total		7.380.726	4.680.516

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

El detalle de los fondos mutuos es el siguiente:

Tipo	Institución	Cantidad de cuotas	Valor Cuota \$	30-06-2026 M\$
Capital Financiero Serie P	Banco CHILE	569.348,1112	1.422,6797	810.000
BICE TESORERIA CLASICA	Banco Bice	91.498,9053	4.371,6370	400.000
FM BTGPactual Money Market I	Banco Consorcio	455.842,6987	2.764,1114	1.260.000
				2.470.000

7.- Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar

La composición de este rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	Corrientes		No Corrientes		Totales	
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
a) Operaciones por Leasing						
Deudores por Leasing	40.042.771	38.841.053	35.583.563	35.010.131	75.626.334	73.851.184
Otras cuentas por cobrar Leasing	97.842	42.174	-	-	97.842	42.174
Subtotal	40.140.613	38.883.227	35.583.563	35.010.131	75.724.176	73.893.358
(-) Deterioro por Operaciones de Leasing (*)	(642.881)	(553.134)	(391.879)	(376.463)	(1.034.760)	(929.597)
Total	39.497.732	38.330.093	35.191.684	34.633.668	74.689.416	72.963.761
b) Operaciones de Factoring						
Doctos. Por operaciones de factoring	42.553.159	36.219.817	107.984	107.984	42.661.143	36.327.801
(-) Deterioro por Operaciones de Factoring (*)	(1.054.272)	(1.054.394)	(2.193)	(19.977)	(1.056.465)	(1.074.371)
Total	41.498.887	35.165.423	105.791	88.007	41.604.678	35.253.430
c) Operaciones de Créditos						
Deudores operaciones de Crédito	1.184.782	1.166.166	723.788	679.737	1.908.570	1.845.903
(-) Deterioro por Operaciones de Créditos (*)	(99.027)	(136.912)	(51.913)	(53.972)	(150.940)	(190.884)
Total	1.085.755	1.029.254	671.875	625.765	1.757.630	1.655.019
d) Otras cuentas por cobrar	1.089.965	1.908.255	-	-	1.089.965	1.908.255
e) Operaciones Leasing y Factoring reclasificadas a Empresas Relacionadas (**)	(229.880)	(250.315)	(227.252)	(310.349)	(457.132)	(560.664)
Total Deudores Comerciales y Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	82.942.459	76.182.710	35.742.098	35.037.091	118.684.557	111.219.801

(*) 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	
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
a) Operaciones por Leasing	53,01%	52,62%	46,99%	47,38%
b) Operaciones de Factoring	99,75%	99,70%	0,25%	0,30%
c) Operaciones de Créditos	62,08%	63,18%	37,92%	36,82%

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>
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
a) Operaciones por Leasing	18,91%	21,18%	16,76%	18,94%	35,67%	40,12%
b) Operaciones por Factoring	62,90%	58,05%	0,16%	0,15%	63,06%	58,20%
c) Operaciones de Crédito	0,79%	0,92%	0,48%	0,76%	1,27%	1,68%
					100,00%	100,00%

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.

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 2026 y 31 de diciembre de 2025:

		30-06-2026			
		M\$			
Concepto	Moneda	0 - 1 Año	1 - 5 años	Más de 5 Años	Totales
Pagos Mínimos a Recibir por Arrendamiento, Bruto	Pesos	38.050.782	33.389.654	-	71.440.436
Pagos Mínimos a Recibir por Arrendamiento, Bruto	U.F.	11.756.582	8.468.512	-	20.225.094
Subtotal saldo bruto		49.807.364	41.858.166	-	91.665.530
Pagos Mínimos a Recibir por Arrendamiento, Interés diferidos	Pesos	(7.968.259)	(5.260.025)	-	(13.228.284)
Pagos Mínimos a Recibir por Arrendamiento, Interés diferidos	U.F.	(1.796.334)	(1.014.578)	-	(2.810.912)
Subtotal interés diferido		(9.764.593)	(6.274.603)	-	(16.039.196)
Pagos Mínimos a Recibir por Arrendamiento, Valor Presente		40.042.771	35.583.563	-	75.626.334

		31-12-2025			
		M\$			
Concepto	Moneda	0 - 1 Año	1 - 5 años	Más de 5 Años	Totales
Pagos Mínimos a Recibir por Arrendamiento, Bruto	Pesos	34.020.724	29.960.674	23.492	64.004.890
Pagos Mínimos a Recibir por Arrendamiento, Bruto	U.F.	12.955.947	8.730.881	-	21.686.828
		46.976.671	38.691.555	23.492	85.691.718
Pagos Mínimos a Recibir por Arrendamiento, Interés diferidos	Pesos	(7.689.727)	(5.239.310)	(433)	(12.929.470)
Pagos Mínimos a Recibir por Arrendamiento, Interés diferidos	U.F.	(2.027.377)	(1.240.170)	-	(3.267.547)
		(9.717.104)	(6.479.480)	(433)	(16.197.017)
Pagos Mínimos a Recibir por Arrendamiento, Valor Presente		37.259.567	32.212.075	23.059	69.494.701

a.2) Los saldos de los ingresos financieros no acumulados o intereses no devengados al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, son los siguientes:

	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Ingresos financieros no acumulados (o no devengados)	<u>16.022.445</u>	<u>15.997.168</u>

a.3) Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, 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 2026 y 31 de diciembre de 2025, se muestra a continuación:

Inversión neta en nuevos arrendamientos financieros	01-01-2026	01-01-2025
	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Inversión bruta en arrendamientos financieros	28.401.411	59.653.454
Arrendamientos financieros pagados	(1.206.410)	(7.054.795)
Ingresos financieros no acumulados (o no devengados)	<u>(5.640.359)</u>	<u>(10.756.216)</u>
Inversión neta en nuevos arrendamientos financieros	<u>21.554.642</u>	<u>41.842.443</u>

a.5) El detalle de los acuerdos de arrendamientos significativos de Servicios Financieros Progreso S.A. al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

10 Mayores Clientes de Leasing	30-06-2026	31-12-2025
	Saldo Insoluto	Saldo Insoluto
Concentración	M\$ %	M\$ %
10 Mayores Clientes	<u>6.932.726 8,58%</u>	<u>6.366.686 8,17%</u>

Los porcentajes obtenidos están calculados respecto del saldo insoluto de los contratos vigentes de leasing, al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025. (Ver Nota 7)

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

Otras cuentas por cobrar Leasing	Corrientes		No corrientes	
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Deudores por diferencias de cambio (1)	51.955	25.389	-	-
Deudores por transferencia de bienes	1.949	1.336	-	-
Deudores por seguros prorrogados	269	-	-	-
Deudores por gastos judiciales	175	3.934	-	-
Deudores por otros conceptos varios	43.494	11.515	-	-
Totales	97.842	42.174	-	-

(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

Consolidado	Corrientes		No Corrientes	
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Documentos por operaciones de Factoring				
Facturas por cobrar	31.099.240	24.947.332	-	-
Contratos por cobrar	7.325.686	7.995.881	-	-
Documentos por cobrar	2.411.702	2.089.570	107.984	107.984
Operaciones en cobranza judicial	1.332.456	1.187.034	-	-
Otras cuentas por cobrar Factoring	384.075	-	-	-
Totales	42.553.159	36.219.817	107.984	107.984

b.1) el detalle de los Clientes más significativos en relación con el negocio de Factoring de Servicios Financieros Progreso S.A., al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, es el siguiente:

10 Mayores Clientes de Factoring	30-06-2026		31-12-2025	
	Saldo Financiado		Saldo Financiado	
	M\$	%	M\$	%
10 Mayores Clientes	5.523.084	13,17%	4.533.902	12,48%

Los porcentajes obtenidos están calculados respecto del saldo financiado total de la cartera vigente de Factoring, al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025. (Ver Nota 7)

c) Operaciones de Créditos:

	Corriente		No Corriente	
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Operaciones de crédito (1)	1.803.937	1.697.154	953.895	909.844
Interés diferido operaciones de crédito	(619.155)	(530.988)	(230.107)	(230.107)
Operaciones de crédito, neto de interés	1.184.782	1.166.166	723.788	679.737

(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
	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Anticipo proveedores	51.540	67.183
Pagos Anticipados	191.986	154.164
Otros deudores (1)	846.439	1.686.908
Total Otras cuentas por cobrar	1.089.965	1.908.255

- (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.

Adicionalmente se registran en esta partida las Facturas por Cobrar emitidas por concepto de los Leasing Operativos y otras partidas por cobrar relacionadas al mismo producto, al cierre del periodo informado el saldo asciende a M\$ 181.544

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.

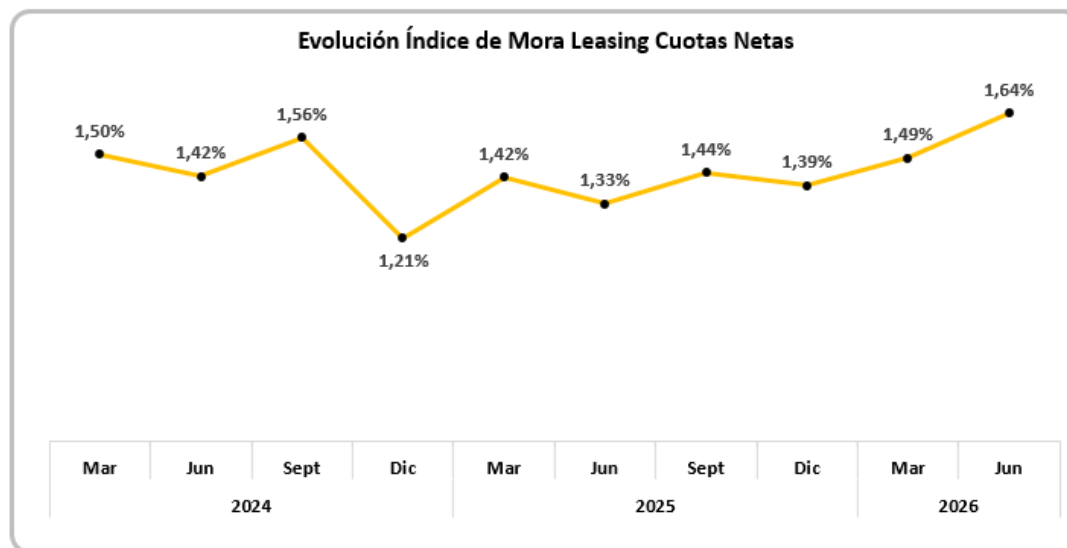
Para efectos del presente análisis, se denominará día de mora, a la cantidad de días que transcurren desde la fecha en que un determinado cliente ha quedado impago hasta la fecha de un determinado cierre contable. Al respecto, se debe precisar que, por política la morosidad es calculada para todos los 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.

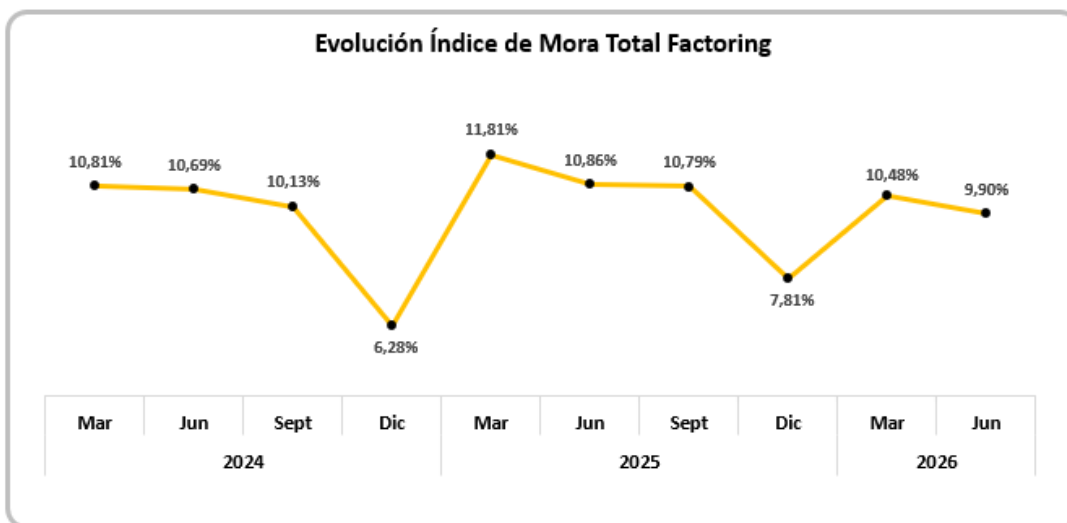
Por último, se debe indicar que el total de garantías constituidas en favor de Servicios Financieros Progreso S.A. se encuentran integradas por prendas sobre bienes muebles distintos del bien financiado, prendas sobre flujos, por hipotecas

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, se muestra un resumen de indicador del índice de mora de los principales productos de Leasing y Factoring al 30 de junio de 2026:



El índice de mora de Leasing aumentó en 0,25 puntos porcentuales con respecto a diciembre 2025 debido principalmente por un aumento de la mora de menos de 60 días.



El índice de mora de Factoring aumento en 2,09 puntos porcentuales con respecto a diciembre 2025 debido principalmente por aumento en el stock de colocaciones y mora de menos de 60 días. Cabe señalar que a partir del mes de mayo 2026 se iniciaron las operaciones de factoring en Colombia a través de la filial SF Progreso Colombia S.A.S.

Carteras en Mora: Composición de la mora por tramos:

PRODUCTO LEASING	30-06-2026		31-12-2025	
Cuotas Brutas Morosas	M\$	%	M\$	%
Entre 1-30 días	926.249	1,01%	852.263	0,94%
Entre 31-60 días	324.576	0,35%	302.589	0,33%
Entre 61-90 días	129.481	0,14%	75.948	0,08%
Entre 91-120 días	56.997	0,06%	19.831	0,00%
Entre 121-150 días	21.939	0,02%	7.586	0,01%
Entre 151-180 días	15.346	0,02%	1.056	0,00%
Entre 181-210 días	13.196	0,01%	-	0,00%
Entre 211-250 días	11.669	0,01%	939	0,00%
Más de 250 días	14.832	0,02%	1.184	0,00%
Total morosidad bruta	1.514.285	1,64%	1.261.396	1,39%
Sin mora	90.552.109	98,36%	89.260.871	98,61%
Total cartera bruta	92.066.394	100,00%	90.522.267	100,00%

PRODUCTO FACTORING	30-06-2026		31-12-2025	
Saldos Contables en Mora	M\$	%	M\$	%
Venc.1 y 15 días	893.597	2,09%	510.991	1,41%
Venc.16 y 30 días	756.070	1,77%	600.272	1,65%
Venc.31 y 60 días	564.169	1,32%	292.770	0,81%
Venc.61 y 90 días	260.301	0,61%	28.430	0,08%
Venc.91 y más	398.899	0,94%	216.810	0,60%
Cheques Protestados	19.301	0,05%	220.486	0,61%
Cobranza Judicial	1.332.456	3,12%	966.747	2,66%
Total Morosidad	4.224.793	9,90%	2.836.507	7,81%
Sin mora	38.436.350	90,10%	33.491.294	92,19%
Total saldo contable	42.661.143	100,00%	36.327.801	100,00%

PRODUCTOS DE CREDITO	30-06-2026		31-12-2025	
Cuotas Brutas Morosas	M\$	%	M\$	%
Entre 1-30 días	13.886	0,61%	17.574	0,82%
Entre 31-60 días	3.380	0,15%	7.833	0,36%
Entre 61-90 días	-	0,00%	5.096	0,24%
Entre 91-120 días	-	0,00%	3.632	0,17%
Entre 121-150 días	-	0,00%	3.632	0,17%
Entre 151-180 días	-	0,00%	3.632	0,17%
Entre 181-210 días	-	0,00%	3.632	0,17%
Entre 211-250 días	-	0,00%	3.632	0,17%
Más de 250 días	-	0,00%	50.853	2,36%
Total Morosidad	17.266	0,76%	99.516	4,62%
Sin mora	2.241.471	99,24%	2.053.907	95,38%
Total cartera bruta	2.258.737	100,00%	2.153.423	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 Productos	30-06-2026						31-12-2025					
	Leasing		Factoring		Créditos		Leasing		Factoring		Créditos	
	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%	M\$	%
Repactados	2.339.912	2,5%	911.354	2,1%	-	0,0%	1.892.302	2,1%	627.689	1,7%	92.031	4,3%
Saldo Cartera Bruta	92.066.394	100,0%	42.661.143	100,0%	2.258.737	100,0%	90.522.267	100,0%	36.327.801	100,0%	2.153.423	100,0%
Saldo Cartera Contable	75.724.176	100,0%	42.661.143	100,0%	1.908.570	100,0%	73.893.358	100,0%	36.327.801	100,0%	1.845.903	100,0%

30-06-2026

Tramos	NO REPACTADO						REPACTADO					
	Leasing		Factoring		Créditos		Leasing		Factoring		Créditos	
	Monto M\$	Nº Clientes	Monto M\$	Nº Clientes	Monto M\$	Nº Clientes	Monto M\$	Nº Clientes	Monto M\$	Nº Clientes	Monto M\$	Nº Clientes
Menor a 15	633.989	115	881.933	110	6.565	3	81.790	7	11.662	3	-	-
Deuda 16-30	205.482	47	518.578	64	7.322	2	4.989	1	237.492	2	-	-
Deuda 31-60	290.770	54	559.964	46	3.380	2	33.806	2	4.205	1	-	-
Deuda 61-90	117.705	21	260.301	25	-	-	11.776	1	-	-	-	-
Deuda 91-120	47.382	11	396.798	43	-	-	9.614	4	2.102	2	-	-
Deuda 121-150	20.479	2	-	-	-	-	1.460	1	-	-	-	-
Deuda 151-180	15.346	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deuda >180	39.697	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheques cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheques protestados	-	-	-	-	-	-	-	-	19.301	4	-	-
Docum. cob. Judicial	-	-	1.332.456	43	-	-	-	-	-	-	-	-
Al día	88.355.632	792	37.799.759	1.520	2.241.470	31	2.196.477	9	636.592	32	-	-
SALDOS BRUTOS	89.726.482	1.047	41.749.789	1.851	2.258.737	38	2.339.912	25	911.354	44	-	-

30-06-2026

Provisión		Castigos del Periodo	Recuperos del Periodo
Cartera No Repactada	Cartera Repactada		
M\$	M\$	M\$	M\$
2.025.225	216.940	-	119.575

RESUMEN DE CARTERAS COLOCACIONES CON REPACTOS

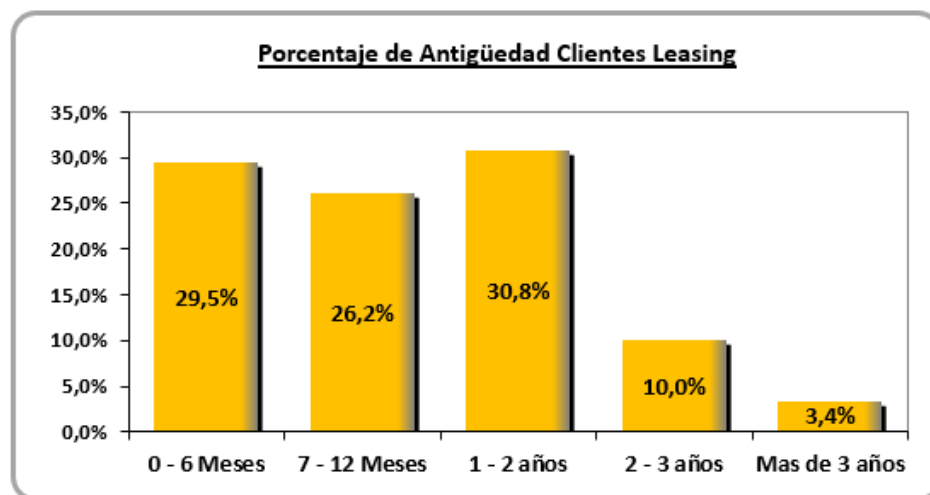
31-12-2025

Tramos	NO REPACTADO						REPACTADO					
	Leasing		Factoring		Créditos		Leasing		Factoring		Créditos	
	Monto MS	Nº Clientes	Monto MS	Nº Clientes	Monto MS	Nº Clientes	Monto MS	Nº Clientes	Monto MS	Nº Clientes	Monto MS	Nº Clientes
Menor a 15	383.598	72	510.587	55	9.164	3	50.430	7	404	6	-	-
Deuda 16-30	418.235	88	588.990	42	8.412	1	-	-	11.283	8	-	-
Deuda 31-60	296.713	60	289.602	23	7.833	2	5.876	1	3.168	7	-	-
Deuda 61-90	72.779	13	28.430	7	5.096	1	3.169	1	-	5	-	-
Deuda 91-120	19.831	8	216.810	37	3.632	-	-	-	-	5	-	-
Deuda 121-150	7.586	2	-	-	3.632	-	-	-	-	-	-	-
Deuda 151-180	1.056	1	-	-	3.632	-	-	-	-	-	-	-
Deuda >180	1.275	1	-	-	58.117	-	848	1	-	-	-	-
Cheques cartera	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cheques protestados	-	-	-	1	-	-	-	-	220.486	15	-	-
Docum. cob. Judicial	-	-	966.747	49	-	-	-	-	-	-	-	-
Al día	87.428.892	761	33.098.946	1.224	1.961.874	34	1.831.979	11	392.348	6	92.031	1
SALDOS BRUTOS	88.629.965	1.006	35.700.112	1.438	2.061.392	41	1.892.302	21	627.689	52	92.031	1

31-12-2025

Provisión		Castigos del Período M\$	Recuperos del Período M\$
Cartera No Repactada M\$	Cartera Repactada M\$		
1.943.923	250.929	-	846.571

Permanencia de la Cartera de Leasing:



En el gráfico se observa que el 55,7% de la cartera vigente tiene una antigüedad menor a 1 año y que sólo un 3,4% 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\$ 1.034.760, sobre una base de Deudores que alcanza los M\$75.724.176, lo que implica una tasa de deterioro equivalente al 1,37%. Dentro de este producto existen 1.110 clientes que registran algún grado de provisión, de ellos un total de 771 registran garantía FOGAIN, 159 registran Prendas a favor de Progreso y 970 registran Avaluos adicionales 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. Esta garantía 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, entendiendo por esta, los días transcurridos desde el vencimiento del documento hasta su pago real. De acuerdo con este criterio, el deterioro de esta cartera se ha estimado en M\$ 1.056.465, sobre un total de cartera de M\$ 42.661.143, lo que, en este caso, implica una tasa de deterioro de 2,48%.

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\$ 150.940 sobre una base total de Deudores de M\$ 1.908.570, con una tasa de deterioro de 7,91%.

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:

LEASING

30-06-2026

Nva. Categoría	Tasa	Monto M\$	Monto %	Deterioro M\$
A	0,19%	32.279.529	42,6%	62.403
B	0,60%	18.308.393	24,2%	110.111
C	1,17%	16.374.147	21,6%	190.813
D	4,81%	4.772.575	6,3%	229.525
E	11,08%	3.989.532	5,3%	441.908
F	0,00%	-	0,0%	-
Total Cartera		75.724.176	100%	1.034.760

31-12-2025

Nva. Categoría	Tasa	Monto M\$	Monto %	Deterioro M\$
A	0,17%	28.670.624	38,8%	46.723
B	0,54%	17.438.832	23,6%	91.974
C	0,81%	16.552.112	22,4%	131.742
D	4,51%	7.093.762	9,6%	312.986
E	7,97%	4.138.028	5,6%	346.172
F	0,00%	-	0,0%	-
Total Cartera		73.893.358	100%	929.597

FACTORING

30-06-2026

Categoría	Tasa	Monto M\$	Monto %	Deterioro M\$
A	0,60%	38.937.778	91,3%	235.149
B	6,26%	1.459.353	3,4%	91.294
C	14,10%	597.571	1,4%	84.274
D	37,88%	281.607	0,7%	106.659
E JUD	36,53%	1.332.456	3,1%	486.711
E CXC	100,00%	52.378	0,1%	52.378
Total Cartera		42.661.143	100%	1.056.465

31-12-2025

Categoría	Tasa	Monto M\$	Monto %	Deterioro M\$
A	0,63%	33.276.265	91,6%	210.679
B	3,12%	1.053.506	2,9%	32.634
C	17,50%	690.228	1,9%	118.770
D	35,30%	254.295	0,7%	93.666
E JUD	55,00%	980.851	2,7%	531.750
E CXC	100,00%	72.656	0,2%	86.872
Total Cartera		36.327.801	100%	1.074.371

CREDITOS

30-06-2026

Categoría	Tasa	Monto M\$	Monto %	Deterioro M\$
A	0,00%	-	0,0%	-
B	0,00%	18.693	1,0%	61
C	1,03%	131.066	6,9%	1.345
D	6,71%	1.069.139	56,0%	71.772
E	11,28%	689.673	36,1%	77.762
F	0,00%	-	0,0%	-
Total Cartera		1.908.570	100%	150.940

31-12-2025

Categoría	Tasa	Monto M\$	Monto %	Deterioro M\$
A	0,00%	-	0,0%	-
B	0,00%	-	0,0%	-
C	0,63%	35.072	1,9%	240
D	4,58%	627.607	34,0%	31.437
E	13,68%	1.183.224	64,1%	159.207
F	0,00%	-	0,0%	-
Total Cartera		1.845.903	100%	190.884

En cuadro siguiente, se presenta la conciliación de la provisión por riesgo de crédito de las carteras al 30 de junio de 2026:

Provisión deterioros carteras	Leasing M\$	Factoring M\$	Créditos M\$	Totales M\$
Saldo al 01-01-2026	929.597	1.074.371	190.884	2.194.852
Aumento deterioro carteras	515.578	678.469	51.863	1.245.910
Disminución deterioro	(338.894)	(608.735)	(34.596)	(982.225)
Términos de contratos	(71.521)	(87.640)	(57.211)	(216.372)
Saldo al 30-06-2026	1.034.760	1.056.465	150.940	2.242.165

La Norma Internacional de Información Financiera 9 “NIIF 9”, establece los parámetros para el reconocimiento de pérdidas crediticias originadas por los activos financieros de la entidad. Esta norma, estipula que se deben reconocer las pérdidas crediticias esperadas, el enfoque establecido por NIIF 9 propone un modelo que reconoce tres estados para dichos activos:

Etapas 1: Activos con bajo riesgo de deterioro o incumplimiento.

Etapas 2: Activos con aumento significativo en el riesgo de incumplimiento.

Etapas 3: Activos incumplidos.

En base a esa clasificación, al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, se muestran a continuación los valores para cada cartera según corresponde:

Saldos al 30 de junio de 2026:

LEASING	Saldo	Provisión
	M\$	M\$
Etapa 1	70.996.589	559.951
Etapa 2	3.876.766	279.033
Etapa 3	850.821	195.776
TOTALES	75.724.176	1.034.760

FACTORING	Saldo	Provisión
	M\$	M\$
Etapa 1	40.598.640	268.230
Etapa 2	326.699	92.393
Etapa 3	1.735.804	695.842
TOTALES	42.661.143	1.056.465

CREDITOS	Saldo	Provisión
	M\$	M\$
Etapa 1	1.870.078	144.633
Etapa 2	38.492	6.307
Etapa 3		
TOTALES	1.908.570	150.940

Saldos al 31 de diciembre de 2025:

LEASING	Saldo	Provisión
	M\$	M\$
Etapa 1	68.844.874	542.846
Etapa 2	4.558.784	325.784
Etapa 3	489.700	60.967
TOTALES	73.893.358	929.597

FACTORING	Saldo	Provisión
	M\$	M\$
Etapa 1	34.909.806	245.004
Etapa 2	189.822	48.367
Etapa 3	1.228.173	781.000
TOTALES	36.327.801	1.074.371

CREDITOS	Saldo	Provisión
	M\$	M\$
Etapa 1	1.707.112	139.238
Etapa 2	43.728	4.115
Etapa 3	95.063	47.531
TOTALES	1.845.903	190.884

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 y depósitos a plazo. Estos últimos son valorizados a su valor razonable con efecto en resultados.

A continuación, se presentan los saldos al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

	30-06-2026			31-12-2025		
	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	-	118.684.557	118.684.557	-	111.219.801	111.219.801
Cuentas por cobrar a entidades relacionadas	-	460.688	460.688	-	563.991	563.991
Depósito a plazo	-	-	-	-	-	-
Fondos Mutuos (*)	2.470.000	-	2.470.000	-	-	-
Total	2.470.000	119.145.245	121.615.245	-	111.783.792	111.783.792

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

Deterioro de los Activos Financieros informados:

	30-06-2026			31-12-2025		
	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	-	(2.240.946)	(2.240.946)	-	(2.193.357)	(2.193.357)
Deterioro de deudores comerciales y entidades relacionadas	-	(1.219)	(1.219)	-	(1.495)	(1.495)
Total	-	(2.242.165)	(2.242.165)	-	(2.194.852)	(2.194.852)

9.- Información sobre partes relacionadas

a) Accionistas mayoritarios

Nombre Accionista	% Participación 30-06-2026	% Participación 31-12-2025
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 2026 son:

Nombre	Cargo	Dieta M\$
Juan Pablo Díaz Cumsille	Presidente	36.133
Jose Manuel Mena Valencia	Director	21.198
Ricardo Fuad Majluf Sapag	Director	21.198
Jorge Jose Diaz Fernandez	Director	21.198
Liliana Veronica Marin Aguayo	Director	21.195

Al cierre del 30 de junio de 2026, el valor total de las dietas canceladas al Directorio asciende a M\$ 120.922

A continuación, se detalla el personal clave, vigente al 30 de junio de 2026:

RUT	Nombre	Cargo
11.839.594-8	Cristián Alvarez Inostroza	Gerente General
11.228.179-7	Verónica Soto Bustos	Gerente de Riesgos
12.867.083-1	Camilo Canales Morales	Contralor Jefe y Auditor Interno
17.404.112-1	Salomón Díaz Jadad	Vicepresidente Ejecutivo
15.640.356-3	Patricio Garretón Kreft	Gerente de Administración y Finanzas

El desglose de las remuneraciones devengadas por el personal clave de la Sociedad, por los periodos terminados al 30 de junio de 2026 y 2025, es el siguiente:

	30-06-2026 M\$	30-06-2025 M\$
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la Gerencia, salarios	547.041	448.456
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la Gerencia, beneficios a corto plazo para los empleados	12.000	9.095
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la Gerencia, beneficios por terminación	-	-
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la Gerencia, otros incentivos	246.986	294.625
Remuneraciones recibidas por el personal clave de la Gerencia, Total	806.027	752.176

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

RUT	Sociedad	Descripción de la transacción	Naturaleza de la relación	Moneda	Corriente		No Corriente	
					30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
94.836.000-4	Clemsa S.A.	Contrato Leasing	Control Común	\$	14.526	13.840	24.739	30.254
96.722.440-5	Gestión Ecológica de Residuos S.A.	Contrato Leasing	Control Común	UF	50.584	75.596	20.081	34.912
96.755.450-2	Rentamaquinas Clemsa S.A.	Contrato Leasing	Control Común	\$	160.985	151.478	182.432	245.183
76150241-7	Díaz Cumsille Ingeniería y Construcción S.A.	Contrato Leasing	Control Común	UF	3.414	9.401	-	-
Subtotal Contratos de Leasing					229.509	250.315	227.252	310.349
78380450-6	Inversiones Díaz Cumsille Ltda.	Arriendo maquinaria	Control Común	Pesos	3.347	2.156	-	-
77.690.974-2	Faast SpA	Asesoría de negocios	Control Común	Pesos	580	1.171	-	-
Subtotal otras cuentas por cobrar					3.927	3.327	-	-
Total general cuenta Empresas Relacionadas					233.436	253.642	227.252	310.349

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

RUT	Sociedad	Descripción de la transacción	Naturaleza de la relación	Moneda	Corriente		No Corriente	
					30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
76917685-3	Dicsa Maquinarias S.A.	Comisiones por ventas	Control Común	Pesos	4.153	-	-	-
96757670-0	El Encuentro Inversiones Ltda.	Asesorías de negocios	Personal clave	Pesos	3.012	-	-	-
94836000-4	Comercial Lo Espejo S A / Clemsa	Venta bienes	Control Común	Pesos	260.215	-	-	-
86884900-2	Inmobiliaria Cautín S.A.	Arriendos de inmuebles	Control Común	Pesos	325	-	-	-
96755450-2	Rentamaquinas Clemsa S.A.	Venta bienes	Control Común	Pesos	21.420	-	-	-
Total general cuenta Empresas Relacionadas					289.125	-	-	-

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, al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

Rut	Sociedad	Naturaleza de la relación	Descripción de la transacción	Moneda	30-06-2026		31-12-2025	
					Monto M\$	Resultados M\$	Monto M\$	Resultados M\$
86884900-2	Inmobiliaria Cautín S.A.	Controladora común	Arriendos pagados por inmuebles	Pesos	72.836	(72.836)	863.037	(863.037)
94836000-4	Clemta S.A.	Controladora común	Contratos de leasing	Pesos	5.352	3.325	18.377	6.960
94836000-4	Clemta S.A.	Controladora común	Compra de bienes para leasing	Pesos	1.046.738	-	1.563.177	-
96755450-2	RentamáquinasClemta S.A.	Controladora común	Compra de bienes para leasing	Pesos	87.000	-	-	-
96755450-2	RentamáquinasClemta S.A.	Controladora común	Contratos de leasing	Pesos	-	-	17.212	846
96755450-2	RentamáquinasClemta S.A.	Controladora común	Contratos de leasing	UF	65.439	22.739	50.848	21.601
82940300-5	Manipulación Materiales S.A	Controladora común	Compra de bienes para leasing	Pesos	13.000	-	74.671	-
96722440-5	Gestión Ecológica de Residuos S.A.	Controladora común	Contratos de Leasing	UF	33.289	5.316	172.282	18.246
77038609-8	Asesorías, Inversiones Basilio Díaz	Control Personal Clave	Marketing Digital	Pesos	-	-	139.613	(139.613)
96757670-0	El Encuentro Inversiones Ltda.	Control Personal Clave	Asesorías y consultorías	Pesos	14.935	(14.935)	146.854	(146.854)
77690974-2	Faast SpA	Controladora común	Gestión remuneraciones	Pesos	2.082	2.082	4.974	4.974
77690974-2	Faast SpA	Controladora común	Asesorías en Sistemas	Pesos	272.828	(272.828)	782.920	(782.920)
77690974-2	Faast SpA	Controladora común	Desarrollo software	Pesos	16.487	-	95.869	-
76150241-7	Díaz Cumsille ingeniería y constru.	Controladora común	Contratos de Leasing	UF	6.048	470	10.656	2.082
76150241-7	Díaz Cumsille ingeniería y constru.	Controladora común	Compra de bienes para leasing	Pesos	-	-	20.500	-
76180729-3	Dicsa gestión inmobiliaria Ltda.	Controladora común	Contratos de Leasing	Pesos	-	-	7.790	565
76917685-3	Dicsa Maquinarias S.A.	Controladora común	Comisiones / Bodegaje	Pesos	24.677	(24.677)	105.060	(105.060)
78380450-6	Inv. Díaz Cumsille Ltda.	Controladora común	Asesorías y consultorías	Pesos	37.107	(37.107)	151.162	(151.162)

- 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 y Pasivos por impuestos corrientes

El detalle de los activos y pasivos por impuestos corrientes al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

Activos por Impuestos corrientes	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Crédito SENCE	0	74.097
Impuestos por Recuperar	581.432	
Pagos Provisionales Mensuales Netos de Impuesto renta	116.965	593.583
Total activos por impuestos corrientes	698.397	667.680

Pasivos por impuestos corrientes

Iva Débito Fiscal	37.426	
Pagos provisionales por pagar	104.600	193.162
Total pasivos por impuestos corrientes	142.026	193.162

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 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Inmuebles	569.616	569.250
Maquinaria y equipos	628.064	572.882
Vehículos de carga y transporte	1.655.969	1.343.813
Vehículos transporte pasajeros	160.052	319.833
Subtotal	3.013.701	2.805.778
Menos: Deterioro (*)	(178.791)	(164.040)
Total	2.834.910	2.641.738

(*) 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	Deterioro	Total Neto
		M\$	M\$	M\$
Inmuebles	3	569.616	-	569.616
Maquinaria y equipos	14	628.064	(14.591)	613.473
Vehículos de carga y transporte	64	1.655.969	(109.302)	1.546.667
Vehículos transporte pasajeros	4	160.052	(54.898)	105.154
TOTALES	82	3.013.701	(178.791)	2.834.910

La Sociedad cuenta con mecanismos de gestión dirigidos a la venta o a través de una nueva colocación de estos 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:

	Inmuebles (1)	Maquinarias y equipos de construcción	Vehículo de carga y transporte	Vehículo de transportes de pasajeros	Totales
		M\$	M\$	M\$	M\$
Saldo al 01-01-2026	569.250	572.882	1.343.813	319.833	2.805.778
Recuperos y/o Mejoras	366	646.535	2.157.641	-	2.804.542
Bajas / Ventas / Recolocaciones		(591.353)	(1.845.485)	(159.781)	(2.596.619)
Total al 30-06-2026	569.616	628.064	1.655.969	160.052	3.013.701

- (1) Corresponde a bienes recuperados disponibles para la venta o recolocación y que por su naturaleza y/o estado actual aún se encuentran en los registros de la Sociedad. Se debe mencionar 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	Total
		Retiro	Contable	Deterioro	Contable
			M\$	M\$	M\$
Terreno Industrial	Presidente Ibañez n° 6134, Punta Arenas	abr-08	532.173	-	532.173
Bien Raíz Agrícola	Lote 245-247-248, Fundo Los Angeles	nov-21	631	-	631
Inmueble	Incaica 26, Lote 35, Manzana C, Graneros	jun-25	36.812	-	36.812
Total al 30-06-2026			569.616	-	569.616

12.- Activos intangibles

La composición y movimiento del activo intangible al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, ha sido la siguiente:

Movimientos	2026		Total M\$
	Patentes, marcas registradas y otros derechos M\$	Programas informáticos y licencias M\$	
Saldo inicial al 01-01-2026	3.796	4.035.352	4.039.148
Adiciones	1.813	200.278	202.091
Amortización	(79)	(538.176)	(538.255)
Cambios, Total	1.734	(337.898)	(336.164)
Saldo final al 30-06-2026	5.530	3.697.454	3.702.984

Movimientos	2025		Total M\$
	Patentes, marcas registradas y otros derechos M\$	Programas informáticos y licencias M\$	
Saldo inicial al 01-01-2025	5.943	4.045.574	4.051.517
Adiciones	1.150	931.982	933.132
Amortización	(3.297)	(942.204)	(945.501)
Cambios, Total	(2.147)	(10.222)	(12.369)
Saldo final al 31-12-2025	3.796	4.035.352	4.039.148

A continuación, se presentan los saldos del rubro de activos intangibles al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

Clases de activos intangibles, neto	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Activos intangibles de vida finita	3.697.454	4.035.352
Activos intangibles de vida indefinida	5.530	3.796
Activos intangibles identificables	3.702.984	4.039.148
Patentes, marcas registradas y otros derechos	5.530	3.796
Programas informáticos y licencias	3.697.454	4.035.352
Totales	3.702.984	4.039.148

Clases de activos intangibles, bruto	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Patentes, marcas registradas y otros derechos	5.609	7.093
Programas informáticos y licencias	6.682.814	6.482.536
Activos intangibles identificables	6.688.423	6.489.629

Clases de amortización acumulada y deterioro del valor, activos intangibles	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Patentes, marcas registradas y otros derechos	79	3.297
Programas informáticos y licencias	2.985.360	2.447.184
Activos intangibles identificables (amortización)	2.985.439	2.450.481

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:

	Vida útil (meses)
Licencias y software computacionales	12 – 84

13.- Propiedades y equipos y bienes por derechos de uso

A continuación, se presentan los movimientos de los rubros de propiedades y equipo y bienes por derechos de uso al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

	30-06-2026								
	Terrenos	Edificios neto	Equipos neto	Dº Uso Arriendo Inmuebles (*)	Dº 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 01-01-2026	7.901	99.986	254.599	333.987	14.051	84.591	299.852	1.626.385	2.721.352
Adiciones	-	-	48.916	81.337	0	5.562	30.476	1.449.833	1.616.124
Gasto por Depreciación	-	(683)	(30.532)	(150.474)	(7.621)	(8.191)	(36.507)	(457.724)	(691.732)
Deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bajas	-	-	-	(2.924)	0	-	(1.076)	(12.524)	(16.524)
Otros incrementos (disminuciones)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios, Total	-	(683)	18.384	(72.061)	(7.621)	(2.629)	(7.107)	979.585	907.868
Saldo final al 30-06-2026	7.901	99.303	272.983	261.926	6.430	81.962	292.745	2.605.970	3.629.220

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

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

	31-12-2025								
	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 01-01-2025	7.901	101.352	169.770	436.074	20.744	81.863	280.704	999.696	2.098.104
Adiciones	-	-	131.126	198.828	16.026	14.016	87.509	1.267.012	1.714.517
Gasto por Depreciación	-	(1.366)	(46.297)	(297.366)	(22.719)	(11.288)	(66.848)	(640.323)	(1.086.207)
Deterioro	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bajas	-	-	-	(3.549)	-	-	(1.513)	-	(5.062)
Otros incrementos (disminuciones)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cambios, Total	-	(1.366)	84.829	(102.087)	(6.693)	2.728	19.148	626.689	623.248
Saldo final al 31-12-2025	7.901	99.986	254.599	333.987	14.051	84.591	299.852	1.626.385	2.721.352

Información adicional:

El costo de los elementos de propiedades y equipo 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 consolidados intermedios 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 equipo 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 equipo	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 equipo, que se encuentren temporalmente fuera de servicio.

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, 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:

	30-06-2026	31-12-2025
<u>Tipo de propiedades, planta y equipos</u>	M\$	M\$
Equipos, bruto.	557.122	542.970
Vehículos, bruto.	37.464	27.426
Instalaciones fijas y accesorios, bruto	359.846	359.846
Total, bruto	954.432	930.242

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 ejercicio en que surjan. A continuación, se presentan los movimientos del rubro de propiedades de inversión al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Saldo Inicial de Propiedades de Inversión	2.795.727	2.795.727
Aumento por nueva propiedad	-	-
Aumentos por revaluación de valor razonable	130.578	-
Saldo Final de Propiedades de Inversión	2.926.305	2.795.727

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	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Ingresos por arrendamiento de propiedades de inversión (*)	27.210	23.658
Ingresos por revaluación en el valor razonable (*)	130.578	-

(*) 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 2026 y 31 de diciembre de 2025 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 deberá pagar (pasivo) o recuperar (activo) en ejercicios 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. La administración revisa periódicamente si las bases que generan dichos impuestos diferidos reflejan apropiadamente las posiciones tributarias y financieras, apoyándose, en caso de ser necesario, por especialistas externos y registrando dichas diferencias en el periodo en el que se originaron.

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

Activos:	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	
Activos por impuestos diferidos relativos a acumulaciones (o devengos) (1)	-	380.541
Activos por impuestos diferidos relativos a provisiones	1.389.424	1.411.319
Activos por impuestos diferidos relativos a activo fijo en leasing corrientes y no corrientes(2)	16.567.984	16.179.971
Total activos por impuestos diferidos	17.957.408	17.971.831
Pasivos:	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Pasivos por impuestos diferidos relativo a revaluaciones de propiedades de inversión	691.096	660.590
Pasivos por impuestos diferidos relativo a contratos de leasing corrientes y no corrientes (3)	19.094.459	18.559.415
Pasivos por impuestos diferidos relativo a activos no corrientes mantenidos para la venta	1.258.657	1.751.787
Total pasivos por impuestos diferidos	21.044.212	20.971.792
Activo (Pasivo) por impuestos diferidos (4)	(3.086.804)	(2.999.961)

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

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

(4) 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:

	30-06-2026	30-06-2025
	M\$	M\$
Gasto por Impuestos Diferidos a las Ganancias		
Dif. Impuesto a la renta, tasa 27%	-	4.563
Impuesto a la renta, tasa 27%	(720.097)	(702.372)
Utilidad (Pérdida) por Impuestos Relativos a la Creación y Reversión de Diferencias Temporarias	(86.843)	(59.312)
Utilidad (Pérdida) por Impuestos Diferidos, Neto, Total	(806.940)	(757.121)
Utilidad (Pérdida) por Impuesto a las Ganancias	(806.940)	(757.121)

- 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:

	30-06-2026	30-06-2025
	M\$	M\$
Utilidad (Pérdida) Antes de Impuestos	2.940.691	3.078.836
Ingreso (Gasto) por Impuestos Utilizando la Tasa Legal	(793.987)	(831.286)
Efectos inflacionarios sobre Capital Propio y Pérdida Tributaria	(373.883)	(453.251)
Otros efectos (Carteras Leasing y Activo Fijo Tributario)	360.930	527.416
Total Ajustes al Gasto por Impuestos Utilizando la Tasa Legal	(12.953)	74.165
Ingreso (Gasto) por Impuestos Utilizando la Tasa Efectiva	(806.940)	(757.121)

16.- Otros pasivos financieros

El detalle de los préstamos que devengan intereses al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

	Corrientes		No Corrientes		Totales	
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$	M\$
Préstamos Bancarios (*)	59.321.536	58.686.771	27.374.818	18.765.603	86.696.354	77.452.374
Efectos de Comercio	5.970.495	4.926.786	-	-	5.970.495	4.926.786
Derivado Swap MTM (**)	4.167	270.540	-	-	4.167	270.540
Otros pasivos financieros	310.145	343.893	-	-	310.145	343.893
Totales	65.606.343	64.227.990	27.374.818	18.765.603	92.981.161	82.993.593

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

(**): Contratos Derivados (Swap)

Al 30 de junio de 2026, la sociedad mantiene contratos de Derivados de flujo de caja (Swaps de Tasa y de Monedas) valorizado según lo señalado en la Nota 2.2.24.

Estos instrumentos financieros, se contrataron con el Banco de Chile, con el fin de proteger un crédito en UF de sus variaciones durante la vida del instrumento. Tal como se indica en la nota de principios contables, se constituye un Derivado de Cobertura de flujo de efectivo, los cuales confirman una alta efectividad de los instrumentos, sin tener ineffectividades en los resultados del ejercicio.

Al 30 de junio de 2026

	Monto Ncional				Valor Razonable	
	Hasta 3 meses	Más de 3 meses a 1 año	Más de 1 año a 3 años	Total	Activo	Pasivo
	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	-	-	9.365.763	9.365.763	-	4.167
Otros derivados	-	-	-	-	-	-
Subtotales	-	-	9.365.763	9.365.763	-	4.167
Totales	-	-	9.365.763	9.365.763	-	4.167

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

	2025	Flujos de Efectivos	Transacciones No Monetarias		2026
			Traspasos	Reajuste	
Prestamos Corrientes	64.227.990	4.588.196	(3.062.246)	(147.597)	65.606.343
Prestamos No Corrientes	18.765.603	1.914.465	6.756.336	(61.586)	27.374.818
Patrimonio	27.188.038	-	945.015	-	28.133.053
Totales	110.181.631	6.502.661	4.639.105	(209.183)	121.114.214

Préstamos bancarios

El detalle de las deudas con entidades bancarias al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, 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 2026

Acreedor	País	Moneda	Tipo de Amortización	Tasa Nominal (*)	Tasa Efectiva (*)	Saldo Contable	Corriente		No Corriente		
							0-3 meses MS	3-12 meses MS	1-3 años MS	3-5 años MS	5 años y más MS
Banco Scotiabank	Chile	Pesos	Revolving(**)	0,52%	0,52%	2.012.456	2.020.414	0	0	0	0
Banco Bice	Chile	Pesos	Revolving(**)/Cuotas mensuales	0,64%	0,64%	10.889.101	4.193.922	3.995.325	3.286.158	0	0
Banco Itaú	Chile	Pesos	Revolving(**)/Cuotas mensuales	0,54%	0,54%	3.080.474	2.358.735	777.160	0	0	0
Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Pesos	Cuotas mensuales	0,60%	0,60%	8.223.443	1.311.022	3.294.487	4.263.326	0	0
Banco Estado	Chile	Pesos	Revolving(**)/Cuotas mensuales	0,56%	0,56%	11.419.783	4.482.812	3.234.453	4.366.010	0	0
Banco Internacional	Chile	Pesos	Cuotas mensuales	0,57%	0,57%	3.080.145	587.823	1.581.055	1.070.473	0	0
Banco Santander	Chile	Pesos	Revolving(**)/Cuotas mensuales	0,52%	0,52%	3.928.262	60.881	3.849.936	101.468	0	0
Banco Consorcio	Chile	Pesos	Revolving(**)/Cuotas mensuales	0,51%	0,51%	8.553.835	8.029.024	605.743	0	0	0
Banco de Chile	Chile	Pesos	Revolving(**)/Cuotas mensuales	0,60%	0,60%	9.393.967	1.734.355	3.690.844	4.643.649	0	0
Tanner Banco Digital	Chile	Pesos	Revolving(**)/Cuotas mensuales	0,56%	0,56%	10.670.995	3.224.161	3.625.684	4.431.447	0	0
Sub Total						71.252.461	28.003.149	24.654.687	22.162.531	0	0
Banco de Chile	Chile	UF	Cuotas mensuales	5,53%	5,53%	794.864	461.514	345.544	0	0	0
Banco de Crédito e Inversiones	Chile	UF	Cuotas mensuales	4,18%	4,18%	2.842.256	370.144	1.110.433	1.480.578	0	0
Banco Security	Chile	UF	Cuotas mensuales	6,00%	6,00%	337.209	115.040	230.080	0	0	0
Banco Internacional	Chile	UF	Cuotas mensuales	4,20%	4,20%	1.026.222	139.238	417.715	510.541	0	0
Banco Consorcio	Chile	UF	Cuotas mensuales	3,39%	3,39%	1.060.968	269.680	809.040	0	0	0
Banco Btg Pactual	Chile	UF	Cuotas mensuales	2,85%	2,85%	9.382.374	1.339.829	3.964.651	4.308.399	0	0
Sub Total						15.443.893	2.695.445	6.877.463	6.299.518	0	0
Totales (1)						86.696.354	30.698.594	31.532.150	28.462.049	0	0

(*) 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.

Del saldo total en Banco Estado, MM\$ 7.720 corresponden a contratos en cobranza por parte del banco.

Saldos al 31 de diciembre de 2025

Acreedor	País	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(**)/Cuotas mensuales	0,62%	0,62%	2.011.040	2.012.880	-	-	-	-
Banco Bice	Chile	Pesos	Revolving(**)/Cuotas mensuales	0,64%	0,64%	5.885.205	3.491.876	1.604.790	985.953	-	-
Banco Itaú	Chile	Pesos	Revolving(**)/Cuotas mensuales	0,60%	0,60%	2.433.124	2.354.109	104.191	-	-	-
Banco de Crédito e Inversiones	Chile	Pesos	Cuotas mensuales	0,69%	0,69%	5.263.801	1.915.486	2.347.142	1.243.614	-	-
Banco Estado	Chile	Pesos	Revolving(**)/Cuotas mensuales	0,60%	0,60%	11.698.025	4.406.013	2.820.240	5.183.107	96.567	-
Banco Internacional	Chile	Pesos	Revolving(**)/Cuotas mensuales	0,62%	0,62%	886.866	186.395	533.126	216.437	-	-
Banco Security	Chile	Pesos	Revolving(**)/Cuotas mensuales	0,67%	0,67%	9.920.515	5.902.630	1.772.987	2.809.066	-	-
Banco Santander	Chile	Pesos	Cuotas mensuales	0,82%	0,82%	423.585	60.881	182.643	223.230	-	-
Banco Consorcio	Chile	Pesos	Cuotas mensuales	0,59%	0,59%	7.479.939	6.611.546	605.743	403.829	-	-
Banco de Chile	Chile	Pesos	Revolving(**)/Cuotas mensuales	0,67%	0,67%	7.640.243	1.381.185	2.366.528	4.602.725	-	-
Banco Btg Pactual	Chile	Pesos	Cuotas mensuales	0,73%	0,73%	335.116	172.784	169.178	0	-	-
Tanner Servicios Financieros	Chile	Pesos	Cuotas mensuales	0,62%	0,62%	4.795.675	3.811.333	794.948	264.983	-	-
Sub Total						58.773.134	32.307.118	13.301.516	15.932.944	96.567	-
Banco de Chile	Chile	UF	Cuotas mensuales	5,09%	5,09%	2.216.648	794.287	1.303.591	168.149	-	-
Banco Estado	Chile	UF	Cuotas mensuales	3,33%	3,33%	581.605	348.249	232.166	-	-	-
Banco de Crédito e Inversiones	Chile	UF	Cuotas mensuales	4,18%	4,18%	3.422.584	360.239	1.080.718	2.161.436	-	-
Banco Security	Chile	UF	Cuotas mensuales	6,00%	6,00%	539.022	111.962	335.885	111.962	-	-
Banco Internacional	Chile	UF	Cuotas mensuales	4,20%	4,20%	1.246.433	135.512	406.537	767.903	-	-
Banco Consorcio	Chile	UF	Cuotas mensuales	3,39%	3,39%	1.535.946	262.463	787.390	524.927	-	-
Sub Total						9.542.238	2.012.712	4.146.287	3.734.377	-	-
Banco Interamericano de Desarr	Chile	USD	Revolving(**)	0,52%	0,52%	9.137.002	-	9.398.473	-	-	-
Totales (1)						77.452.374	34.319.830	26.846.276	19.667.321	96.567	-

(*) 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 2026 la Sociedad mantiene una serie de efectos de comercio vigente en pesos, colocado 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 M\$	3-12 meses M\$
S.F. PROGRESO S.A.	Chile	Pesos	141	163	14-04-2026	08-07-2026	1.000.000	998.633	-
S.F. PROGRESO S.A.	Chile	Pesos	141	168	16-04-2026	19-08-2026	1.000.000	991.517	-
S.F. PROGRESO S.A.	Chile	Pesos	141	165	12-05-2026	22-07-2026	800.000	992.674	-
S.F. PROGRESO S.A.	Chile	Pesos	141	165	03-06-2026	22-07-2026	200.000	993.851	-
S.F. PROGRESO S.A.	Chile	Pesos	141	164	03-06-2026	14-07-2026	1.000.000	796.986	-
S.F. PROGRESO S.A.	Chile	Pesos	141	166	12-05-2026	05-08-2026	1.000.000	997.590	-
S.F. PROGRESO S.A.	Chile	Pesos	141	167	04-05-2026	12-08-2026	1.000.000	199.244	-
Totales al 30-06-2026							6.000.000	5.970.495	-

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

Los saldos de este rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 son los siguientes:

	Corrientes	
	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Acreeedores comerciales	5.808.814	5.627.268
Otras cuentas por pagar	1.948.561	3.370.450
Totales	7.757.375	8.997.718

A continuación, se presenta la composición de este rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025.

	Corrientes	
	30-06-2026 M\$	31-12-2025 M\$
Proveedores por Operaciones de Leasing	4.961.998	4.945.047
Proveedores de Servicios	846.816	682.221
Sub-Total Acreeedores Comerciales	5.808.814	5.627.268
Pagarés de Seguros por Pagar (1)	897.233	2.389.017
Cuentas por pagar por Operaciones de Leasing	175.492	149.641
Excedentes y otros por Operaciones Factoring (2)	811.941	690.959
Otras cuentas por pagar Generales	63.895	140.833
Sub-Total Otras cuentas por pagar	1.948.561	3.370.450
Total	7.757.375	8.997.718

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.

18.- Provisiones, activos y pasivos contingentes

18.1.- Provisiones

El detalle de este rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es el siguiente:

	Corriente		No Corriente	
	30-06-2026	31-12-2025	30-06-2026	31-12-2025
Seguros para bienes en leasing (a)	400.444	499.952	3.537.008	2.498.249
Cotizaciones previsionales, impuestos y otros por pagar	187.714	176.648		
Otras Provisiones (b)	773.439	838.950		
Totales	1.361.597	1.515.550	3.537.008	2.498.249

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 2025, 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 cuyo plazo máximo de negociación son 36 meses.

b) 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 entre 30 y 90 días.

El movimiento de las provisiones durante los ejercicios terminados al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, en miles de pesos, ha sido el siguiente:

Movimientos en Provisiones	30-06-2026				30-06-2026	
	Provisiones Corriente				Provisiones No Corriente	
	Seguros para bienes en leasing	Cotizaciones previsionales, impuestos	Otras Provisiones	Total	Seguros para bienes en leasing	Total
Provisión Total, Saldo Inicial 01-01-2026	499.952	176.648	838.950	1.515.550	2.498.249	2.498.249
Provisiones nuevas	221.651	1.298.591	1.544.666	3.064.908	21.855.904	21.855.904
Provisión Utilizada	(321.159)	(1.287.525)	(1.610.177)	(3.218.861)	(20.817.145)	(20.817.145)
Cambios en Provisiones , Total	(99.508)	11.066	(65.511)	(153.953)	1.038.759	1.038.759
Provisión Total, Saldo Final 30-06-2026	400.444	187.714	773.439	1.361.597	3.537.008	3.537.008

Movimientos en Provisiones	31-12-2025				31-12-2025	
	Provisiones Corriente				Provisiones No Corriente	
	Seguros para bienes en leasing	Cotizaciones previsionales	Otras Provisiones	Total	Seguros para bienes en leasing	Total
Provisión Total, Saldo Inicial 01-01-2025	249.483	166.663	1.074.837	1.490.983	3.319.838	3.319.838
Provisiones nuevas	317.785	2.306.529	2.223.410	4.847.724	61.517.140	61.517.140
Provisión Utilizada	(67.316)	(2.296.544)	(2.459.297)	(4.823.157)	(62.338.729)	(62.338.729)
Cambios en Provisiones , Total	250.469	9.985	(235.887)	24.567	(821.589)	(821.589)
Provisión Total, Saldo Final 31-12-2025	499.952	176.648	838.950	1.515.550	2.498.249	2.498.249

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:

Acreeedor de la garantía	Tipo de garantía	Plazo promedio contratos (Meses)	Condiciones sobre garantías	30-06-2026	Deterioro 2026	31-12-2025	Deterioro 2025
				M\$	M\$	M\$	M\$
Banco Estado	Prenda Mercantil	0,0	120% sobre saldo insoluto	-	(5.791)	109.124	(24.106)
Banco Security	Prenda Mercantil	16,9	120% sobre saldo insoluto	2.168.393	127	3.562.358	3.910
Banco Chile- Edwards	Prenda Mercantil	25,9	120% sobre saldo insoluto	10.642.703	(24.054)	9.850.314	(63.898)
			Total Garantías	<u>12.811.096</u>			

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

b) Garantías indirectas.

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre 2025 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 consolidados intermedios 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 2026 y 31 de diciembre 2025, 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 2026 y 31 de diciembre 2025, la Sociedad cumple con todos los covenants referidos, no obstante, cabe destacar que, a la fecha de los presentes estados financieros consolidados intermedios, la Sociedad ha hecho uso de Línea de Efectos de Comercio mencionada precedentemente.

Covenants Vigentes

Periodo	31-12-2025	30-06-2026	Cumplimiento	Exigido
Liquidez	1,08	1,19	cumple	Mayor a 1,0
Nivel de Endeudamiento	2,88	3,06	cumple	Menor a 5,5
Patrimonio Mínimo	UF 684.355	UF 689.193	cumple	UF 350.000
Activos Libres de Gravámenes	1,30	1,28	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).

e) Covenants de la Corporación Interamericana de Inversiones (BID Invest)

La Sociedad mantiene vigentes covenants asociados al segundo financiamiento con la Corporación Interamericana de Inversiones (BID Invest.), otorgado con fecha 03 de julio del 2024. Los cuales, son calculados y controlados mensualmente por la Administración. En particular, al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, la Sociedad cumple con todos los covenants referidos.

A continuación, se presentan los covenants del BID Invest al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025:

Nº	Periodo	31-12-2025	30-06-2026	Cumplimiento	Exigido
1	Un Coeficiente de Cartera Vencida de más de 90 días y Cartera Repactada sobre Cartera Total, inferior al 5%.	1,36%	1,60%	cumple	< 5%
2	Un Coeficiente de Reservas por Pérdidas a Cartera Vencida y Cartera Repactada no menor del 100%.	146,07%	118,97%	cumple	> 100%
3	Un Coeficiente de Apalancamiento inferior a cinco (5.5) veces. Excluye intangibles, impuestos diferidos y préstamos a partes relacionadas y accionistas.	4,55	4,76	cumple	< 5.5
4	Un Capital Social Mínimo de 500.000 UF.	UF 684.355	UF 689.193	cumple	≥ UF 500.000
5	Un Coeficiente de Concentración de Deudores (10 principales) menor a veinte por ciento (20%) sobre Cartera Total.	8,48%	7,32%	cumple	< 20%
6	Un Coeficiente de Concentración de Clientes (10 principales) menor a veinte y cinco por ciento (25%) sobre Cartera Total.	9,84%	10,56%	cumple	< 25%
7	Un Coeficiente de Riesgo Acumulado de Partes Relacionadas a Patrimonio no mayor de veinte por ciento (20%).	2,07%	1,65%	cumple	< 20%
8	Posición de Tipo de Cambio Sin Cobertura, no inferior a -20% y no superior al 20% del Patrimonio.	0%	0,00%	cumple	-20% < X < 20%
9	Coeficiente de Descalce, esto es activo corriente sobre pasivo corriente (excluye deuda de accionistas y relacionada) ≥ 1.05.	1,08	1,18	cumple	≥ 1.05
10	Ratio de eficiencia, Gasto operativo sobre el margen operacional ≤ 70%.	60,08%	64,33%	cumple	≤ 70%

19.- Otros pasivos no financieros y Provisiones por beneficio a los empleados

- a) El saldo del rubro de otros pasivos no financieros al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, respectivamente, se detallan a continuación:

	Corrientes	
	30-06-2026	31-12-2025
Otros Pasivos no financieros corriente	M\$	M\$
Dividendo mínimo (2)	747.295	1.423.926
Acreedores Varios (1)	1.543.315	667.813
Anticipos de Clientes Leasing	9.380	16.158
Obligaciones por pagar Leasing	141.398	99.090
Otros pasivos no Financieros	42.133	10.924
Total de Otros Pasivos no financieros corriente	2.483.521	2.217.911

(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.

(2) 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 ejercicio.

- b) El sado del rubro de provisiones corrientes por beneficios a los empleados al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, respectivamente, se detallan a continuación:

	30-06-2026	31-12-2025
Provisión Vacaciones personal	544.287	574.657
Movimientos en Provisiones	Provision Vacaciones personal	Provision Vacaciones personal
Provisión Total, Saldo Inicial 01-01-2026	<u>574.657</u>	<u>593.703</u>
Provisiones nuevas	193.709	366.888
Provisión Utilizada	<u>(224.079)</u>	<u>(385.934)</u>
Cambios en Provisiones , Total	<u>(30.370)</u>	<u>(19.046)</u>
Provisión Total, Saldo Final 30-06-2026	<u>544.287</u>	<u>574.657</u>

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:

Concepto Arriendo	30-06-2026		30-06-2026	
	Derechos de Uso	Depreciación D° de Uso	Valor Libro	D° de Uso
	M\$	M\$	M\$	
Casa Matriz	247.441	(90.285)	157.156	
Sucursales	164.960	(60.190)	104.770	
Sub total Inmuebles	<u>412.401</u>	<u>(150.475)</u>	<u>261.926</u>	
Equipos	<u>14.051</u>	<u>(7.621)</u>	<u>6.430</u>	
Totales	<u>426.452</u>	<u>(158.096)</u>	<u>268.356</u>	

b.- Pasivos por arriendos:

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

Concepto de Pasivo	30-06-2026			30-06-2026
	Pasivo por Arriendo	Intereses		Saldo pasivos
		Financieros (3)	Pagos periodo	
	M\$	M\$	M\$	M\$
Arriendos Corrientes (1)	(212.759)	5.068	166.715	(40.976)
Arriendos No Corrientes (2)	(86.448)	0	0	(86.448)
Totales	(299.207)	5.068	166.715	(127.424)

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

(2) : Esta partida se encuentra incluida 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	31-12-2025			31-12-2025
	Pasivo por Arriendo	Intereses		Saldo pasivos
		Financieros (3)	Pagos periodo	
	M\$	M\$	M\$	M\$
Arriendos Corrientes (1)	(386.835)	(11.505)	334.736	(63.604)
Arriendos No Corrientes (2)	(145.187)	-	-	(145.187)
Totales	(532.022)	(11.505)	334.736	(208.791)

21.- Información a revelar sobre patrimonio

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., tienen 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 30-06-2026	Monto al 31-12-2025	Resguardos	Nivel de endeudamiento * < = 6,5 al 30-06-2026	Nivel de endeudamiento * < = 6,5 al 31-12-2025
	M\$	M\$			
Efecto de comercio	5.970.495	4.926.786	120% sobre saldo insoluto	3,99	3,76
Otros créditos	87.010.666	78.066.807		no aplica	no aplica

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

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025, 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 2026 es la siguiente:

Instrumentos	Humphreys	Tendencia	Moody's	Tendencia
Líneas de Efecto de Comercio	A+/N1	Estable	A+/N1	Estable
Líneas de Bonos	A+/N1	Estable	A+/N1	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 y fuentes principales de financiamiento de Servicios Financieros Progreso S.A., al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre 2025, son las siguientes:

	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Patrimonio	28.133.053	27.188.038
Préstamos bancarios	87.010.666	78.066.807
Efecto de comercio	5.970.495	4.926.786
Total recursos financieros	121.114.214	110.181.631

Capital suscrito y pagado y número de acciones

Al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre 2025, el Capital suscrito y pagado asciende a M\$ 28.021.122 y M\$ 25.655.621 respectivamente, y está representado por 517.027.434.904 acciones, todas ellas suscritas y pagadas. El saldo final informado, incluye la Capitalización del 50% de las utilidades del año 2025, valor que asciende a M\$ 2.365.501 dicha capitalización fue acordada en Junta Ordinaria de Accionistas realizada el 28 de abril de 2026.

Pago dividendos

Con fecha 28 de abril de 2026, la Junta Ordinaria de Accionistas acordó repartir en calidad de Dividendo final el equivalente al 50% de las utilidades líquidas del ejercicio 2025, monto que asciende a M\$ 2.365.501. 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 23, del cual, M\$ 1.419.300 se pagan como dividendo mínimo obligatorio a razón \$ 0,00275 por acción y M\$ 946.200 se pagan como dividendo adicional a razón de \$ 0,00183 por acción.

Con fecha 28 de abril de 2025, la Junta Ordinaria de Accionistas acordó repartir en calidad de Dividendo final el equivalente al 50% de las utilidades líquidas del ejercicio 2024, monto que asciende a M\$ 2.367.026. 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 22, del cual, M\$ 1.420.216 se pagan como dividendo mínimo obligatorio a razón \$ 0,00275 por acción y M\$ 946.810 se pagan como dividendo adicional a razón de \$ 0,00183 por acción.

Otras Reservas

	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Otras reservas varias (1)	189.873	189.873
Reexpresión saldos iniciales (2)	(94.564)	(94.564)
Ajuste derivados cobertura flujo caja (3)	(221.802)	(721.936)
Total otras reservas varias	<u>(126.493)</u>	<u>(626.627)</u>

- (1) El ítem otras reservas varias 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) y 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).
- (2) El ítem re-expresión saldos de inicio incorpora el efecto neto del aumento de la provisión de impuesto diferido recalculada para ejercicios anteriores compensado por el efecto de la reclasificación de un inmueble a Propiedades de Inversión con valorización a valor razonable (fair value).
- (3) El ajuste derivados cobertura, corresponde principalmente a la porción de reajuste del crédito en UF y a la variación del dólar, por los cuales se tiene un Swap de tasas y uno de Monedas (CCS), a efectos de transformar dichas fuentes de financiamiento en UF y USD, 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.

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

La composición de este rubro al 30 de junio de 2026 y 31 de diciembre de 2025 es la siguiente:

Detalle del activo	Saldos al	
	30-06-2026	31-12-2025
	M\$	M\$
Corrientes:		
Anticipos proveedores	23.593	23.593
Gastos anticipados	102.001	34.085
Total Corrientes	125.594	57.678

23.- Ingresos de actividades ordinarias

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 períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025 es el siguiente:

Clases de Ingresos Ordinarios	01-01-2026	01-01-2025	01-04-2026	01-04-2025
	30-06-2026	30-06-2025	30-06-2026	30-06-2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Ingresos por Intereses	6.891.621	6.033.368	3.482.142	3.086.790
Ingresos por Diferencias de Precio	4.453.196	4.465.337	2.377.802	2.158.076
Reajustes generados por colocaciones en UF	545.159	468.372	485.800	202.966
Intereses por mayor plazo	173.561	128.808	91.104	65.212
Ingresos por Venta de Bienes Retirados	18.398	395.384	3.889	227.260
Diferencias de Precio Prórrogas	126.657	258.501	62.066	116.240
Intereses por mora y comisión de cobranzas	1.588.430	1.649.635	874.510	768.920
Ingresos por recuperación de gastos legales	158.565	142.589	81.279	76.404
Otros Ingresos ordinarios (1)	1.414.962	866.078	858.250	571.124
Total	15.370.549	14.408.072	8.316.842	7.272.992

(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 por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025 respectivamente:

	01-01-2026 30-06-2026 M\$				01-01-2025 30-06-2025 M\$			
	Leasing	Factoring	Créditos	Total	Leasing	Factoring	Créditos	Total
Ingresos por Intereses	6.750.035		141.586	6.891.621	5.862.470		170.898	6.033.368
Ingresos por Diferencias de Precio	-	4.453.196	-	4.453.196	-	4.465.337	-	4.465.337
Reajustes generados por colocaciones en UF	543.951	-	1.208	545.159	467.252	-	1.120	468.372
Intereses por mayor plazo	168.806	-	4.755	173.561	122.502	-	6.306	128.808
Ingresos por Ventas de Bienes Retirados	18.398	-	-	18.398	395.384	-	-	395.384
Diferencias de Precio Prórrogas	-	126.657	-	126.657	-	258.501	-	258.501
Intereses por mora y comisión de cobranzas	186.317	1.398.445	3.668	1.588.430	179.120	1.466.101	4.414	1.649.635
Ingresos por recuperación de gastos legales	102.104	52.593	3.868	158.565	91.986	47.128	3.475	142.589
Otros Ingresos ordinarios	1.054.022	354.174	6.766	1.414.962	471.987	381.183	12.908	866.078
Total	8.823.633	6.385.065	161.851	15.370.549	7.590.701	6.618.250	199.121	14.408.072

	01-04-2026 30-06-2026 M\$				01-04-2025 30-06-2025 M\$			
	Leasing	Factoring	Créditos	Total	Leasing	Factoring	Créditos	Total
Ingresos por Intereses	3.404.899	-	77.243	3.482.142	3.002.579	-	84.211	3.086.790
Ingresos por Diferencias de Precio	-	2.377.802	-	2.377.802	-	2.158.076	-	2.158.076
Reajustes generados por colocaciones en UF	484.731	-	1.069	485.800	202.413	-	553	202.966
Intereses por mayor plazo	89.486	-	1.618	91.104	62.726	-	2.486	65.212
Ingresos por Ventas de Bienes Retirados	3.889	-	-	3.889	227.260	-	-	227.260
Diferencias de Precio Prórrogas	-	62.066	-	62.066	-	116.240	-	116.240
Intereses por mora y comisión de cobranzas	91.928	781.327	1.255	874.510	62.678	704.805	1.437	768.920
Ingresos por recuperación de gastos legales	48.510	31.674	1.095	81.279	46.090	29.214	1.100	76.404
Otros Ingresos ordinarios	648.793	206.844	2.613	858.250	249.780	310.713	10.631	571.124
Total	4.772.236	3.459.713	84.893	8.316.842	3.853.526	3.319.048	100.418	7.272.992

24.- Costo de venta

El detalle y total de los costos de venta reconocidos por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025, es el siguiente:

Clases de costos de venta	01-01-2026	01-01-2025	01-04-2026	01-04-2025
	30-06-2026	30-06-2025	30-06-2026	30-06-2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Costos por intereses por financiamiento	(3.069.521)	(2.988.063)	(1.621.481)	(1.450.866)
Reajustes generados por colocaciones en UF	(209.184)	(155.874)	(165.592)	(71.754)
Pérdidas por ventas de Bienes Retirados de Leasing	(16.314)	(24.087)	(9.914)	(16.320)
Otros costos generales de Leasing (1)	(479.859)	(492.009)	(268.453)	(232.450)
Otros costos de venta (2)	(576.640)	(354.953)	(337.356)	(190.357)
Total	<u>(4.351.518)</u>	<u>(4.014.986)</u>	<u>(2.402.796)</u>	<u>(1.961.747)</u>

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

- Gastos por instalación de GPS en los bienes de leasing.
- Gastos informes comerciales para análisis de clientes.
- Comisiones por la venta y recolocación de bienes recuperados.
- Gastos de contratos que incluyen trámites de patentes y otros.

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

- Gastos legales operacionales.
- Gastos notariales por trámites con clientes.
- Gastos relacionados con informes comerciales.

Desglose del Costo de Venta por área de negocio al 30 de junio de 2026 y 2025 respectivamente:

	01-01-2026 30-06-2026 M\$				01-01-2025 30-06-2025 M\$			
	Leasing	Factoring	Créditos	Total	Leasing	Factoring	Créditos	Total
Costos por intereses por financiamiento	(2.038.987)	(986.101)	(44.433)	(3.069.521)	(1.950.018)	(983.051)	(54.994)	(2.988.063)
Reajustes generados por colocaciones en UF	(209.184)	-	-	(209.184)	(182.034)	26.160	-	(155.874)
Pérdidas por ventas de bienes Retirados de leasing	(16.314)	-	-	(16.314)	(24.087)	-	-	(24.087)
Otros costos generales de leasing	(479.531)	-	(328)	(479.859)	(489.075)	-	(2.934)	(492.009)
Otros costos de venta	(575.397)	(1.243)	-	(576.640)	(285.621)	(69.332)	0	(354.953)
Total	(3.319.413)	(987.344)	(44.761)	(4.351.518)	(2.930.835)	(1.026.223)	(57.928)	(4.014.986)

	01-04-2026 30-06-2026 M\$				01-04-2025 30-06-2025 M\$			
	Leasing	Factoring	Créditos	Total	Leasing	Factoring	Créditos	Total
Costos por intereses por financiamiento	(1.010.066)	(587.407)	(24.008)	(1.621.481)	(960.656)	(463.271)	(26.939)	(1.450.866)
Reajustes generados por colocaciones en UF	(165.592)	-	-	(165.592)	(97.914)	26.160	-	(71.754)
Pérdidas por ventas de bienes Retirados de leasing	(9.914)	-	-	(9.914)	(16.320)	-	-	(16.320)
Otros costos generales de leasing	(283.957)	-	15.504	(268.453)	(231.031)	-	(1.419)	(232.450)
Otros costos de venta	(382.463)	45.107	-	(337.356)	(149.381)	(40.976)	-	(190.357)
Total	(1.851.992)	(542.300)	(8.504)	(2.402.796)	(1.455.302)	(478.087)	(28.358)	(1.961.747)

25.- Gastos de administración

El detalle de gastos por empleados y administración reconocidos por los períodos de seis y tres meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025, es el siguiente:

	01-01-2026	01-01-2025	01-04-2026	01-04-2025
	30-06-2026	30-06-2025	30-06-2026	30-06-2025
	M\$	M\$	M\$	M\$
Sueldos y salarios	4.960.724	4.372.925	2.509.935	2.193.218
Beneficios por terminación	271.654	63.014	155.576	25.102
Subtotal gastos personal	5.232.378	4.435.939	2.665.511	2.218.320
Asesorías y consultorías	309.638	255.033	140.067	127.246
Gastos de administración	825.406	774.223	408.427	389.748
Gastos por actividades comerciales	231.651	254.557	119.395	117.897
Depreciación derecho de uso	158.095	155.645	78.359	78.866
Depreciación activo fijo	75.914	61.034	38.738	31.748
Amortización intangibles	538.255	443.900	280.734	218.329
Subtotal gastos administrativos	2.138.959	1.944.392	1.065.720	963.834
Total Gastos de Administración	7.371.337	6.380.331	3.731.231	3.182.154

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	01-01-2026	01-01-2025
	30-06-2026	30-06-2025
	M\$	M\$
Ganancia (pérdida) atribuible a los tenedores de instrumentos de participación en el patrimonio neto de la controladora	2.133.751	2.321.715
Resultado disponible para accionistas comunes, básico	2.133.751	2.321.715
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	0,00413	0,00449

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 2026 y 31 de diciembre de 2025. Cabe destacar que a contar de mayo 2026 comenzó a operar en Colombia en el negocio de Factoring a través de su Filial SF Progreso Colombia S.A.S.

Activos	30-06-2026					31-12-2025				
	M\$					M\$				
Activos corrientes	Leasing	Factoring	Créditos	Otros	Total	Leasing	Factoring	Créditos	Otros	Total
Efectivo y Equivalentes al Efectivo	892.445	4.181.796	2.288.252	18.233	7.380.726	1.109.491	959.611	2.593.181	18.233	4.680.516
Otros activos financieros corrientes	57.699	8.178	351	59.366	125.594	15.421	7.478	295	34.484	57.678
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar corrientes	39.267.852	41.498.887	1.085.755	1.089.965	82.942.459	38.079.778	35.165.423	1.029.254	1.908.255	76.182.710
Cuentas por Cobrar a Entidades Relacionadas, Corriente	229.509	-	-	3.927	233.436	250.315	-	-	3.327	253.642
Activos por impuestos corrientes	439.442	242.097	10.405	6.453	698.397	436.411	211.635	8.350	11.284	667.680
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	40.886.947	45.930.958	3.384.763	1.177.944	91.380.612	39.891.416	36.344.147	3.631.080	1.975.583	81.842.226
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	2.265.294	-	-	-	2.265.294	2.072.488	-	-	-	2.072.488
Activos corrientes totales	43.152.241	45.930.958	3.384.763	1.177.944	93.645.906	41.963.904	36.344.147	3.631.080	1.975.583	83.914.714
Activos no corrientes										
Otros activos no financieros no corrientes	569.616	-	-	-	569.616	569.250	-	-	-	569.250
Deudores comerciales y otras cuentas por cobrar, no corrientes	34.964.432	105.791	671.875	-	35.742.098	34.323.319	88.007	625.765	-	35.037.091
Ctas. x Cobrar a Ent. Relac., No Ctes	227.252	-	-	-	227.252	310.349	-	-	-	310.349
Inversiones contabilizadas utilizando el método de la participación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Activos intangibles distintos de la plusvalía	2.329.976	1.283.629	55.168	34.211	3.702.984	840.078	3.080.292	50.516	68.262	4.039.148
Propiedades y Equipo	2.114.709	1.165.035	50.071	31.049	3.360.864	1.551.251	752.271	29.682	40.109	2.373.313
Bienes por derechos de uso	168.854	93.024	3.998	2.480	268.356	227.486	110.318	4.353	5.881	348.038
Propiedad de inversión	-	-	-	2.926.305	2.926.305	-	-	-	2.795.727	2.795.727
Activos por impuestos diferidos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total de activos no corrientes	40.374.839	2.647.479	781.112	2.994.045	46.797.475	37.821.733	4.030.888	710.316	2.909.979	45.472.916
Total de activos	83.527.080	48.578.437	4.165.875	4.171.989	140.443.381	79.785.637	40.375.035	4.341.396	4.885.562	129.387.630

	30-06-2026					31-12-2025				
	M\$					M\$				
Pasivos	Leasing	Factoring	Créditos	Otros	Total	Leasing	Factoring	Créditos	Otros	Total
Pasivos corrientes										
Otros pasivos financieros corrientes	25.630.136	38.989.848	922.251	64.108	65.606.343	25.286.094	37.982.444	897.996	61.456	64.227.990
Pasivos por arrendamientos, corrientes	24.609	15.423	583	361	40.976	39.961	21.674	939	1.030	63.604
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	6.729.795	986.368	-	41.212	7.757.375	8.284.664	699.642	-	13.412	8.997.718
Cuentas por Pagar a Entidades Relacionadas, Corriente	-	-	-	289.125	289.125	-	-	-	-	-
Pasivos por Impuestos Corrientes	89.115	49.493	2.110	1.308	142.026	126.256	61.226	2.416	3.264	193.162
Otras provisiones a corto plazo	400.444	6.258	-	954.895	1.361.597	226.663	-	-	1.288.887	1.515.550
Provision corriente por beneficios a los empleados	341.593	189.590	8.088	5.016	544.287	258.595	287.329	5.747	22.986	574.657
Otros pasivos no financieros corrientes	902.212	-	-	1.581.309	2.483.521	1.556.096	-	-	661.815	2.217.911
Pasivos corrientes totales	34.117.904	40.236.980	933.032	2.937.334	78.225.250	35.778.329	39.052.315	907.098	2.052.850	77.790.592
Pasivos no corrientes										
Otros pasivos financieros no corrientes	26.627.624	-	489.045	258.149	27.374.818	18.303.403	-	49.475	335.694	18.765.603
Pasivos por arrendamientos, no corrientes	54.394	29.967	1.288	799	86.448	91.218	49.475	2.143	2.351	145.187
Otras provisiones a largo plazo	3.537.008	-	-	-	3.537.008	2.498.249	-	-	-	2.498.249
Pasivo por Impuestos Diferidos	1.942.266	1.070.032	45.988	28.518	3.086.804	1.960.843	950.900	37.519	50.699	2.999.961
Total de pasivos no corrientes	32.161.292	1.099.999	536.321	287.466	34.085.078	22.853.713	950.900	375.356	229.031	24.409.000
Total pasivos	66.279.196	41.336.979	1.469.353	3.224.800	112.310.328	58.632.042	40.003.215	1.282.454	2.281.881	102.199.592
Patrimonio										
Capital emitido	17.631.333	9.713.441	417.465	258.883	28.021.122	21.970.188	1.275.800	1.191.079	1.218.554	25.655.621
Ganancias (pérdidas) acumuladas	-1.192.570	-657.010	-28.237	-17.510	(1.895.327)	(1.697.975)	(946.710)	6.104	66.624	(2.571.957)
Otras reservas	-79.591	-43.848	-1.885	-1.169	(126.493)	(409.578)	(198.622)	(7.837)	(10.590)	(626.627)
Patrimonio total	16.359.172	9.012.583	387.343	240.204	25.999.302	19.862.635	130.468	1.189.346	1.274.588	22.457.037
Utilidad (Pérdida) del Año	1.277.918	781.675	93.285	(19.127)	2.133.751	2.885.449	1.767.147	101.848	(23.443)	4.731.001
Total de patrimonio y pasivos	83.916.286	51.131.237	1.949.981	3.445.877	140.443.381	81.380.126	41.900.830	2.573.648	3.533.026	129.387.630

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	30-06-2026					30-06-2025				
	M\$					M\$				
	Leasing	Factoring	Créditos	Otros	TOTAL	Leasing	Factoring	Créditos	Otros	TOTAL
Ingresos de actividades ordinarias	8.823.633	6.385.065	161.851	-	15.370.549	7.590.701	6.618.250	199.121	-	14.408.072
Costo de ventas	(3.319.413)	(987.344)	(44.761)	-	(4.351.518)	(2.930.835)	(1.026.223)	(57.928)	-	(4.014.986)
Ganancia bruta	5.504.220	5.397.721	117.090	-	11.019.031	4.659.866	5.592.027	141.193	-	10.393.086
Otros ingresos, por función	27.210	(387)	-	3.742	30.565	-	-	-	13.705	13.705
Gasto de administración	(3.572.885)	(3.756.341)	(42.111)	-	(7.371.337)	(2.731.014)	(3.610.448)	(38.869)	-	(6.380.331)
otros gastos por funcion	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-
Pérdidas por deterioro de valor	(192.933)	(563.705)	53.585	-	(703.053)	(110.442)	(753.706)	(52.642)	-	(916.790)
Ganancias por actividades de operación	1.765.612	1.077.288	128.564	3.742	2.975.206	1.818.410	1.227.873	49.682	13.705	3.109.670
Costos financieros	-	-	-	(30.102)	(30.102)	-	-	-	(25.015)	(25.015)
Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado por Unidades de Reajuste	(4.413)	-	-	-	(4.413)	(5.819)	-	-	-	(5.819)
Ganancia (pérdida), antes de impuestos	1.761.199	1.077.288	128.564	(26.360)	2.940.691	1.812.591	1.227.873	49.682	(11.310)	3.078.836
Gasto por impuestos a las ganancias	(483.281)	(295.613)	(35.279)	7.233	(806.940)	(443.852)	(303.776)	(12.292)	2.799	(757.121)
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	1.277.918	781.675	93.285	(19.127)	2.133.751	1.368.739	924.097	37.390	(8.511)	2.321.715
Ganancia (pérdida)	1.277.918	781.675	93.285	(19.127)	2.133.751	1.368.739	924.097	37.390	(8.511)	2.321.715

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 01-01-2026	1.109.491	959.611	2.593.181	18.233	4.680.516
Actividades de operación	(877.227)	(822.030)	(304.929)	-	(2.004.186)
Actividades de financiación	2.458.446	4.044.215	-	-	6.502.661
Actividades de inversión	(1.798.265)	-	-	-	(1.798.265)
Efectivo y equivalentes al efectivo al 30-06-2026	892.445	4.181.796	2.288.252	18.233	7.380.726

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

A continuación, se detalla la composición del rubro al 30 de junio de 2026 y 2025:

	01-01-2026 30-06-2026 M\$	01-01-2025 30-06-2025 M\$	01-04-2026 30-06-2026 M\$	01-04-2025 30-06-2025 M\$
Concepto	M\$	M\$	M\$	M\$
Resultado por Unidades de Reajuste (1)	(4.413)	(5.819)	5.521	(9.477)
Reajuste generado por colocaciones en UF (2)	545.159	468.372	485.800	202.966
Reajustes generados por captaciones en UF (3)	(209.184)	(155.874)	(165.592)	(71.754)
TOTALES	331.562	306.679	325.729	121.735

- (1) Estos importes se incluyen dentro del rubro de Unidades de Reajuste del estado de resultados por función.
 (2) Estos importes se incluyen dentro del rubro ingresos de actividades ordinarias en el estado de resultados por función.
 (3) 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 2026 y 2025, son las siguientes:

	01-01-2026 30-06-2026 M\$	01-01-2025 30-06-2025 M\$	01-04-2026 30-06-2026 M\$	01-04-2025 30-06-2025 M\$
Depreciación activos fijos (*)	(75.913)	(61.034)	(38.737)	(31.748)
Depreciación leasing operativos (**)	(457.724)	(285.635)	(270.696)	(149.395)
Depreciación derecho de uso (*)	(158.095)	(155.645)	(78.359)	(78.866)
Amortización de intangibles (*)	(538.255)	(443.900)	(280.734)	(218.329)
Totales	(1.229.987)	(946.214)	(668.526)	(478.338)

- (*) Estos importes se encuentran incluidos dentro del rubro gastos de administración en el estado de resultados por función.
 (**) Este valor se incluye en el concepto de costo de ventas del producto Leasing Operativos (Vendor).

30.- Pérdidas por deterioro de valor

Las pérdidas netas por deterioro de valor de los activos financieros, por los períodos de seis meses terminados al 30 de junio de 2026 y 2025, se detallan a continuación:

	01-01-2026 30-06-2026	01-01-2025 30-06-2025	01-04-2026 30-06-2026	01-04-2025 30-06-2025
Productos	M\$	M\$	M\$	M\$
Leasing	(192.933)	(115.848)	(110.679)	(37.659)
Factoring	(563.706)	(753.707)	(287.573)	(688.333)
Créditos	53.586	(47.235)	9.324	-
Pérdidas por deterioro neto de recuperaciones	(703.053)	(916.790)	(388.928)	(725.992)

A continuación, se describe la composición de las pérdidas por deterioro de valor:

	01-01-2026 30-06-2026				01-04-2026 30-06-2026			
	Leasing M\$	Factoring M\$	Créditos M\$	Totales M\$	Leasing M\$	Factoring M\$	Créditos M\$	Totales M\$
Provisiones y castigos	(208.285)	(667.929)	53.586	(822.628)	(115.562)	(338.734)	9.324	(444.972)
Recuperaciones de castigos	15.352	104.223	-	119.575	4.883	51.161	-	56.044
Saldo al 30-06-2026	(192.933)	(563.706)	53.586	(703.053)	(110.679)	(287.573)	9.324	(388.928)

	01-01-2025 30-06-2025				01-04-2025 30-06-2025			
	Leasing M\$	Factoring M\$	Créditos M\$	Totales M\$	Leasing M\$	Factoring M\$	Créditos M\$	Totales M\$
Provisiones y castigos	(135.747)	(1.442.717)	(47.235)	(1.625.699)	(37.659)	(688.333)	-	(725.992)
Recuperaciones de castigos	19.899	689.010	-	708.909	-	-	-	0
Saldo al 30-06-2025	(115.848)	(753.707)	(47.235)	(916.790)	(37.659)	(688.333)	-	(725.992)

31.- Otras ganancias (pérdidas) netas

Las otras ganancias (pérdidas) netas, por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2026 y 2025, se detallan a continuación:

	01-01-2026 30-06-2026	01-01-2025 30-06-2025	01-04-2026 30-06-2026	01-04-2025 30-06-2025
Otros Ingresos por Función	M\$	M\$	M\$	M\$
Arriendo Inmuebles Clasificados como Propiedad de Inversión	27.210	13.705	18.262	-
Total Ingreso	27.210	13.705	18.262	-

32.- 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 consolidados intermedios no tiene comprometidos recursos ni se han efectuado pagos derivados de incumplimientos de ordenanzas municipales u otros organismos fiscalizadores.

33 - Sanciones

Al 30 de junio de 2026 y 2025, la Sociedad, filial y sus directores, no han sido objeto de sanciones por parte de algún organismo fiscalizador en Chile y Colombia.

34.- Hechos posteriores a la fecha del balance al 30 de junio de 2026.

Entre el 1 de julio de 2026 y la fecha de emisión de los presentes estados financieros consolidados intermedios se efectuó con fecha 21 de agosto de 2026 una colocación de efectos de comercio en el mercado local con las siguientes características:

Inicio	Vencimiento	Moneda	Plazo(días)	Tasa	Monto
21-08-2026	14-10-2026	CLP	54	0,50%	\$1.000.000.000
21-08-2026	21-10-2026	CLP	61	0,50%	\$1.000.000.000
21-08-2026	28-10-2026	CLP	68	0,50%	\$1.000.000.000
21-08-2026	04-11-2026	CLP	75	0,50%	\$1.000.000.000
21-08-2026	11-11-2026	CLP	82	0,50%	\$1.000.000.000

Aparte de lo anterior, no han ocurrido otros hechos posteriores que pudieran tener un efecto significativo en las cifras presentadas, ni en la situación económica y financiera de la Sociedad y su filial.